

Educación financiera en el aumento de los préstamos Gota a Gota - 2024

Gina Coral Tejada Estrada^{1*}, Justo Pastor Solis Fonseca¹, Carlos Heraclides Pajuelo Camones¹, Jose Luis, Bazan Briceño¹, Josue Torres Cristobal¹, Mario Rodolfo Sánchez Camargo¹

¹ Universidad Nacional Federico Villareal. Perú.

*Autor para correspondencia: Gina Coral Tejada Estrada, gina.tejada@gmail.com

(Recibido: 01-12-2023. Publicado: 31-12-2023.)

DOI: 10.59427/rccli/2023/v23cs.4333-4339

Resumen

El propósito de este artículo es analizar cómo la educación financiera incide en el incremento de los préstamos gota a gota. Para este fin, se realizó un estudio de nivel explicativo con una muestra de 30 individuos representativa de la población completa. La recolección de datos se llevó a cabo mediante dos cuestionarios que abarcaban un total de 24 preguntas. Utilizando el coeficiente de Nagelkerke, se determinó un Pseudo R cuadrado de 0.860, indicando que los préstamos gota a gota están fuertemente asociados con un bajo nivel de educación financiera, impactando en un 86 % de los casos.

Palabras claves: Préstamos gota a gota, educación financiera, actitud financiera..

Abstract

The aim of this article is to explain the impact of financial education on the increase in 'gota a gota' loans. To achieve this objective, an explanatory study was conducted with a population of 30 individuals, representing the entire population. Data collection involved the use of two questionnaires comprising a total of 24 questions. Using the Nagelkerke coefficient, a Pseudo R-squared of 0.860 was obtained, interpreted as follows: 'gota a gota' loans are dependent on low financial education, with an 86 % impact.

Keywords: : 'gota a gota' loans, financial education, financial attitude

1. Introducción

Los préstamos gota a gota, predominantemente liderados por grupos criminales de origen colombiano y venezolano, están diseñados para atrapar a pequeños comerciantes en deudas prácticamente impagables que terminan siendo formas de extorsión. Estos préstamos generalmente se realizan y se cobran en persona, aunque los criminales han comenzado a utilizar aplicaciones móviles para ofrecer créditos inmediatos, perpetuando así la espiral de deudas insostenibles. Según el general PNP Óscar Arriola de la Dirección de Investigación Criminal (Dirincrí), el modelo "gota a gota" engloba tres delitos: lavado de activos, usura y extorsión (RPP, 2023). Durante 2023, la Policía Nacional del Perú arrestó a 52 personas, incluidos venezolanos y colombianos, por participar en préstamos extorsivos en varias partes del país. En San Juan de Lurigancho, específicamente, capturaron a once miembros de una banda de extorsionadores en una operación de la Dirincrí. Encontraron materiales delictivos en su residencia, incluidos volantes de préstamos y recibos de envío a Colombia (Infobae, 2023). En el distrito de Chorrillos, la DEPINCRI arrestó a dos individuos de origen extranjero involucrados en el método de préstamos gota a gota dirigido a los comerciantes del mercado Túpac. La comisaría Mateo Pumacahua había recibido numerosas denuncias de los comerciantes de dicho mercado, quienes habían identificado a estos sujetos. Según los informes policiales, los individuos exigían cuotas y ofrecían préstamos a los trabajadores, amenazando con agresiones o incluso con atentar contra sus vidas en caso de incumplimiento (RPP, 2023).

En San Juan de Miraflores, la Policía detuvo a un ciudadano venezolano mientras cobraba una cuota de un préstamo gota a gota a una trabajadora de un mercado local. Según la PNP, llamó la atención el hecho de que el hombre nunca se quitara el casco de motociclista (América Noticias, 2023). En Villa María del Triunfo, "July", un colombiano conocido por los préstamos gota a gota en Lima, fue arrestado con una granada de guerra mientras extorsionaba a una mujer. Ella, tras pagar su préstamo, fue intimidada repetidamente y sufrió actos violentos y daños materiales en su casa (La República, 2023). En Villa el Salvador, un grupo de veinte extranjeros vinculados a préstamos gota a gota atacaron un hogar con un comedor popular. Según Fabiola C.H., su madre, buscando cubrir gastos médicos, había tomado un préstamo de 300 soles con estos prestamistas, comprometiéndose a pagar 18 soles diarios. Los retrasos en los pagos desencadenaron reclamos violentos (Rochabrum, 2022). Una madre en Villa El Salvador se enfrenta a la extorsión de prestamistas luego de caer en la trampa del préstamo gota a gota por S/240 a través de una aplicación. Inicialmente prometieron S/240, pero solo recibió S/160. Desesperada, recurrió a doce aplicaciones diferentes de préstamos, acumulando una deuda total de S/5 mil y empeñando los bienes de sus hijos para pagar. Tras recibir depósitos para pagar su deuda inicial, la denunciante cae en un ciclo de préstamos gota a gota, acumulando deudas en cinco plataformas. Ha puesto en riesgo todos sus bienes personales y de sus hijos. Este fenómeno, con intereses diarios del 30% al 40%, amenaza con coacción, extorsión y peligros mortales en América Latina.

El estudio diagnóstico revela que microempresarios y personas necesitadas de capital inmediato se ven obligados a recurrir a préstamos informales debido a las restricciones y dificultades del sistema bancario tradicional. Esta situación crea un mercado crediticio imperfecto que explota las necesidades económicas urgentes de los sectores de bajos ingresos, como amas de casa, conductores de servicio público y comerciantes informales. Los préstamos gota a gota, por su facilidad inicial y ausencia de trámites formales, atraen a muchos, pero los altos intereses y las prácticas coercitivas hacen que sean prácticamente imposibles de pagar. Las víctimas, en su mayoría personas naturales y pequeños comerciantes, enfrentan serias consecuencias legales y personales por su participación en este sistema financiero marginal. El acceso al préstamo gota a gota en Perú se atribuye en parte a la baja educación financiera de muchos ciudadanos. Estos créditos exponen a las personas a prestamistas abusivos con altos intereses, lo que dificulta mejorar su situación económica. Las víctimas enfrentan graves consecuencias como asesinatos y extorsión en la banca informal, obligándolas a trabajar arduamente para pagar sus deudas. Los préstamos gota a gota continúan proliferando en Perú a pesar del bajo perfil mediático, atrayendo a individuos desinformados con promesas de facilidad y rapidez. Bustillos (2023) señala cómo los extorsionistas usan tecnología avanzada en un entorno complejo con grupos criminales locales e internacionales. Esto subraya la urgente necesidad de políticas de seguridad ciudadana y sanciones judiciales ejemplares para combatir estas actividades delictivas.

Buitrago (2021) indica que, aunque formalmente son contratos de mutuo acuerdo mercantil, los préstamos gota a gota violan los límites legales para actividades financieras al superar las tasas de usura. Involucran coerción, extorsión y captación masiva de dinero, usurpando el papel de instituciones financieras legales al captar fondos del público para fines informales. En resumen, el fenómeno de los préstamos gota a gota en Perú refleja un entrelazamiento complejo de vulnerabilidades socioeconómicas y falta de regulación, exponiendo a los más vulnerables a graves riesgos financieros y personales que perpetúan un ciclo de dependencia y crisis económica. La justificación metodológica es crucial para investigadores, siendo un antecedente nacional relevante. Se utiliza regresión logística ordinal para demostrar la dependencia entre variables mediante el coeficiente de Nagelkerke. En Perú, el aumento de préstamos gota a gota refleja la baja educación financiera. Los afectados caen en ciclos de violencia y extorsión por altos intereses, sin denunciar por temor a la justicia. La educación financiera se define como la capacidad de aplicar conocimientos para tomar decisiones financieras adecuadas (Dhananjay, 2022). Según López et al. (2022), abarca conocimientos, hábitos y actitudes que, al aplicarse diariamente, mejoran las finanzas personales y la calidad de vida. Implica emitir juicios informados sobre el uso del dinero, incluyendo la administración

de cuentas, presupuestos, ahorros y la gestión de deudas (Ramírez, 2021).

El conocimiento financiero comprende la comprensión específica de cómo gestionar presupuestos y planificar ahorros (Dhananjay, 2022), mientras que el comportamiento financiero se centra en cómo una persona maneja gastos, inversiones y créditos (Dhananjay, 2022; Nisa y Haryono, 2022). Por último, la actitud financiera refleja la disposición para tomar decisiones financieras basadas en principios y evaluaciones (Dhananjay, 2022). Este estudio aborda los préstamos gota a gota, conocidos como presta diario o crédito exprés, caracterizados por su facilidad de acceso y informalidad. Se conceden sin garantías tradicionales y con tasas de interés elevadas que superan límites legales, llevando a prestamistas a usar métodos de cobro intimidatorios y amenazantes fuera de las vías judiciales convencionales (Londoño, 2016). La principal ventaja de estos préstamos radica en su rapidez y la omisión de trámites burocráticos, evaluaciones crediticias rigurosas o requisitos de historial crediticio favorable, permitiendo a los usuarios obtener rápidamente el dinero necesario para cubrir necesidades económicas urgentes. La literatura sobre estos créditos es limitada; se trata de préstamos de bajo monto con cuotas frecuentes y cortas, informalidad que aumenta riesgos para los prestatarios. Las tasas de interés suelen superar límites legales, y los términos de pago son unilateralmente impuestos por los prestamistas, quienes a veces exigen garantía prendaria (García et al., 2017).

El delito de usura implica tasas de interés que exceden los límites legales (Buitrago, 2021). Los prestamistas suelen establecer relaciones personales con los deudores para generar confianza (Obando et al., 2016). La legalidad del crédito informal varía localmente y no siempre constituye un delito debido a la falta de registro mercantil (Barrera et al., 2021). Estos elementos definen la compleja dinámica de los préstamos gota a gota, cuya informalidad y altas tasas de interés plantean serios riesgos financieros y de seguridad para quienes acceden a este tipo de crédito en contextos económicos vulnerables. ¿Cómo se ofrecen los préstamos gota a gota? Según el Ministerio del Interior (2023), existen diversas estrategias empleadas por las organizaciones dedicadas a este tipo de préstamos informales: (a) Colocación de avisos en postes, paredes y veredas; (b) Anuncios en mercados y establecimientos comerciales; (c) Distribución de tarjetas y volantes que prometen dinero rápido; (d) Uso de aplicaciones móviles que recopilan información personal del usuario; (e) Promoción a través de redes sociales como Facebook, Twitter e Instagram; y (f) Publicidad en periódicos y otros medios impresos.

2. Metodología

El enfoque utilizado es cuantitativo, según Córdoba et al. (2023), que otorga importancia a teorías y conocimientos dentro de una tradición científica, generando diversas propuestas metodológicas y resultados que pueden ser validados empíricamente. Esta investigación aplicada según Hernández et al. (2017), se enfoca en resolver problemas específicos en contextos y tiempos determinados, basándose en teorías derivadas de la investigación básica. Es de tipo explicativo, buscando establecer relaciones causa-efecto entre variables mediante hipótesis exploratorias (Arias y Covinos, 2021).

Martínez y Benítez (2016) explican que la investigación explicativa busca identificar las causas que originan fenómenos, integrando teorías para interpretar los hechos observados. Según Sánchez et al. (2023), este diseño es no experimental, sin control directo sobre la variable independiente para observar sus efectos en la dependiente. Es transversal, recolectando datos en un solo punto temporal para describir variables y analizar su interrelación (Hernández et al., 2018). La población de la presente investigación se conforma por 30 personas, y distribuidas de la siguiente manera:

Según Condori (2020), la muestra refleja características generales de la población y consistió en 30 personas (tabla 1). El muestreo fue no probabilístico por conveniencia, sin emplear fórmulas matemáticas para su determinación, y los participantes fueron seleccionados arbitrariamente según la conveniencia del investigador, como indica Hernández (2021).

Tabla 1: Clasificación demográfica del grupo de personas bajo análisis.

Detalle	Nº
Especialistas en derecho penal	18
Comerciantes del distrito de San Juan de Miraflores (Avenida San Juan)	12
Totales	30

3. Resultados

Análisis descriptivo

Ambos coeficientes Alpha de Cronbach (0.971 para educación financiera y 0.985 para préstamos gota a gota) sugieren que las escalas o instrumentos utilizados para medir estas variables son altamente confiables y consistentes en sus mediciones. A continuación, se presenta los resultados descriptivos (tabla 2):

Tabla 2: Confiabilidad del instrumento por cada variable.

Variable	Alpha de Cronbach	Número de ítems
Educación financiera	.971	12
Préstamos gota a gota	.985	12

El 37% de los encuestados considera crucial promover una educación financiera efectiva entre los contribuyentes. Esto les permitiría tomar decisiones financieras más informadas tanto a nivel personal como empresarial, reduciendo así la necesidad de recurrir a créditos informales como los préstamos gota a gota. Como se aprecia en la tabla 3 y figura 1.

Tabla 3: Frecuencias de la variable independiente “educación financiera”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Muy en desacuerdo	12	40
	Indeciso	7	23
	Muy de acuerdo	11	37
	Total	30	100

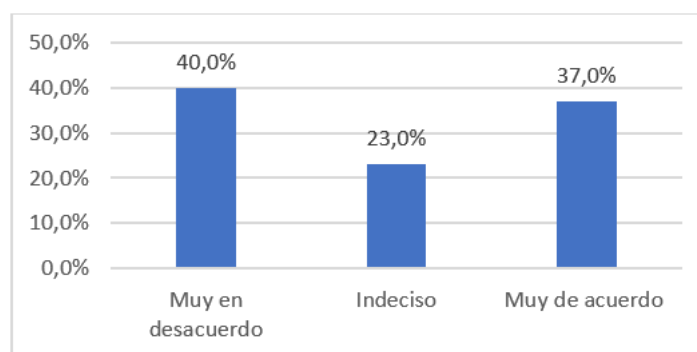


Figura 1: Gráfico de barras sobre las frecuencias de la variable independiente “educación financiera”.

El 56% de los encuestados expresó gran preocupación por los préstamos gota a gota, resaltando las condiciones de pago y las prácticas ilegales de los prestamistas, incluyendo el lavado de activos y la violencia en la recuperación de pagos, lo que caracteriza esta práctica como delictiva. Como se aprecia en la tabla 4 y figura 2.

Tabla 4: Frecuencias de la variable dependiente “préstamos gota a gota”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Muy en desacuerdo	13	44
	Muy de acuerdo	17	56
	Total	30	100

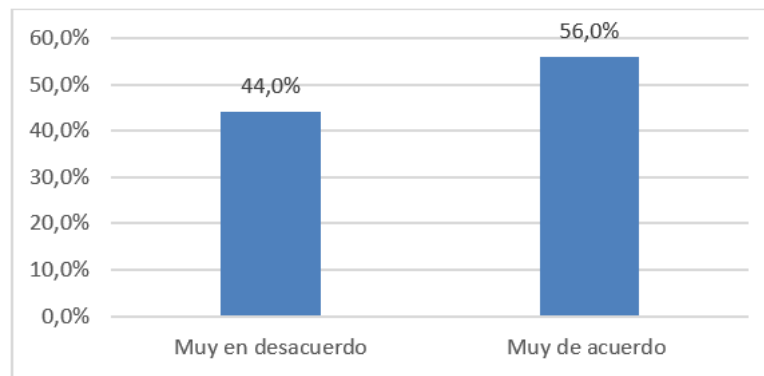


Figura 2: Frecuencias de la variable dependiente “prestamos gota a gota”.

Análisis inferencial

Prueba de la hipótesis general

Ha. La baja educación financiera produce impacto negativo en el aumento de los préstamos gota a gota.

Ho. La baja educación financiera no produce impacto negativo en el aumento de los préstamos gota a gota.

Con la utilización de la regresión logística ordinal por ser el estudio de nivel explicativo, se obtuvo un sig. Bilateral calculado de 0.000, por lo tanto, se acepta la hipótesis alternativa: La baja educación financiera produce impacto negativo en el aumento de los préstamos gota a gota. Como se aprecia en la tabla 5.

Tabla 5: Prueba de la hipótesis general.

Modelo		Chi-cuadrado	gl	Sig.
Sólo interceptación	64,549			
Final	18,024	46,525	4	0
	Total	30	100	

A través del Pseudo R cuadrado, se calculó un coeficiente de Nagelkerke de 0.860, indicando que los préstamos gota a gota están significativamente influenciados por la baja educación financiera, con un impacto porcentual del 86 %. Como se aprecie en la tabla 6.

Tabla 6: Pseudo R cuadrado.

Cox y Snell	0,788
Nagelkerke	0,86
McFadden	0,627
Función de enlace: Logit.	

A continuación, con el coeficiente de Nagelkerke se apreciará en la tabla 7 de manera porcentual que dimensión tiene mayor impacto:

Utilizando el coeficiente de Nagelkerke, se determinó que, según los encuestados, el comportamiento financiero es la dimensión que más influye en la utilización de préstamos gota a gota, seguido por las actitudes financieras con un 76 %. En contraste, los conocimientos financieros fueron percibidos como la dimensión con menor impacto, con un 60 %.

Tabla 7: Pseudo R cuadrado por dimensiones.

Dimensiones	Coefficiente de Nagelkerke	Impacto porcentual
Actitudes financieras	0.757	76 %
Comportamiento financiero	0.816	82 %
Conocimientos financieros	0.598	60 %

4. Discusión

La investigación indica que la falta de educación financiera afecta negativamente la propensión de los comerciantes del distrito de San Juan de Miraflores, específicamente en la avenida San Juan, a recurrir a préstamos gota a gota. La mayoría de los encuestados tienen educación secundaria completa, pero carecen de conocimientos claros sobre gestión financiera, lo que facilita a los prestamistas informales ofrecer préstamos simples y sin requisitos formales. Estos hallazgos coinciden con estudios anteriores como el de Buitrago (2021), que describe los préstamos gota a gota como contratos informales que suelen exceder las tasas de usura y utilizar métodos coercitivos para la recuperación de fondos. Además, se alinean con Barrera et al. (2022), quienes relacionan estos préstamos con la falta de educación financiera y altos índices de deserción escolar entre los beneficiarios. Obando et al. (2022) también señalan que las causas principales de recurrir a estos préstamos incluyen bajos niveles educativos, familias numerosas y la informalidad en las pequeñas empresas, aumentando así la vulnerabilidad a estas prácticas financieras. Por último, coincide con Borrás (2020), quien enfatiza que los préstamos gota a gota no solo excluyen a los ciudadanos del sector financiero formal, sino que también conllevan delitos como la usura, la extorsión, la amenaza y, en casos graves, el homicidio de los clientes o sus allegados.

5. Conclusiones

Se concluye que la mayoría de los comerciantes en San Juan de Miraflores carecen de educación financiera adecuada, lo que los hace más propensos a recurrir a préstamos gota a gota. Esta práctica, común en el sector informal, es una solución rápida para empleados y comerciantes independientes que enfrentan necesidades financieras urgentes. Sin embargo, los altos intereses, que pueden oscilar entre el 20 % y el 60 % sobre el capital prestado, representan una carga significativa para quienes la utilizan. La demanda creciente de capital inmediato ha llevado a un aumento de los préstamos gota a gota en Perú, especialmente entre aquellos que no tienen acceso al sistema bancario formal. Las organizaciones que operan en este sector ahora promocionan sus servicios en áreas comerciales como la avenida San Juan y utilizan aplicaciones móviles para facilitar el acceso al crédito de manera rápida y sencilla. El análisis a través del coeficiente de Nagelkerke reveló que la prevalencia de los préstamos gota a gota está estrechamente relacionada con la falta de educación financiera, con un impacto significativo del 86

6. Referencias bibliográficas

- América Noticias. (2023). San Juan de Miraflores: Policía detuvo a extorsionador de gota a gota.
- Anderson, C., Peña, M., & López, C. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. Investigación Administrativa, volumen 49, número 125, 1-15.
- Arias, J., & Covinos, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación.
- Barrera, J., Méndez, E., & Parra, S. (2022). Asociación de dependencia de factores determinantes de acceso al crédito gota a gota en micro, pequeñas y medianas empresas. Revista De Ciencias Sociales, volumen 49, número 91, 189-210.
- BBC News Mundo. (2019). El suicidio por causa de un préstamo "gota a gota" que conmociona.
- Borrás, F. (2020). Los préstamos "gota a gota": un desafío complejo para la convivencia y la seguridad ciudadana en Bogotá. (Tesis de grado, Universidad Militar Nueva Granada).
- Buitrago, J. (2021). Imputación objetiva, riesgo permitido y actividad financiera: los préstamos gota a gota desde la perspectiva del derecho penal. Universidad de los Andes, número 1, 1-59.
- Bustillos, P. (2023). Medidas de prevención ante el incremento del delito de extorsión en el cantón santo domingo de los Tsáchilas. Universidad Regional Autónoma de los Andes, número 1, 1-23.
- Condori, P. (2020). Universo, población y muestra.
- Córdoba, N., Astorquia, L., Alegrechy, A., Díaz, A., Luques, V., & Medina, O. (2023). Metodología de la investigación I.
- Dammert, L. (2021). Extortion: The Backbone of Criminal Activity in Latin America. Publicaciones de investigación, número 47, 1-22.
- Dhananjay, D. (2022). Impact of Financial Knowledge, Financial Attitude and Financial Behaviour on Financial Literacy: Structural Equation Modeling Approach. Universal Journal of Accounting and Finance, volumen 10, número 1, 327-337.

- García, A., Castillo, B., & Vargas, F. (2017). Impacto socio-económico y financiero del mercado crediticio formal e informal en los comerciantes de la ciudad de Florencia. *ACE: Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales*, volumen 17, número 1, 73-85.
- González, P., & González, G. (2023). Fragilidad financiera en los hogares colombianos en la segunda década del siglo XXI. *Revista adelante*, volumen 11, número 1, 34-42.
- Hernández, O. (2021). Aproximación a los distintos tipos de muestreo no probabilístico que existen, volumen 37, número 3, 1.3.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill. Infobae. (2023). PNP desarticuló banda criminal de venezolanos y colombianos que extorsionaban con préstamos.
- La República. (05 de Abril de 2023). Cayó el 'July', colombiano que operaba préstamos gota a gota en todo Lima.
- Londoño, H. (2016). *Sistemas Punitivos y Derechos Humanos: El caso de la comuna 13 de Medellín*. Ediciones Jurídicas Andrés Morales.
- López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., & Sánchez, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, volumen 6, numero 1, 3810-3826.
- Martínez, H., & Benítez, L. (2016). *Metodología de la Investigación social I*. Cengage Learning Editores, S.A. de C.V. Ministerio del Interior. (05 de Mayo de 2023). El préstamo gota a gota es un delito.
- Nisa, F., & Haryono, N. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus of Control, dan Lifestyle terhadap Financial Management Behavior Generasi Z. *Jurnal Ilmu Manajemen*, volumen 10, número 1, 82-97.
- Obando, J., Herrera, G., & Rodríguez, J. (2016). Los microempresarios y los cuentagotas en Villavicencio. *Orinoquia*, volumen 20, número 2, 102-111.
- Ramírez, C. (2021). El desafío de una alfabetización financiera. *Business Innova Sciences*, volumen 2, numero 1, 67-75.
- Rochabrum, M. (2022). Prestamistas del 'gota a gota' atacan casa de mamita por deuda de 300 soles.
- Sánchez, M., Velasco, M., Espinoza, R., Gonzales, A., Romero, R., & Mory, W. (2023). *Metodología y estadística en la investigación científica*. Puerto Madero Editorial Académica.
- Santolalla, N. (2022). Delito de extorsión: Prestamistas ilegales y el cobro extorsivo.
- Toledo, A. (2020). Estandarización de procesos de investigación criminal de los delitos de secuestro y extorsión, para optimizar los resultados contra la delincuencia organizada. (Tesis de maestría, Pontificia Universidad Católica del Perú).
- Ventura, J. (2017). ¿Población o muestra?: Una diferencia necesaria. *Revista Cubana de Salud Pública*, volumen 43, número 3, 648-649.
- Yupari, I., Villena, L., Rabanal, H., & Zurita, M. (2020). Factores asociados a la comisión del delito de extorsión en el Distrito Fiscal de La Libertad 2017-2018. *Revista Criminalidad*, volumen 62, número 2, 145-163.