

El Crédito en el Sector Informal

San Salvador, Septiembre 2019

Tipo de estudio: Cuantitativo.

Target: Hombres y mujeres entre 18 y 60 años que tengan un crédito activo y que su actividad económica se desarrolle en mercados locales, pequeños comercios, tiendas y vendedores ambulantes.

Tamaño de la muestra: 1,285.

Error muestral: $\pm 2.73\%$.

Nivel de confianza: 95%.

Fecha: Del 15 al 20 de julio.

Zona Geográfica: San Salvador, Santa Ana, La Libertad, Sonsonate, San Miguel.

Capítulo I

Perfil del Entrevistado

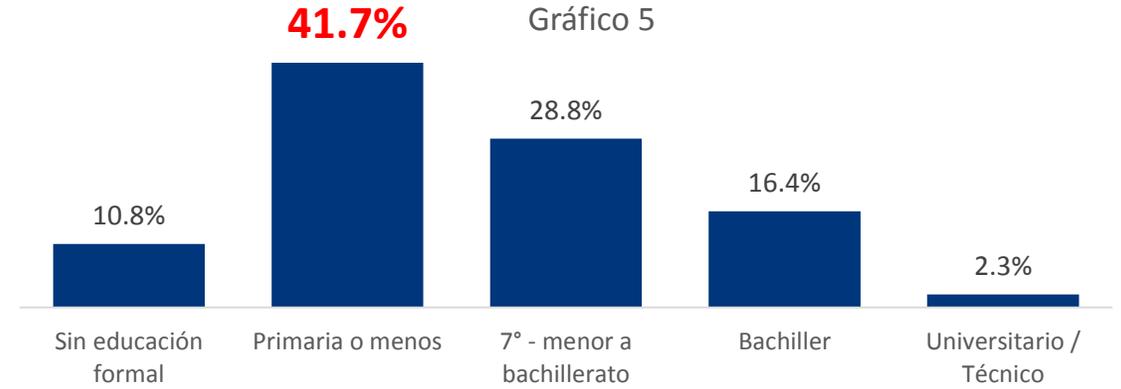


Perfil del Entrevistado

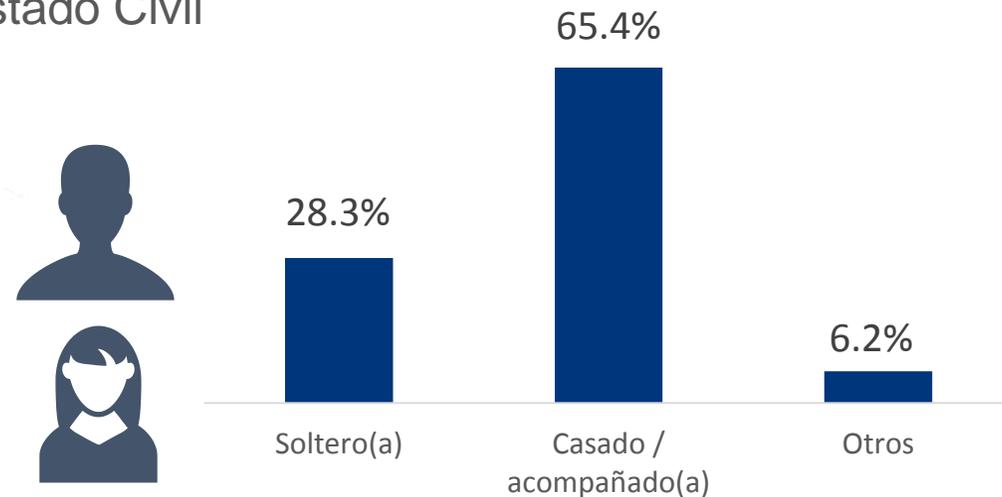
Sexo del entrevistado



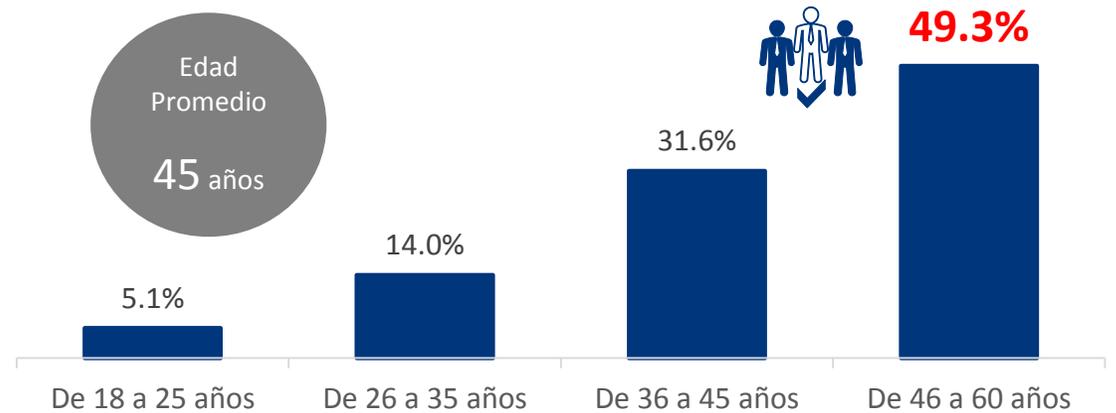
Nivel Educativo



Estado Civil

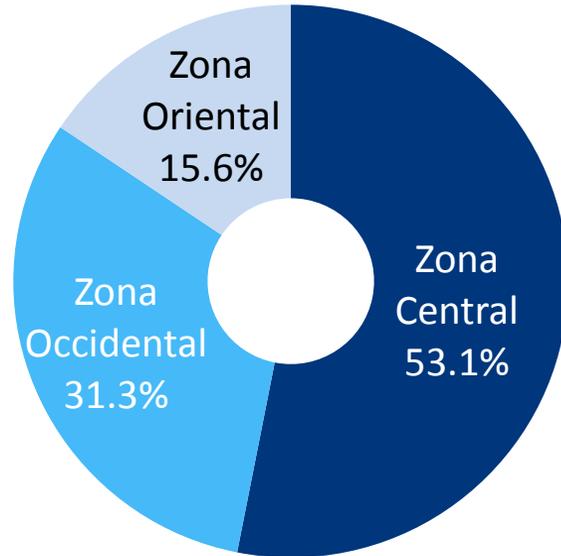


Edad del entrevistado



Perfil del Entrevistado

Zona de Residencia

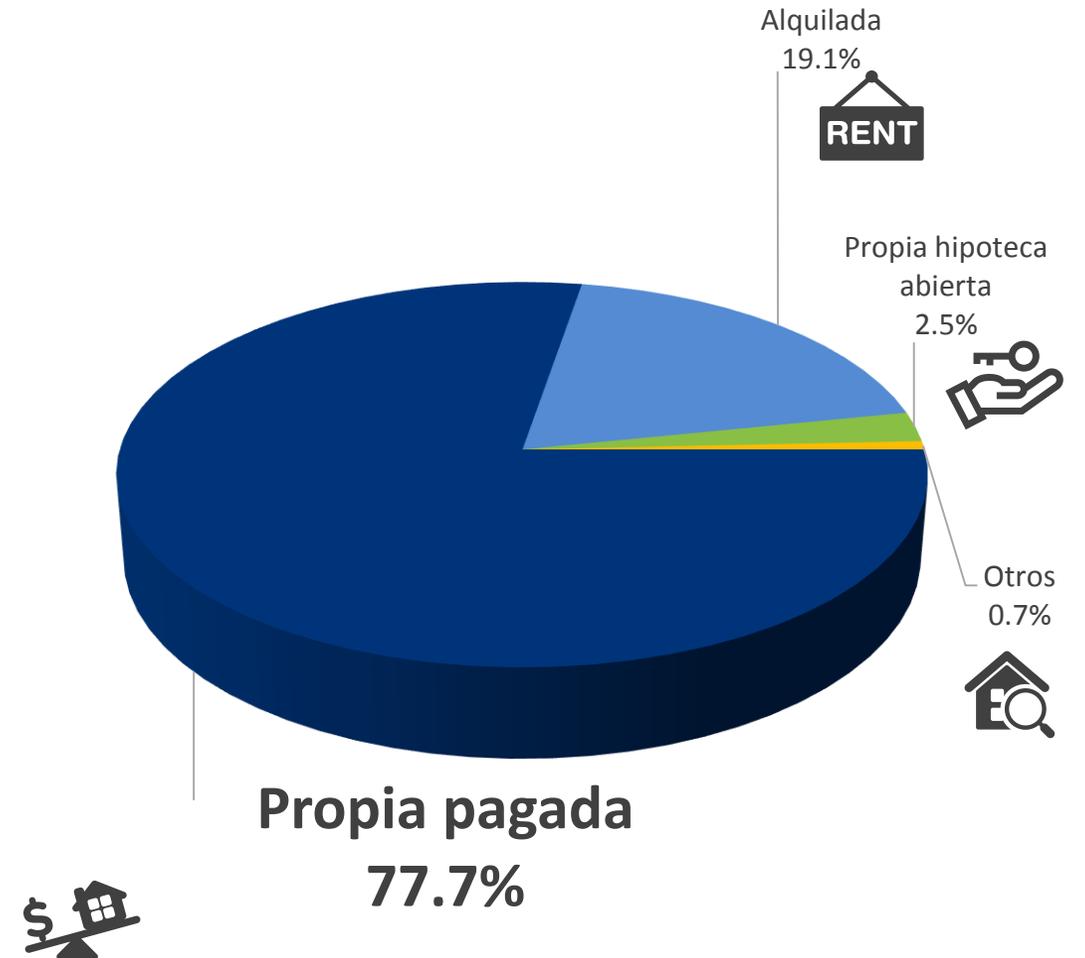


Ocupación

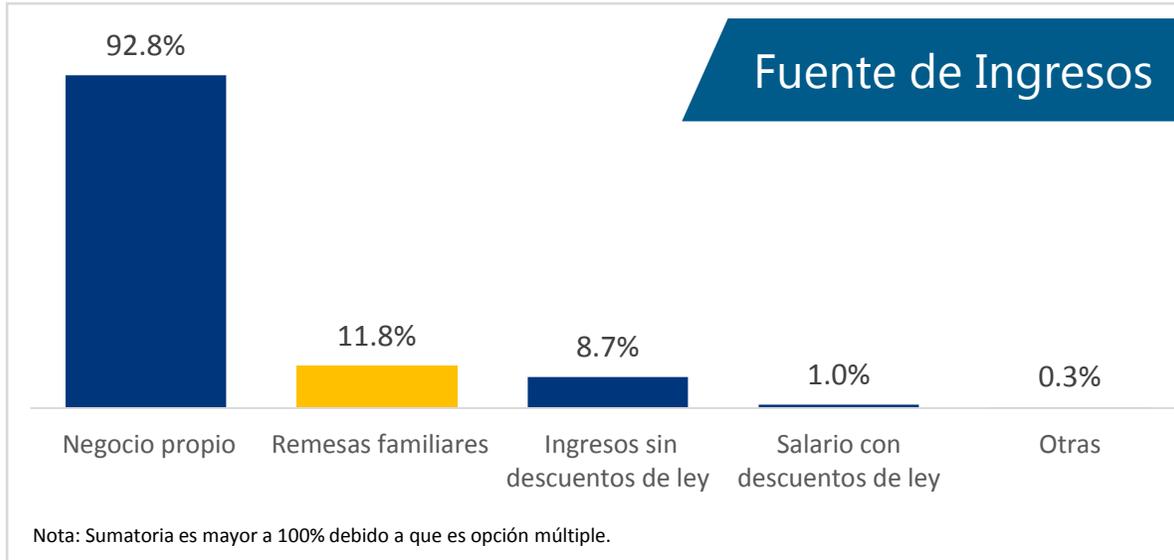


Nota: Sumatoria es mayor a 100% debido a que es opción múltiple.

Tenencia de Vivienda



Perfil del Entrevistado



Recibe ingresos Diariamente

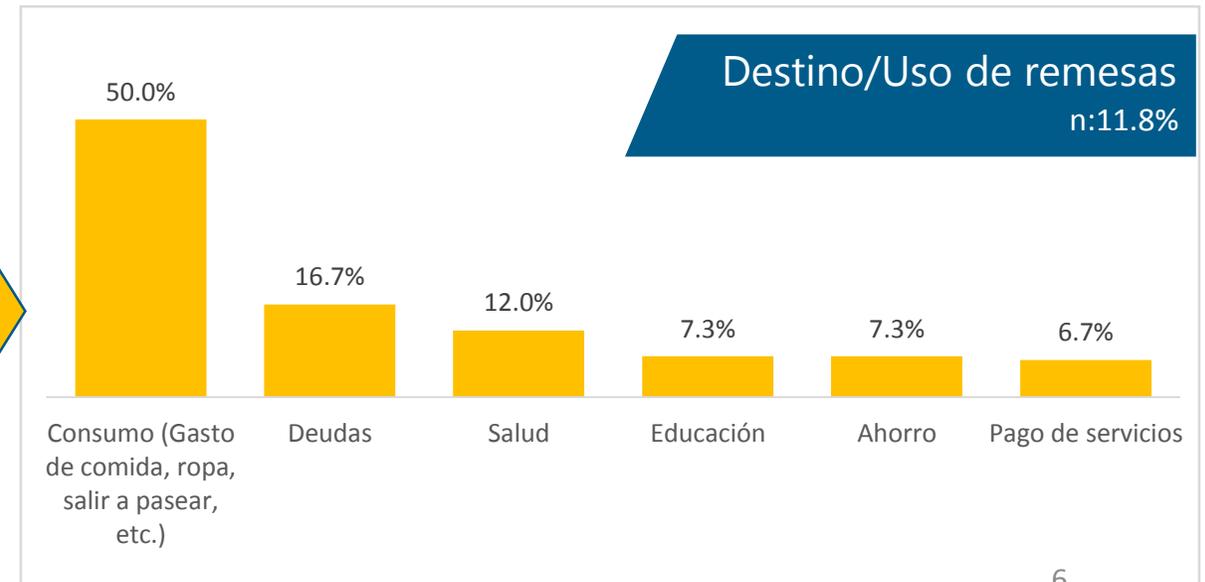
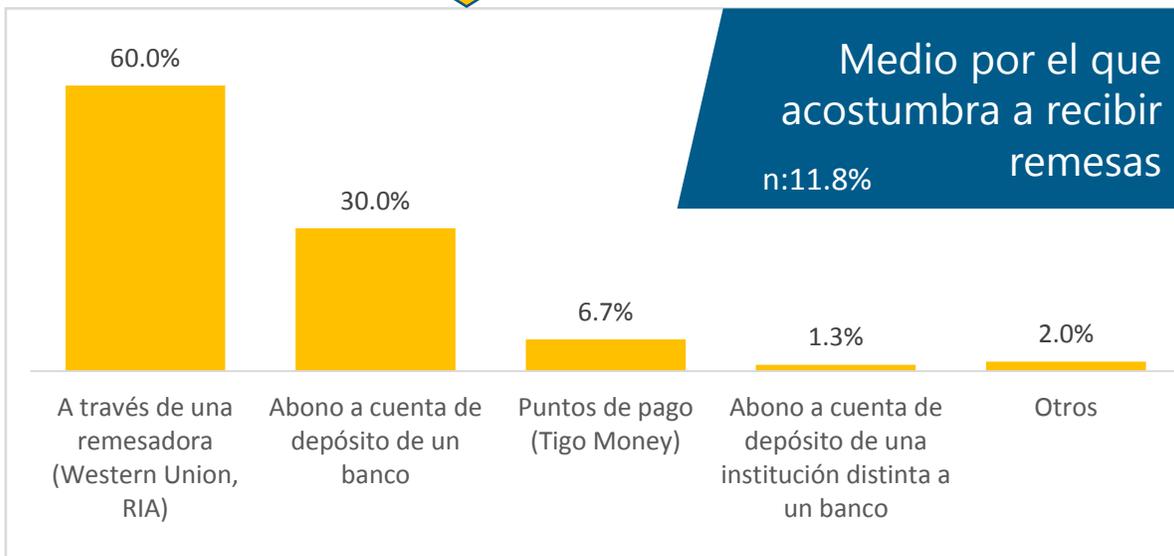
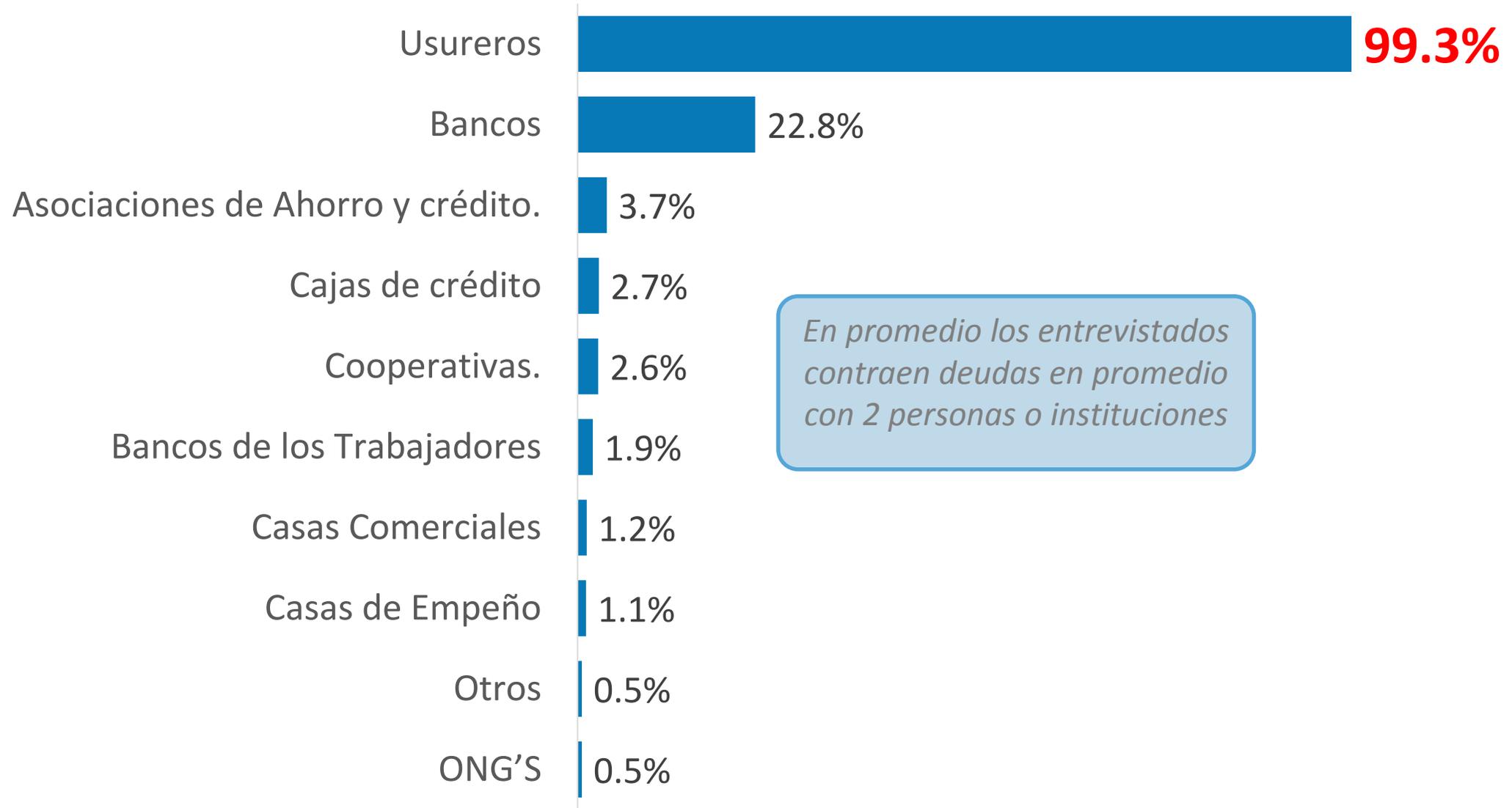


Gráfico 1. Tipo de institución o persona con la que adquirió crédito



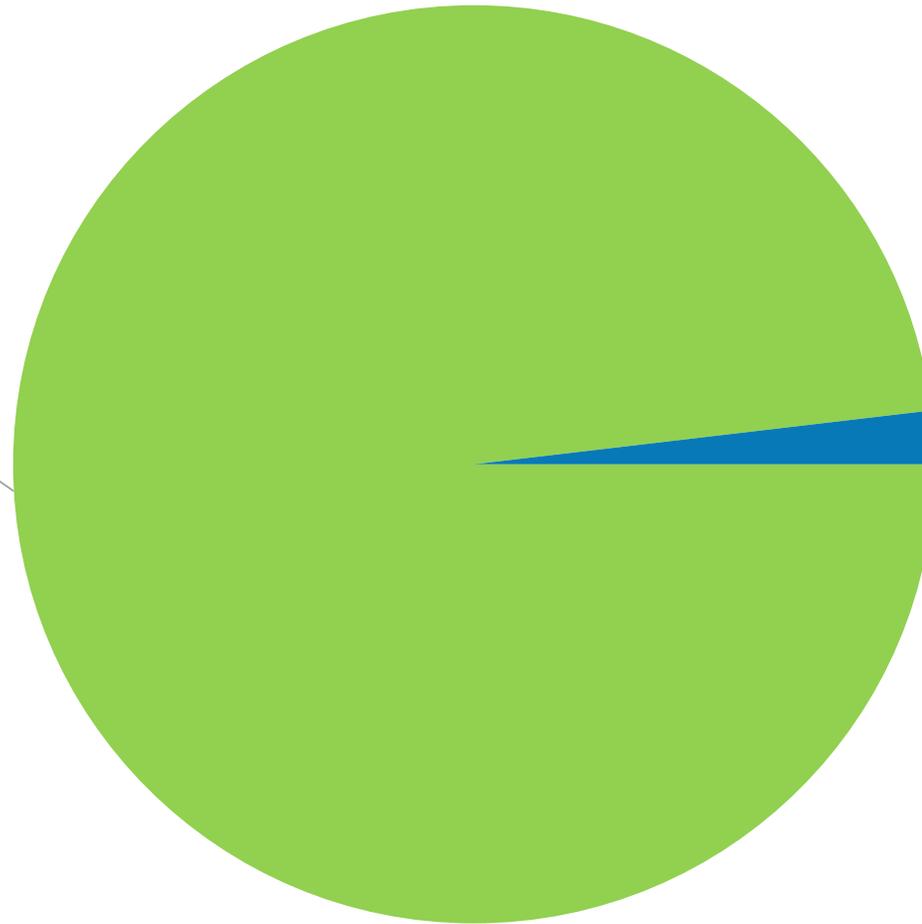
Nota: Sumatoria es mayor a 100% debido a que es opción múltiple.

El usurero establece e impone sus condiciones y tasas de interés a los comerciantes, que no tiene otra opción.

MONTO DEL CRÉDITO

\$1000 o menos

98.1%



Más de \$1000

1.9%

ESTRUCTURA DEL CRÉDITO

		MONTO US\$			CUOTA US\$
<p>96% de entrevistados acuerdan pagar diariamente el crédito</p>	Monto promedio del crédito	\$249.89	➔	La cuota promedio	\$11.11
	Montos Mínimos del crédito (PISO)	\$20	➔	Cuotas Mínima	\$1
	Montos Máximo del crédito (TECHO)	\$5,000	➔	Cuota Máxima	\$250

Cálculo TIE según BANCO CENTRAL de RESERVA

Se toman en consideración los siguientes apartados:

- Monto solicitado por el entrevistado
- Comisiones por servicios prestados
- Otros Cargos
- Monto Desembolsado
- Frecuencia de Pago (*Diaria, Semanal, Mensual, Trimestral, etc*)
- Cuota Total (*Capital e Intereses*)
- Seguros u otros cargos en la cuota
- Numero de Cuotas
- Microcrédito Multidestino
- El Acreedor es Exento de IVA (*Si, No*)

Resultado de la Tasa Efectiva Anual

Ejercicio 1:

- **Monto:** \$100
- **Frecuencia de Pago:** Diaria
- **Monto de cuota:** \$15
- **Número de Cuotas:** 9
- **Tasa de interés:** 2,359% Anual

Ejercicio 2:

- **Monto:** \$300
- **Frecuencia de Pago:** Diaria
- **Monto de cuota:** \$25
- **Número de Cuotas:** 16
- **Tasa de interés:** 1,315% Anual

HERRAMIENTA PARA HACER EL CÁLCULO
**BANCO CENTRAL DE RESERVA DE EL
SALVADOR**



Cálculos en Tiempo Real

El problema ***grave***, es que las personas siguen prestando todo el año, y eso genera una recurrencia en el pago de interés, ya que habitualmente una y otra vez realizan el préstamo.

Por ejemplo: ***Pago de interés \$35***, por un crédito de **\$100**, en 9 cuotas de **\$15**. Pero en el año lo requiero hasta **30 veces** el mismo crédito, pagando **2359%** de **interés ANUAL**.

“TASA EFECTIVA DEL SECTOR NO REGULADO”

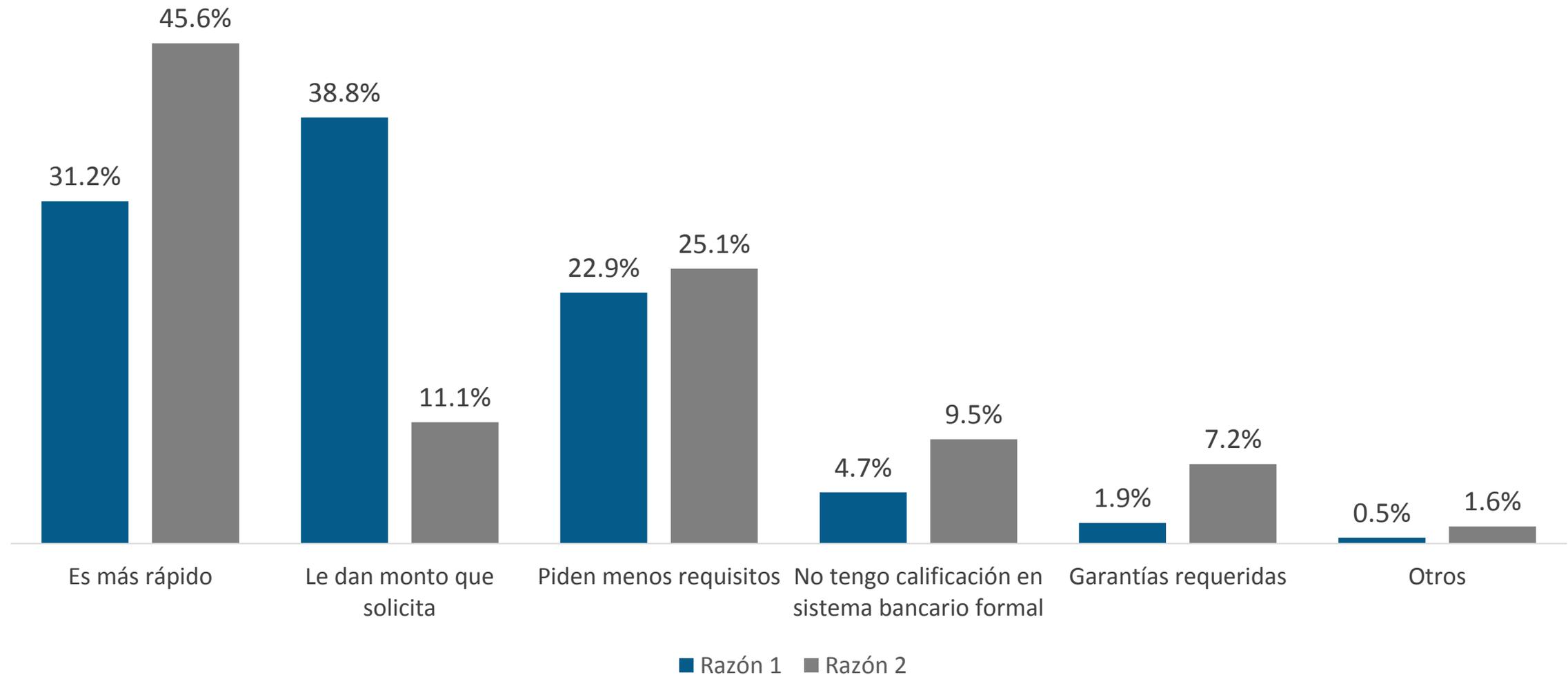
98% presta montos de \$1000 o menos y **96%**, lo paga diariamente.

Tasa Efectiva Anual
Promedio: 2,628.1%

Tasa Efectiva Anual
***llegan hasta* : 13,564.0%**

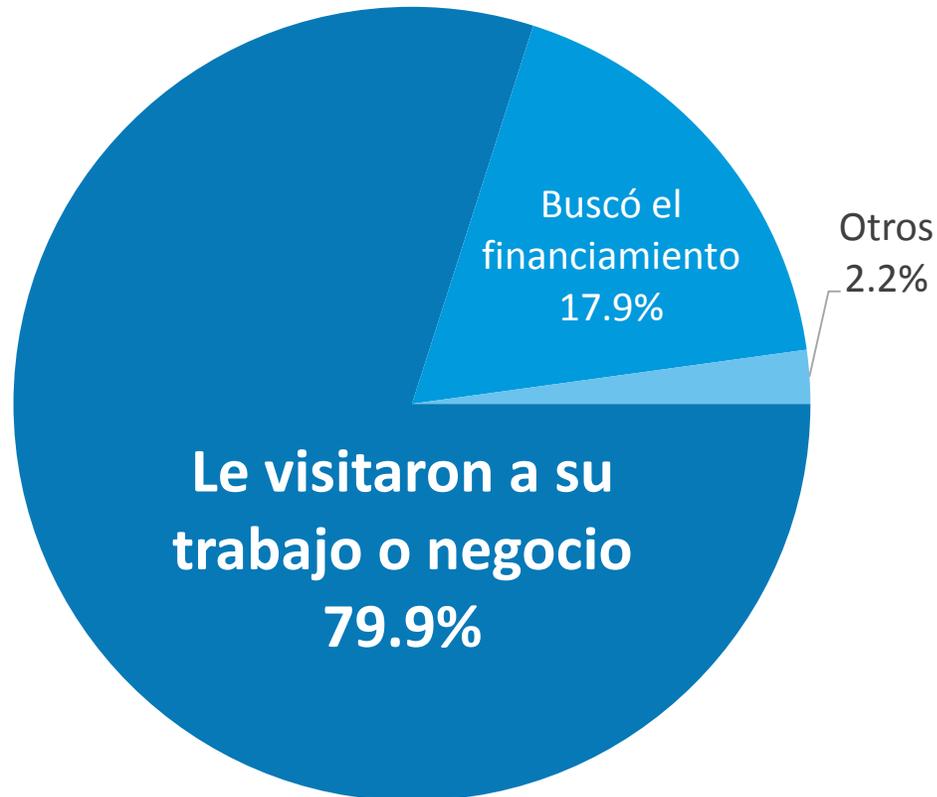
RAZONES DE ELECCIÓN

Gráfico 2



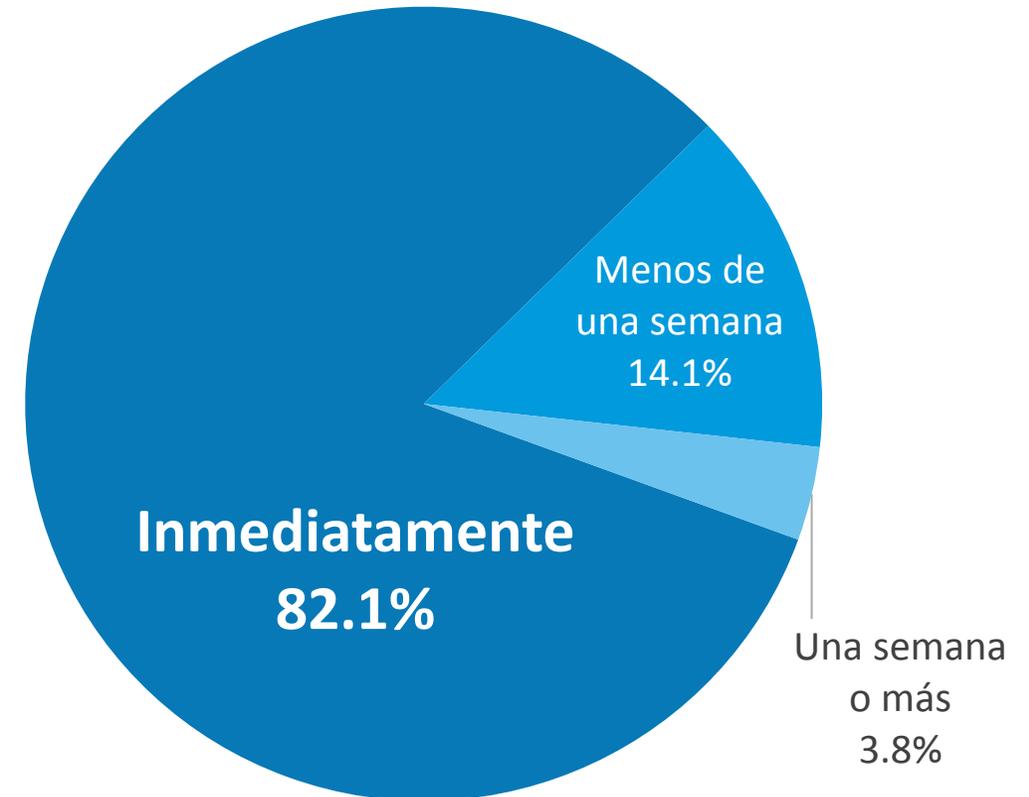
FORMA OBTENCIÓN

Gráfico 3



TIEMPO DE OTORGAMIENTO

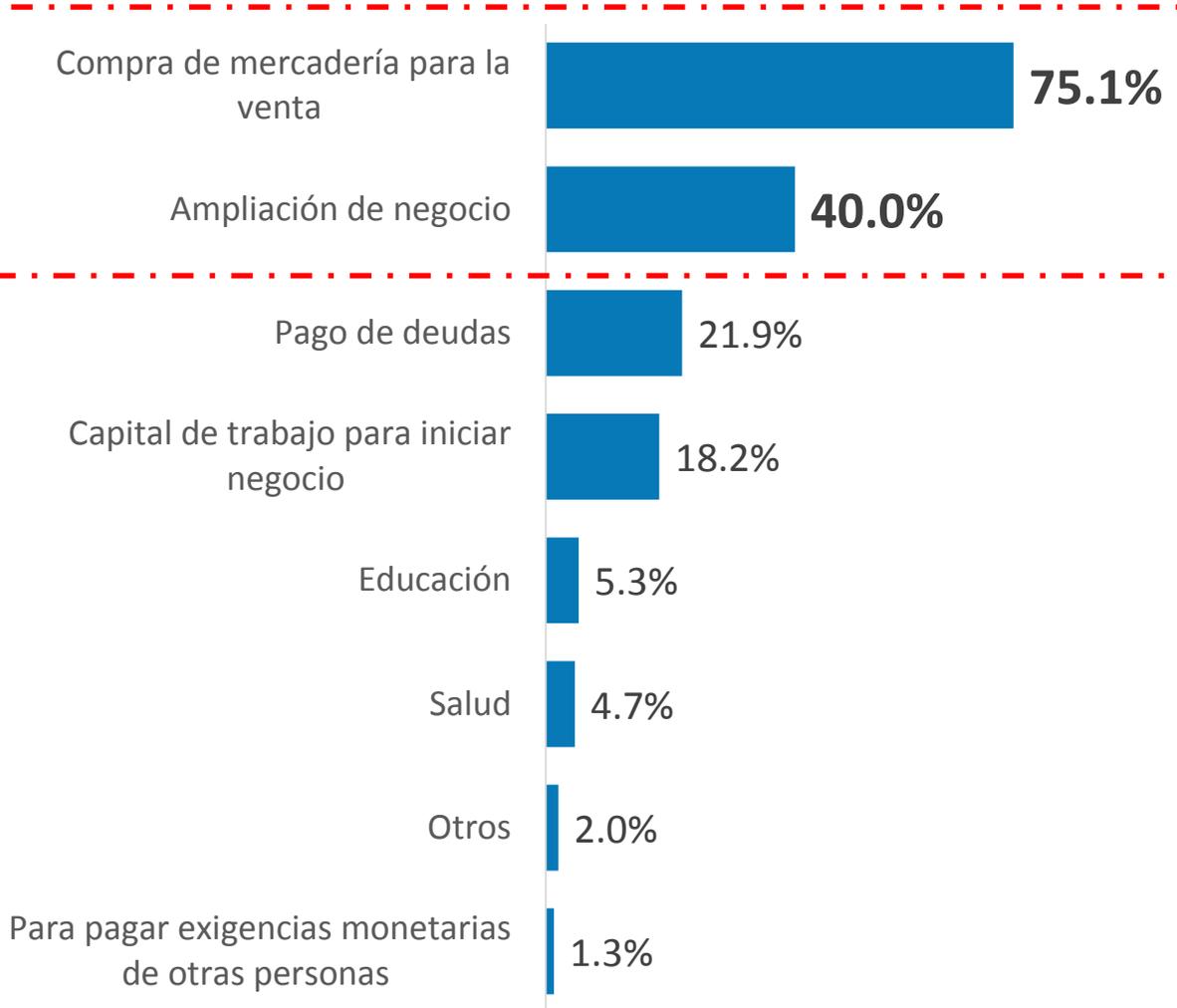
Gráfico 4



La propuesta comercial del USURERO, se centra en dar el dinero de forma “**INMEDIATA, MONTO SOLICITADO, y MENOS REQUISITOS**”, son la opción más *cara*, con más *duros* *términos* y más *peligrosa* para soslayar el déficit de capital.

FINALIDAD DEL CRÉDITO

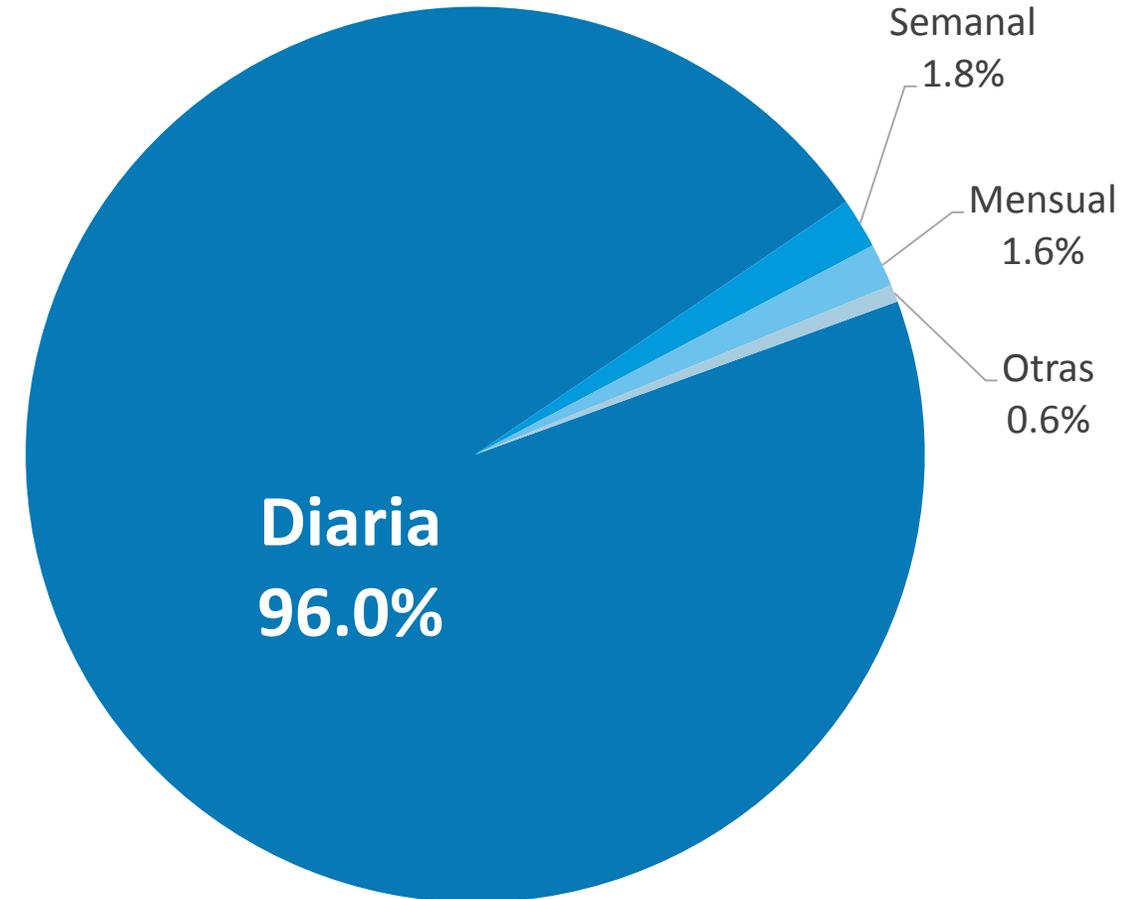
Gráfico 5



Nota: Sumatoria es mayor a 100% debido a que es opción múltiple.

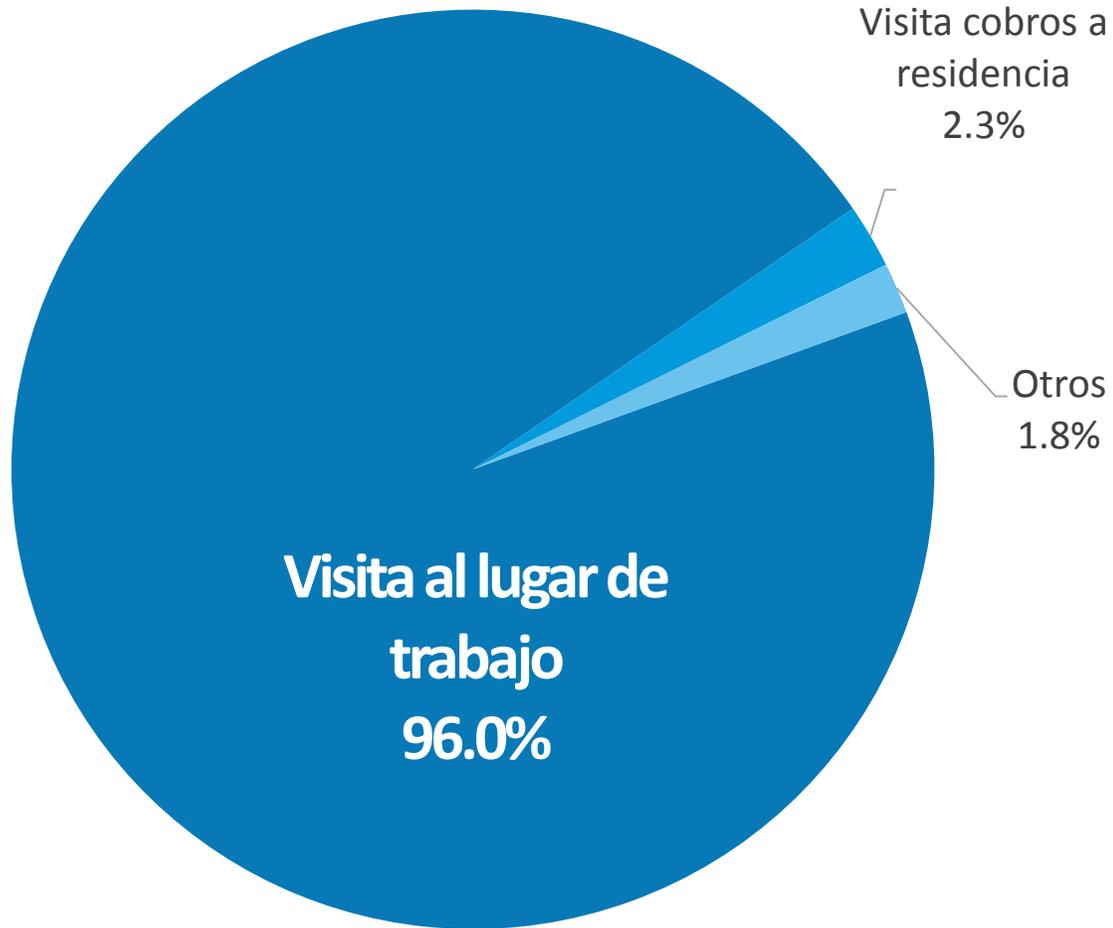
FRECUENCIA DE PAGO

Gráfico 6



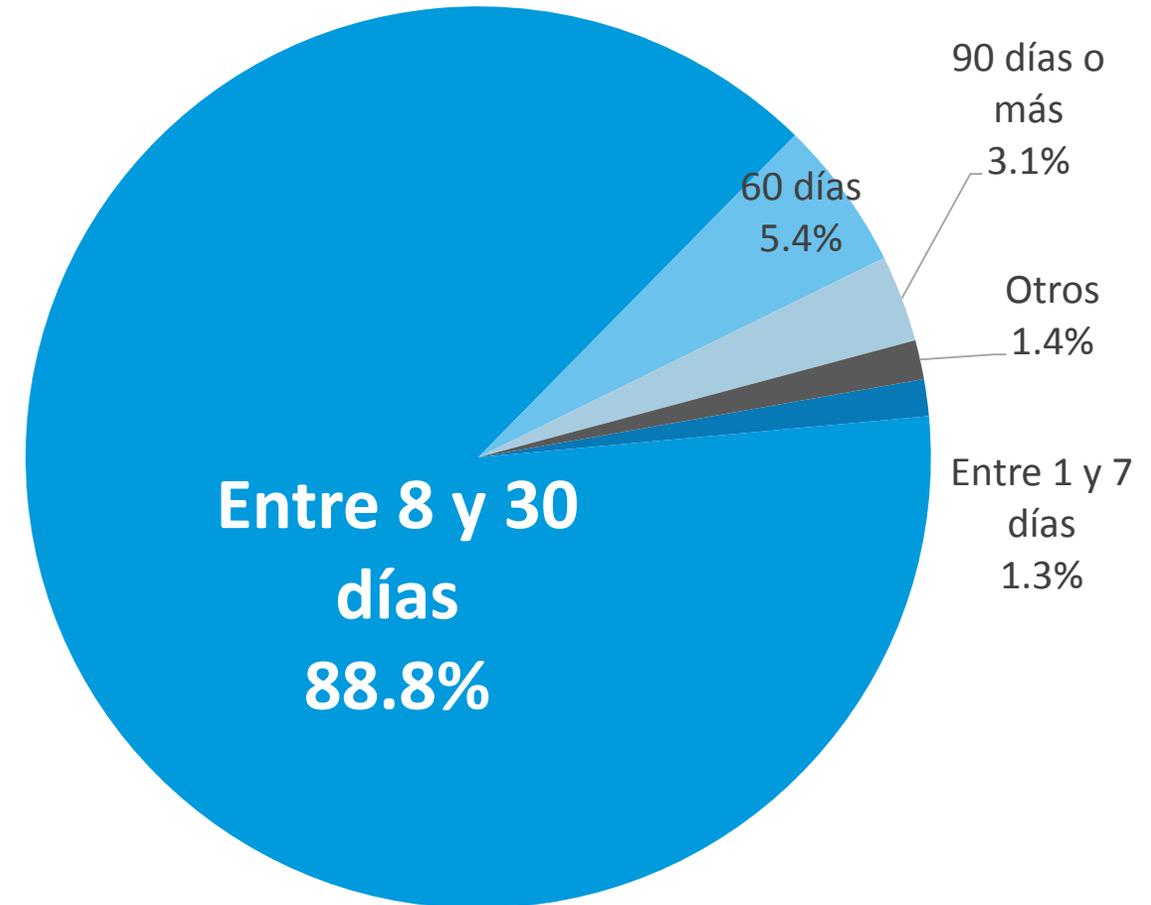
ALTERNATIVAS DE PAGO

Gráfico 7



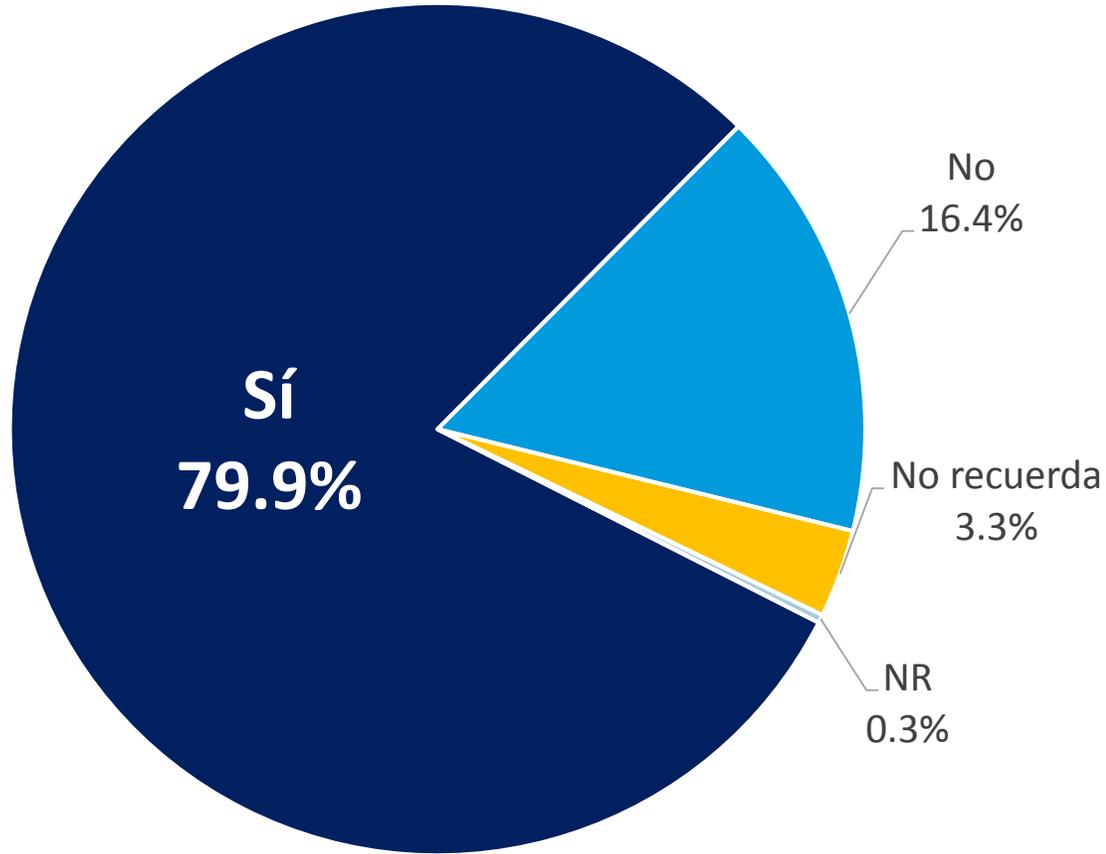
PLAZO

Gráfico 8



TASA DE INTERÉS

Gráfico 11



ALTERNATIVAS DE PAGO

Gráfico 12

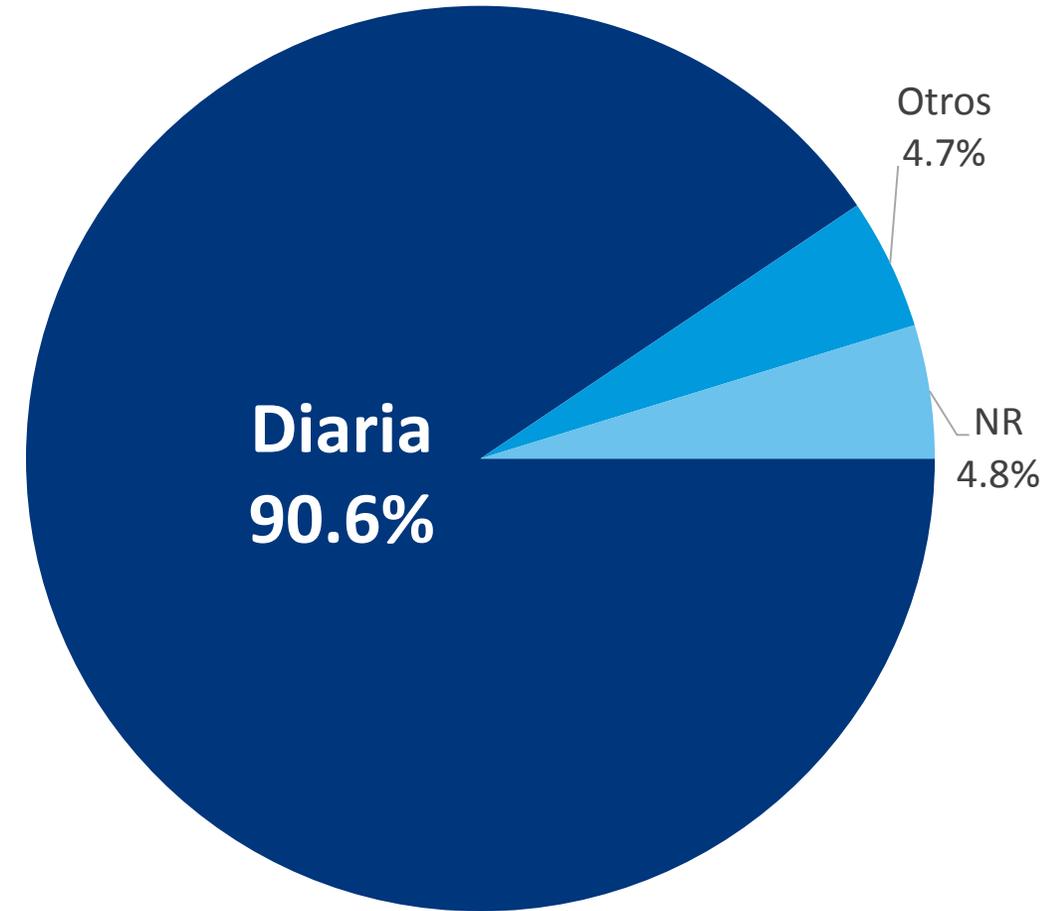
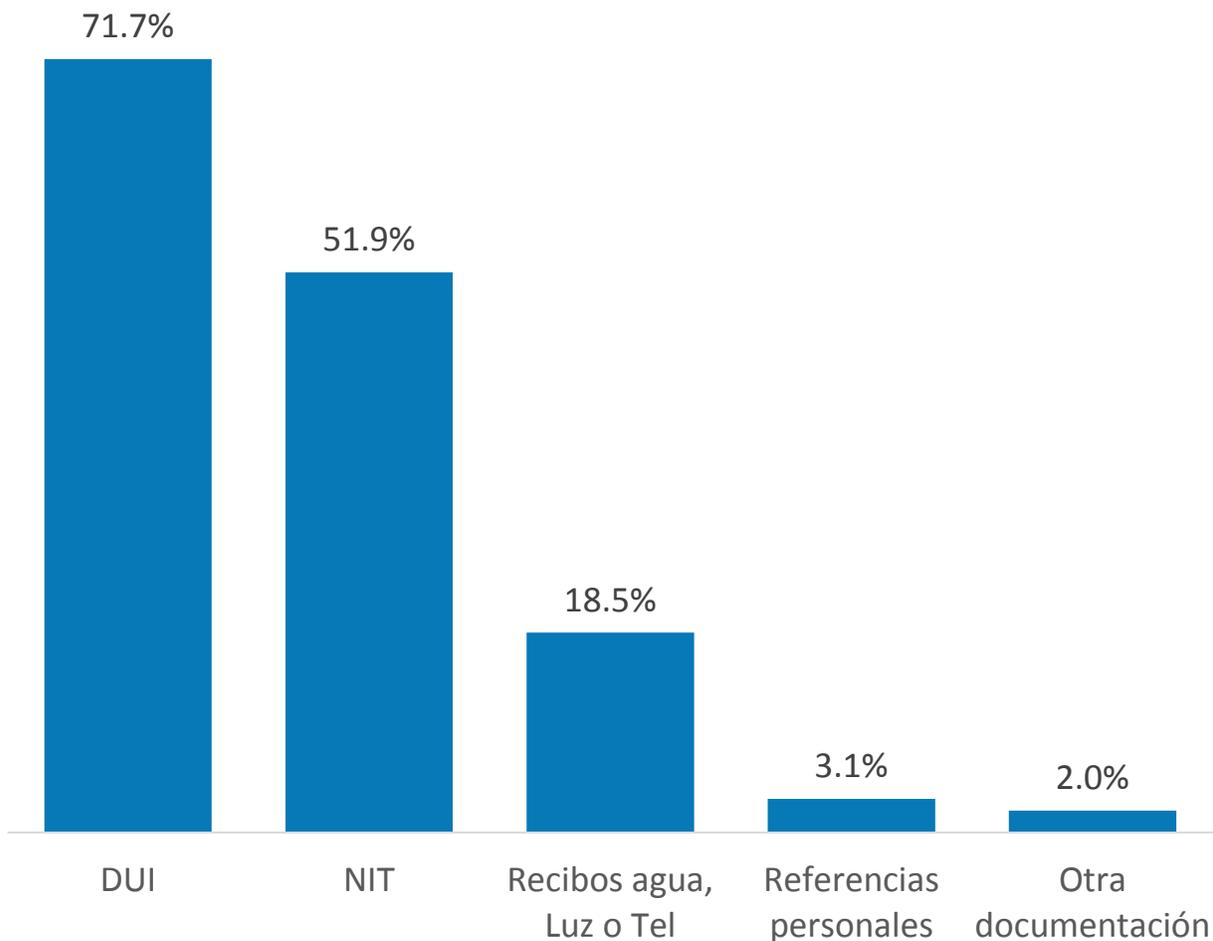


Tabla 12. Incidencia de tipos de pago adicionales a la cuota para otorgamiento de crédito.

	Sí
Comisiones por retiro u otorgamiento	0.2%
Cargos por mora	0.9%
Gastos de escrituración	0.1%
Cuota de seguro	0.1%

DOCUMENTACIÓN

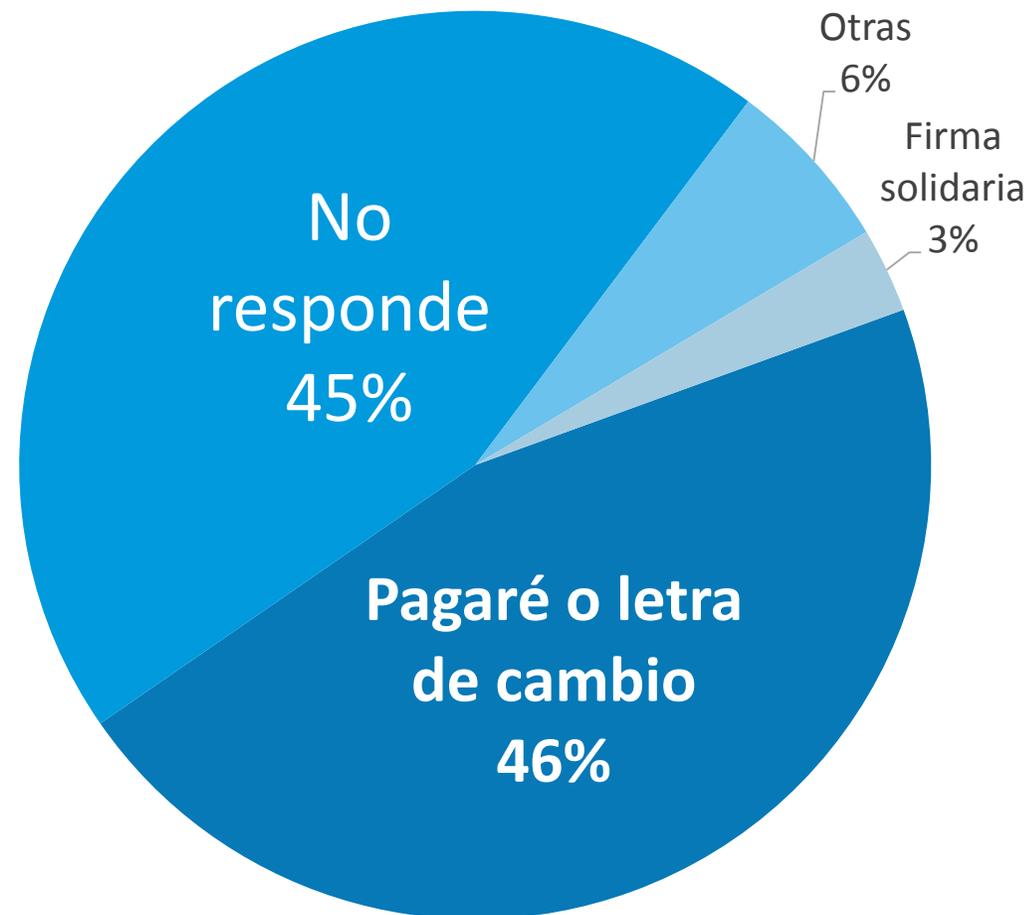
Gráfico 16



Nota: Sumatoria es mayor a 100% debido a que es opción múltiple.

GARANTÍAS

Gráfico 17



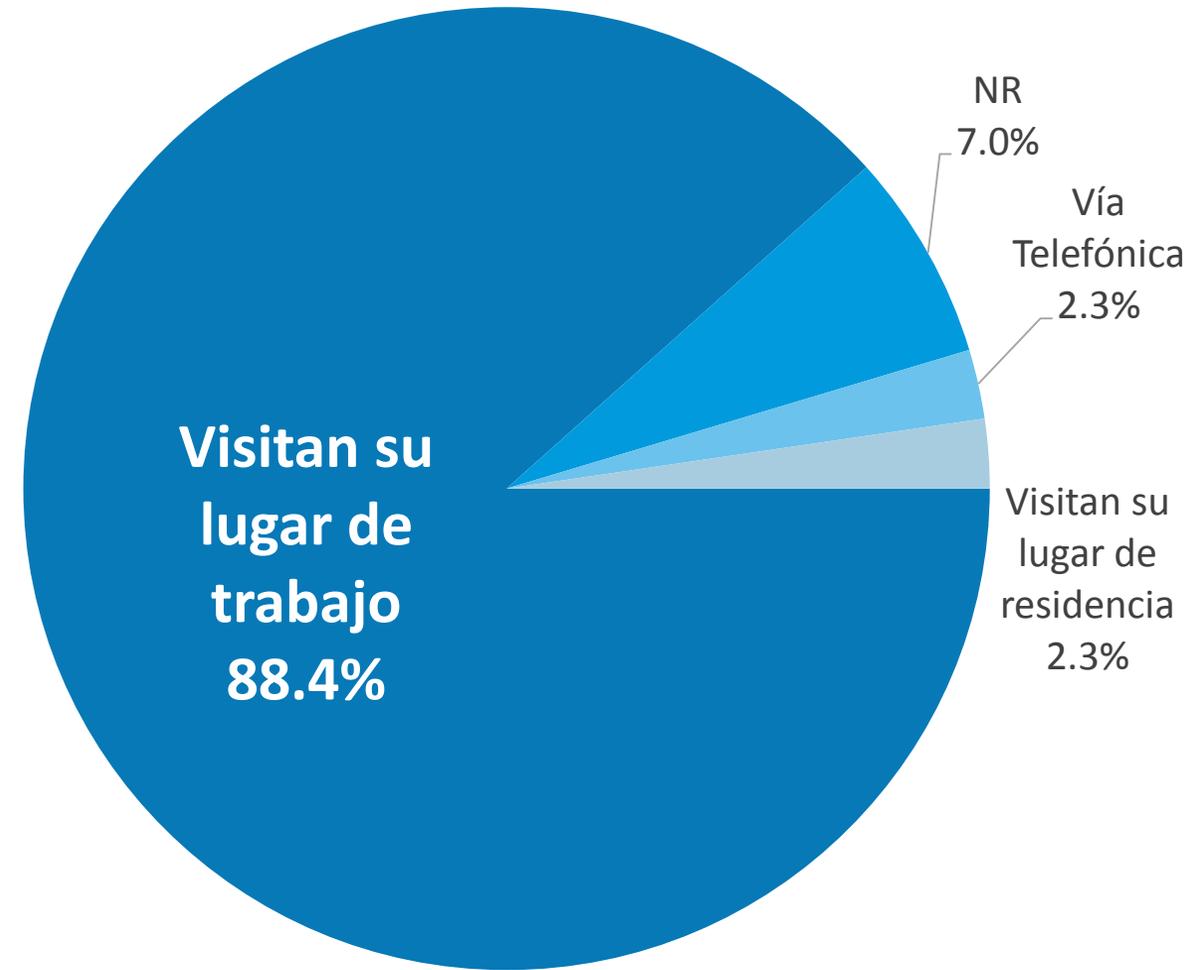
ESTADO ACTUAL

Gráfico 18



TIPO DE COBRO

Gráfico 19

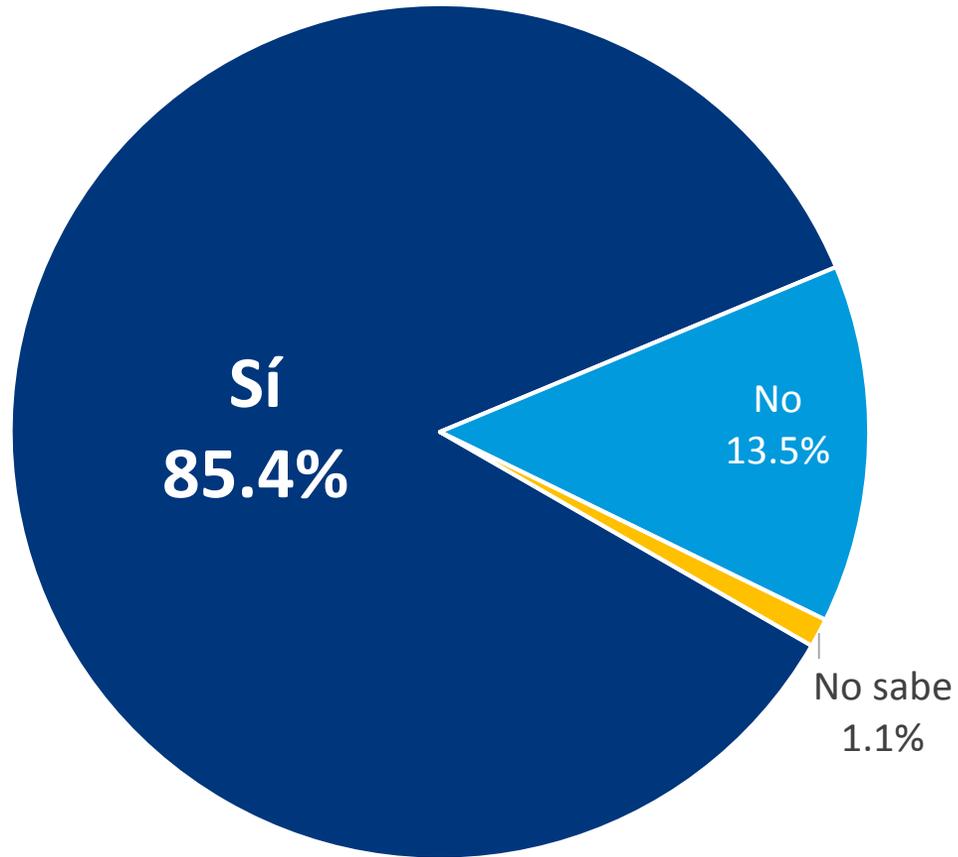


El comerciante se encuentra AL DÍA, con sus pagos. No tiene otra opción, no puede atrasarse, en ciertos casos existe riesgo físico aparte del riesgo económico que este tipo de créditos implica.

Como evidencia clara de la coacción a veces impuesta por el usurero, *la mitad de encuestados prefiere no hablar de las garantías que le han solicitado.*

CRÉDITO REVOLVENTE

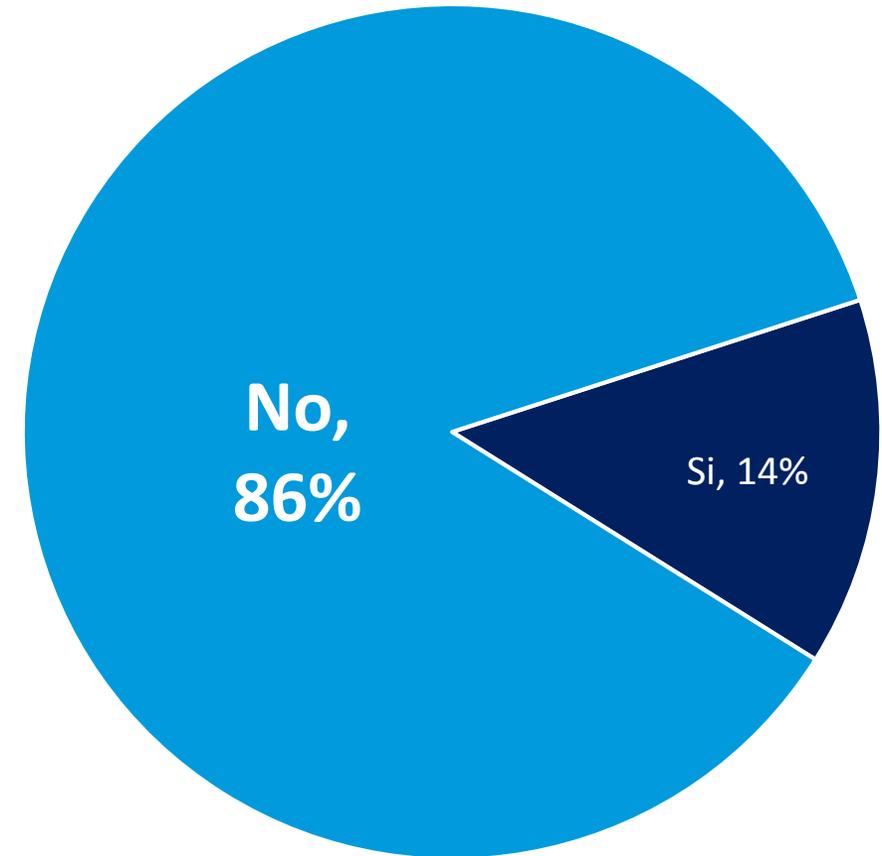
Gráfico 20



P16. Al pagar su cuota de crédito y disminuir la deuda, ¿Tiene opción su crédito para poder utilizar nuevamente la diferencia?

CHARLAS FINANCIERAS

Gráfico 21



P17. ¿Ha participado en alguna charla de educación financiera?

Capítulo III

Conclusiones



Conclusiones

El papel predominante del usurero es fuerte.

Los encuestados para acceder al mercado formal de créditos, deben pasar por una serie de filtros o requisitos legales que les dificultan ser clientes del sector formal.

Lo anterior excluye a la gran mayoría de microempresarios de la banca formal, dejando abiertas las puertas a la usura y al crimen organizado.

En la medida que se restrinja más al Sector Regulado (**control de tasas, mayores requisitos legales, etc..**), se pierde la oportunidad de formalizar y apoyar el sector.

Conclusiones

La mayoría de los créditos demandados por los microempresarios, son de *uso productivo*, ya que según los resultados obtenidos en la investigación, la finalidad del crédito es para compra de mercadería y para ampliación del negocio.

Conclusiones

Una de las ventajas del sector *no regulado*, es hacer cobros **fuera del horario laboral**, a diferencia del sector regulado que tiene horarios de cobro restringidos: *de lunes a viernes, de 8:00 am a 6:00 pm. Según el Art. 18 de la Ley de Protección al consumidor.*

Conclusiones

Todo el esfuerzo que el BCR realiza para brindar a la población una adecuada educación financiera, no llega al sector del comercio informal que utiliza los servicios financieros no regulados.

La regulación bancaria debe disminuir los requisitos de los créditos para que las personas que están en el sector informal puedan financiar sus operaciones en la banca con **TASAS PERMITIDAS POR LA LEY.**

De acuerdo al BCR, y según el artículo 7 de la Ley contra la Usura, la Tasa de interés Efectiva de las operaciones de crédito no podrá ser mayor a 94.13% anual.

Los usureros cobran tasas anuales de hasta 13,564%

Existe alta inconsistencia entre lo permitido por la ley y lo que el sector no regulado cobra en sus créditos.

MONTO ANUAL DE CRÉDITOS DEMANDADOS y MYPES en el País

*Monto promedio de crédito contratado
anualmente por comerciante informal*

\$2,472.01

*Según CONAMYPE
existen unidades económicas alrededor de*

317,795

MYPES en la informalidad

75%

Universidad Tecnológica de El Salvador



CIOPS

Este estudio fue realizado en Julio del 2019