

Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), enero-febrero 2025,
Volumen 9, Número 1.

https://doi.org/10.37811/cl_rem.v9i1

**PRESTACIONES ILEGALES EN EL
DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LA
COMUNA QUIMIS DEL CANTÓN JIPIJAPA EN
EL AÑO 2023**

**ILLEGAL BENEFITS IN THE SOCIOECONOMIC
DEVELOPMENT OF THE QUIMIS COMMUNE OF THE
JIPIJAPA CANTON IN THE YEAR 2023**

Dra. Jenny Elizabeth Parrales Reyes

Universidad Estatal del Sur de Manabí; Jipijapa, Ecuador

Ruth Yadira Sumba Bustamante

Universidad Estatal del Sur de Manabí; Jipijapa, Ecuador

José Luis Merino Murillo

Universidad Estatal del Sur de Manabí; Jipijapa, Ecuador

Jocelyne Elizabeth Fuentes Parrales

Universidad Estatal del Sur de Manabí; Jipijapa, Ecuador

Prestaciones ilegales en el desarrollo socioeconómico de la comuna quimis del cantón Jipijapa en el año 2023

Dra. Jenny Elizabeth Parrales Reyes¹

jenny.parrales@unesum.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-6648-0858>

Ingeniera Comercial; Profesora de Segunda Enseñanza Especialidad Comercio y Administración; Diplomado en Autoevaluación y Acreditación Universitaria; Magíster en Docencia Universitaria e Investigación Educativa; Doctora en Administración; Universidad Estatal del Sur de Manabí; Jipijapa, Ecuador

Ruth Yadira Sumba Bustamante

yadira.sumba@unesum.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-2320-1129>

Economista, Magister en Docencia Universitaria de Investigación Educativa, Doctora en Administración, Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador

José Luis Merino Murillo

jose.merino@unesum.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-0168-1341>

Magíster en Finanzas y Comercio Internacional, Ingeniero Comercial; Universidad Estatal del Sur de Manabí; Jipijapa, Ecuador

Jocelyne Elizabeth Fuentes Parrales

jocelyne.fuentes@unesum.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-1027-6062>

Magíster en Laboratorio Clínico, Lcda. en Laboratorio Clínico; Docente en la carrera de Laboratorio Clínico, Facultad Ciencias de la Salud; Universidad Estatal del Sur de Manabí; Jipijapa, Ecuador

RESUMEN

El propósito de este estudio ha sido determinar cuál es la influencia de las prestaciones ilegales en el desarrollo socioeconómico de la comuna Quimis del cantón Jipijapa. Hoy por hoy las prestaciones ilegales sirven de fuente económica para los pequeños y medianos negocios que requieren de la obtención de capital para continuar laborando en sus actividades, pero quienes acceden siguen sin conocer que esto a la larga trae consigo serios problemas. Por eso, en este artículo se abordará la definición, las causas y las consecuencias de esta temática, así como las medidas adoptadas para poder prevenirlas. Dada la naturaleza cuantitativa, los métodos empleados para esta investigación fueron de campo, donde se realizó la visita in situ, bibliográfica, se recopiló información para la construcción y fundamentación del marco teórico. Además, se empleó la técnica de la encuesta para comprender experiencias y perspectivas de las personas afectadas por estas prácticas. La población estuvo conformada por los propietarios de los negocios situados en la comuna. Como resultado de la investigación se identificó las principales causas que conllevan a las prestaciones ilegales que son la falta de supervisión adecuada y la corrupción. Los efectos negativos de estas prácticas son amplios, incluyendo pérdidas económicas, distorsión de la competencia y aumento en la desconfianza. Se concluye que, las prestaciones ilegales representan un riesgo significativo, ya que cualquier acuerdo basado en actividades ilícitas es nulo y no puede ser protegido legalmente. Por lo mismo, los negocios que involucran este tipo de transacciones pueden enfrentar graves consecuencias.

Palabras clave: comercio, competencia, prestaciones ilegales, ventas

¹ Autor principal

Correspondencia: jenny.parrales@unesum.edu.ec

Illegal benefits in the socioeconomic development of the quimis commune of the jipijapa canton in the year 2023

ABSTRACT

The purpose of this study has been to determine the influence of illegal services on the socioeconomic development of the Quimis commune of the Jipijapa canton. Today, illegal benefits serve as an economic source for small and medium-sized businesses that require capital to continue working in their activities, but those who access it are still unaware that this in the long run brings with it serious problems. Therefore, this article will address the definition, causes and consequences of this issue, as well as the measures adopted to prevent them. Given the quantitative nature, the methods used for this research were field, where the in situ and bibliographic visit was carried out, information was collected for the construction and foundation of the theoretical framework. In addition, the survey technique was used to understand the experiences and perspectives of people affected by these practices. The population was made up of the owners of the businesses located in the commune. As a result of the investigation, the main causes of illegal services were identified, which are the lack of adequate supervision and corruption. The negative effects of these practices are wide-ranging, including economic losses, distortion of competition, and increased mistrust. It is concluded that illegal services represent a significant risk, since any agreement based on illicit activities is null and void and cannot be legally protected. For this reason, businesses that involve this type of transaction can face serious consequences.

Keywords: commerce, competence, illegal services, sales

Artículo recibido 16 enero 2025

Aceptado para publicación: 22 febrero 2025



INTRODUCCIÓN

Las prestaciones ilegales en el desarrollo socioeconómico en la Comuna Quimis del cantón Jipijapa, se han convertido en unos de los principales obstáculos para obtener el desarrollo comercial y económico al realizar sus actividades. En este contexto, el crédito informal no solo ha sido un obstáculo para ésta comunidad, sino que también viene siendo un problema que ha generado un endeudamiento insostenible en las comunidades y en los pequeños negocios del Ecuador, esto no solo provoca situaciones de vulnerabilidad económica en los individuos involucrados, sino que también tiene repercusiones profundas en la economía local ya que los recursos que podrían ser invertidos en mejorar la calidad de vida se desvían hacia el pago de intereses exorbitantes.

La problemática de las prestaciones ilegales, comúnmente conocidas como "chulco" en Ecuador, representa un reto significativo tanto para la estabilidad financiera de los individuos como para el desarrollo socioeconómico del país. Como menciona (Diario la Hora, 2021), la crisis económica, la falta de acceso al crédito regular y la poca educación financiera han hecho que el 30% de las familias ecuatorianas hayan recurrido a los chulqueros, los cuales básicamente entregan dinero en efectivo sin pedir garantías al deudor, quien se ve obligado a devolverlo en cuotas diarias con un interés alto.

A pesar de su ilegalidad, las prestaciones ilegales se han convertido en una alternativa popular debido a la rapidez y accesibilidad del dinero, pero conllevan graves consecuencias como la explotación financiera, la presión psicológica, y en muchos casos, la pérdida de propiedades. Por lo tanto, es esencial abordar este problema desde un enfoque integral que incluya respuestas legislativas y educativas para mitigar sus efectos y promover un desarrollo socioeconómico más equitativo y sostenible.

En el presente artículo tiene como objetivo determinar cuál es la influencia negativa de las prestaciones ilegales en el desarrollo socioeconómico de la comuna Quimis. Por otra parte, también se llevaron a cabo actividades de capacitación a cargo de los estudiantes, con la finalidad de proporcionar recomendaciones que orienten a los participantes de la comunidad a acceder de manera lícita a un préstamo de una entidad de financiamiento legalizada, con el propósito de garantizar una rentabilidad a lo invertido, con la finalidad de que encuentren el crecimiento deseado, de igual forma que las ganancias formen partes de los pagos de la deuda adquirida legalmente.



DESARROLLO

Los préstamos informales conocidos como gota a gota son una forma de financiamiento que ha surgido a nivel mundial, así como Perú y Colombia. Estos préstamos son otorgados a personas informales sin regulación del Estado (ChuquiHuaccha & Rojas, 2024).

En el último año, las autoridades nacionales de diferentes países de América Latina han anunciado medidas para disminuir la oferta y la demanda de los famosos préstamos por goteo o “gota a gota” dadas las consecuencias que han generado no sólo en las economías locales, sino también por la violencia que se ejerce con esta actividad (SAGA, S.f.).

En el caso de Colombia según (Bermúdez y otros, 2022), se ha generado un alto uso a los créditos gota a gota siendo estos una forma de financiamiento para las personas de bajos estratos económicos, en su mayoría pequeños comerciantes pertenecientes a gremios como los restaurantes, comercio, servicio de transporte, prestación de servicios, este tipo de financiamiento ha causado prejuicios ya que usan una tasa de interés muy elevada entre el 10% y el 30% aunque lo más usual es un tasa de interés del 20%, además los métodos de cobro para los usuarios son muy drásticos, inician desde amenazas y daños físicos en las instalaciones de la empresa, decomiso de mercancía y llegando hasta el límite de amenazar de muerte al usuario o a sus familias.

Según (Tejada y otros, 2023), 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

Los préstamos informales conocidos como "gota a gota" representan un fenómeno complejo arraigado en diversas causas. Una de ellas radica en la falta de acceso al crédito formal, donde individuos se desbancarizados debido a la imposibilidad de cumplir con los requerimientos establecidos. Según Borráz



Segura (2020), esta exclusión conlleva a la búsqueda de alternativas, como los préstamos informales, para satisfacer necesidades económicas inmediatas (Méndez y otros, 2024).

La poca educación financiera, junto con los problemas económicos, son algunos de los factores que llevan a que cada vez más personas accedan a endeudarse a través de préstamos informales. Sin embargo, a pesar de que esto sea una solución en el corto plazo, con el tiempo puede generar distintos riesgos no solo para quien lo hace, sino también para sus allegados (SURA, 2021).

En esta misma línea se plantea por parte de los autores corporativos las recomendaciones para evitar caer en prestaciones ilegales, acceder a préstamos con entidades reguladas es una opción:

Si tomaste la decisión de acceder a un préstamo a través de un banco o una institución financiera, es importante que conozcas bien sus características para decidir si se adapta o no a tus capacidades.

- Accede a créditos de bajo monto.
- Si eres empleado, identifica los beneficios para acceder a créditos que ofrece tu compañía.
- En caso de imprevistos, evalúa qué persona de tu red de apoyo, como tus padres, amigos o hermanos, pueden suplir tu necesidad sin poner en riesgo su salud financiera e integridad.
- Las tarjetas de crédito o créditos rotativos pueden cubrirte en urgencias; pero debes tener en cuenta que no son una extensión de tu salario y que son productos que debes utilizar conscientemente debido a sus altos costos.
- Analiza tu presupuesto antes de tomar una deuda, pregúntate cuánto ganas, cuánto debes gastar en tus necesidades básicas y cuánto destinas a ahorros o fondos de emergencia. Una vez te respondas, podrás saber si tomar un crédito es la mejor opción.

MATERIALES Y METODOS

Metodológicamente este estudio tuvo un enfoque cuantitativo, empleando métodos como la investigación de campo, a criterio de (Dupuis, 2023) “es una metodología científica que se basa en la recopilación de datos directamente del entorno real en el que ocurren los fenómenos o eventos de interés, implica la observación y el estudio de personas, lugares, comportamientos o situaciones en su contexto natural”, se realizó visitas in situ donde se pudo interactuar con las personas y poder ejecutar las respectivas investigaciones.

Se empleó también la investigación bibliográfica, citando a (Parrales, S.f.) “es un proceso sistemático y metódico que consiste en buscar, seleccionar y evaluar información relevante sobre un tema específico, con el objetivo de obtener un conocimiento profundo y actualizado sobre él mismo”, sirvió para la construcción del material de apoyo como fueron los folletos y diapositivas para las charlas, lo que a su vez ayudó en la construcción del marco teórico.

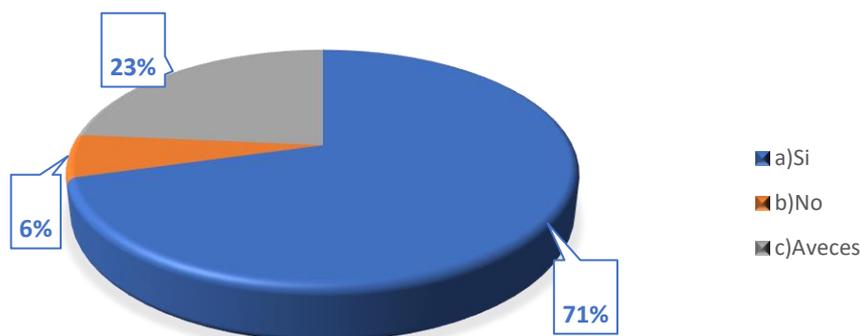
De esta forma, la investigación es calificada como analítica-observacional como indica (Arrimada, 2021)“es aquella estrategia que sigue el método científico con el objetivo de poder observar y estudiar las conductas de las personas de una manera no reactiva, es decir, en un contexto natural donde los sujetos evaluados se comporten de manera espontánea y en donde el evaluado no intervenga ni modifique ningún aspecto contextual”, por lo tanto con este método se recopiló los datos de manera compleja y discreta.

Para esta investigación se tomó como población de estudio a los propietarios de negocios de la comuna Quimis del cantón Jipijapa, posteriormente a través de encuestas se indagó sobre el efecto e impacto característico de este tipo de prestaciones, mediante tablas y gráficos se muestran los resultados más su análisis e interpretación.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

1. ¿Ha enfrentado alguna vez dificultad dentro de su negocio?

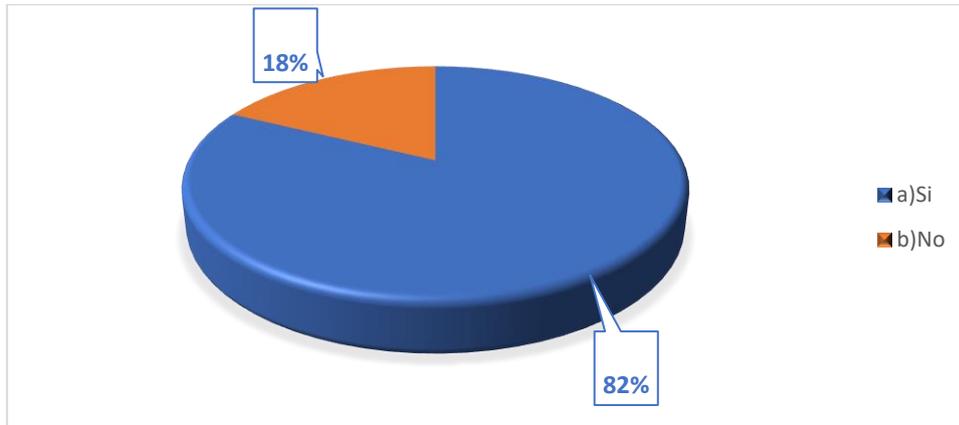
Gráfico 1. *Dificultad dentro del negocio.*



De acuerdo a los datos obtenidos de la pregunta número uno, del 100% de las personas encuestadas nos arroja un resultado que el 71% considera que, si han enfrentado dificultad en su negocio, mientras que el 6% consideran que no han enfrentado ninguna dificultad, por lo cual el 23% consideran que a veces han enfrentado dificultades dentro de su negocio.

2. ¿Alguna vez ha solicitado algún préstamo para su negocio?

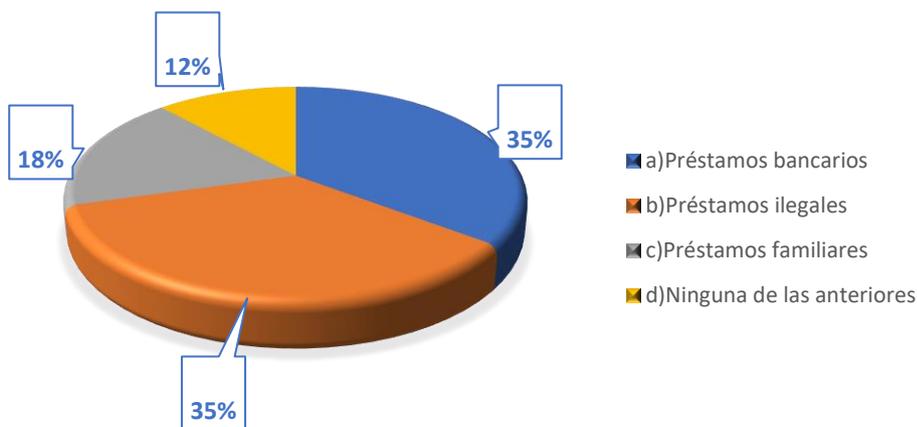
Gráfico 2. *Solicitud de préstamo*



De acuerdo a los datos obtenidos de la pregunta número dos, del 100% de las personas encuestadas nos arroja un resultado que el 82% considera que, si han solicitado préstamos para sus negocios, mientras que el 18% consideran que no han solicitado.

3. ¿Cuál de estos tipos de préstamos ha adquirido con frecuencia en su negocio?

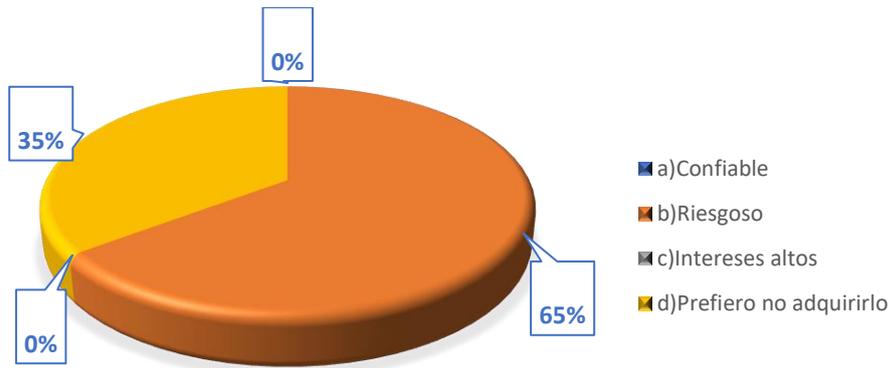
Gráfico 3. *Tipos de préstamos*



De acuerdo a los datos obtenidos de la pregunta número tres, del 100% de las personas encuestadas nos arroja un resultado que el 35% consideran que, han adquirido préstamos bancarios para sus negocios, mientras que el 35% consideran que han adquirido de préstamos ilegales y el 18% de préstamos familiares y el 12% ninguna de las anteriores.

4. ¿De qué manera usted considera el préstamo ilegal?

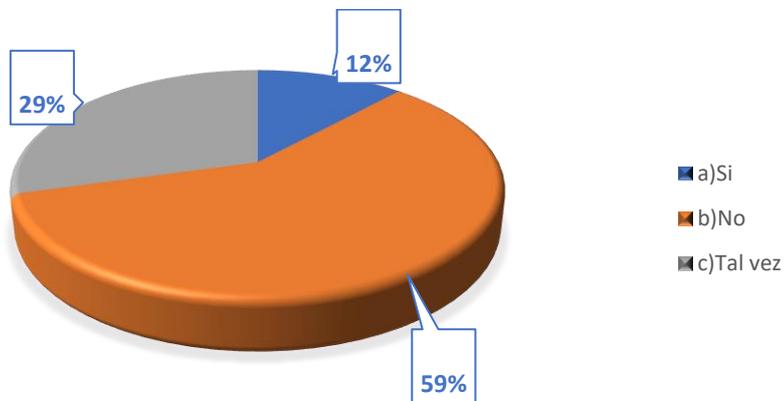
Gráfico 4. Como consideran el préstamo ilegal



De acuerdo a los datos obtenidos de la pregunta número cuatro, del 100% de las personas encuestadas nos arroja un resultado que el 65% considera que, han sido riesgoso, mientras que el 35% consideran que no prefieren adquirirlo.

5. ¿Considera que los intereses y tarifas de los préstamos ilegales son justos?

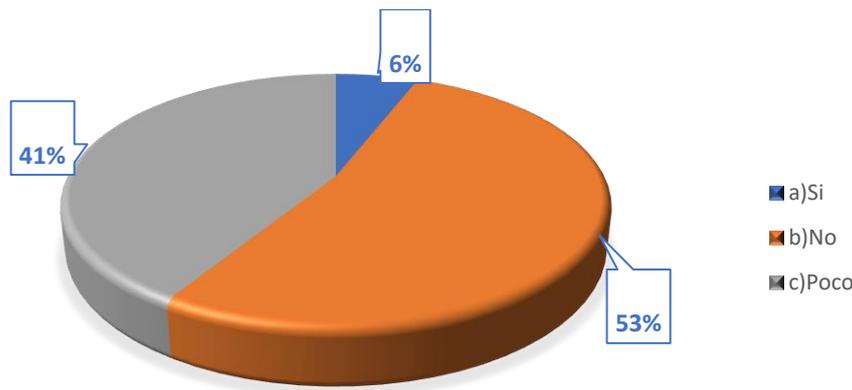
Gráfico 5. Intereses y tarifas de los préstamos ilegales



De acuerdo a los datos obtenidos de la pregunta número cinco, del 100% de las personas encuestadas nos arroja un resultado que el 12% considera que, si son justos los intereses y tarifas en los préstamos ilegales, mientras que el 59% consideran que no son justos y el 29% consideran que tal vez.

6. ¿Ha observado algún cambio significativo en su entorno ante la presencia de prestaciones ilegales?

Gráfico 6. Cambios significativos en su entorno por la presencia de las prestaciones ilegales



De acuerdo a los datos obtenidos de la pregunta número seis, del 100% de las personas encuestadas nos arroja un resultado que el 6% considera que, si han observado cambios en su entorno, mientras que el 53% consideran que no hay cambios en su entorno y el 41% expresa pocos cambios en su entorno.

DISCUSIÓN

Inicialmente los resultados encontrados indican que el 71% de propietarios de los negocios ha enfrentado alguna vez dificultad dentro de su negocio, lo que se deduce que a raíz de esto acuden a préstamos ilegales, para de alguna u otra manera dar solución a los problemas presentados por falta de dinero.

Para (Carrillo y otros, 2024) “durante años se ha luchado contra los “gota a gota”. Estas han sido formas de crédito ilegal a la que las personas y microempresas han recurrido debido a una necesidad económica que atraviesan en algún momento; en la mayoría de los casos, los involucrados no tienen otra opción, ya que esta alternativa no les exige tantos requisitos como los créditos tradicionales en el sistema financiero”.

El 82% de encuestados alguna vez han solicitado algún préstamo para su negocio, pero han sido negados, por eso recurren a los préstamos ilegales, como menciona (Martínez, 2018 citado en Guerrero & Baquero, 2022) “las personas que acuden a este tipo de préstamos son aquellas que tienen las puertas cerradas en las entidades financieras, porque no tienen historia crediticia o porque han sido reportados en las centrales de riesgo, donde tendrían la posibilidad de pactar intereses mensuales, a una menor tasa y lograr algo de rentabilidad para su negocio particular”.

Respecto a los tipos de préstamos que han adquirido con frecuencia en el negocio, el 35% de encuestados refieren que, a los ilegales, para (Obando, 2022 citado en (Sotelo E. G., 2024) “representa ser una opción y

a pesar de que se le considere como una situación amenazante a la economía, con mayor énfasis a lo comercial, en vista que se direcciona a la liquidez de las entidades y los niveles de calidad de vida de los mismos, los pequeños empresarios lo toman y asumen, bajo el pensamiento de que es la manera más rápida de solucionar sus problemas económicos, razón por la cual, la situación conflictiva de la modalidad de préstamo no suele estar concentrada en afectar el entorno de la economía en vista que existe un vínculo de particularidades sociales, de seguridad en la sociedad así como de convivencia, en vista que por la ejecución ilícita, se opta por aplicar la extorsión, amenazas, intimidación para generar un escenario de peligrosidad atentando en perjuicio de la integridad de las personas prestatarias al no realizar la correspondiente amortización de manera oportuna”.

El 65% de encuestados mencionaron que la manera en que consideran el préstamo ilegal como riesgoso, a esto (Sotelo E. , 2023) refiere “el gota a gota es comprendida como una actividad sofisticada de índole criminal el cual necesita estar conformada por personas con una habilidad elevada para reclutar clientela estableciendo rutas de cobranza, entablar contacto con acreedores que no terminen desapareciendo con la deuda presionando a su entorno familiar y amistades para que amorticen la deuda cuando no cumplan para realizar los pagos”.

Al mencionar sobre los intereses y tarifas de los préstamos ilegales el 59% menciona que no son justos, es como menciona (Peinado & Ortega, 2020) “hoy día, los créditos informales son considerados una amenaza, las poblaciones se ven afectadas por los casos de violencia que se presentan a raíz de esta actividad ilegal. Los comerciantes que utilizan esta financiación ilícita son los que más sufren; debido a que, pagan intereses que sobrepasan la tasa de usura establecida por la ley, además generan dependencia no sana, debido a que, el cliente se ve obligado a seguir utilizando esta modalidad para poder solventar las deudas que adquieren. Sin embargo, para las personas que ejercen una actividad comercial los préstamos informales representan una solución inmediata a sus problemas de liquidez, la rapidez y facilidad del crédito hacen contraste con los intereses elevados que se deben pagar”.

Sobre si han observado algún cambio significativo en su entorno ante la presencia de prestaciones ilegales el 53% de encuestados indico que no lo hay, pese a eso (Barrera et al., 2021 citado en Guerrero J. C., 2024) menciona “en relación a las alternativas aplicadas para ejecutar las respectivas cobranzas, el solo hecho de retrasarse en la amortización de las cuotas que se pactaron dentro del sistema de la informalidad, puede

generar como consecuencias que las personas encargadas muestren su lado más agresivo y violento para perpetrarlo en perjuicio del tomador de crédito y su entorno familiar, en determinados casos de su ámbito social, motivando de esta manera a que la persona que tomó el crédito tome la decisión pertinente para realizar un cambio de domicilio por un tema de seguridad que se asocian al homicidio, extorsión y amenaza, por ello los riesgos que se relacionan a la mencionada actividad logre sobrepasar el aspecto de la economía".

A partir de los resultados encontrados se detecta, la falta de comunicación y atención de las instituciones gubernamentales, crecimiento en la seguridad y la desigualdad económica, son factores negativos que no permiten un desarrollo socioeconómico dentro de la comunidad; por lo tanto, se demuestra que este proceso, llevado a cabo por la Facultad Ciencias Económicas de la Universidad Estatal Del Sur De Manabí, tuvo como base el compromiso, la comunicación y la organización a lo largo de todo el proyecto. Y, mediante lo expuesto se busca brindar una perspectiva que involucre coherentemente a los actores del mismo.

Estos resultados guardan relación con lo que sentencia Sen (1999), quien indica que la corrupción y las prestaciones ilegales pueden minar los derechos y las oportunidades de las personas más vulnerables en la sociedad, lo que perpetua la desigualdad y obstaculiza el desarrollo humano y económico. Por lo cual, actualmente las prestaciones ilegales se han convertido en una posibilidad para la sociedad, debido a que muchas personas acuden a esta fuente para encontrar un desarrollo social y económico. Esto es acorde con el estudio desarrollado. Sin embargo, la falta de comunicación y atención de las instituciones gubernamentales, crecimiento en la seguridad y la desigualdad económica, son factores que generan impacto un negativo, es por eso que Cernea (1997) manifiesta en determinadas palabras que el desarrollo socioeconómico puede provocar muchas afectaciones en la sociedad; pérdida de tierras, viviendas y vidas. Ante esto, se debería garantizar que los individuos sean tratados de forma justa y equitativa, brindando un apoyo correspondiente. Por lo tanto, la presente investigación plasma la importancia y el resultado evidente que con dedicación pueden generarse cambios dentro de la comunidad Quimis cuando se realiza transacciones económicas por vías eficientes. Otros autores como Reinhart y Rogoff (2010) consideran que las prestaciones ilegales pueden afectar la economía en términos de crecimiento, estabilidad y distribución del ingreso. Por lo mismo, se comprende la influencia de las actividades ilegales en el desarrollo socioeconómico es significativa y generalmente tiene efectos negativos, incluyendo el contrabando y



falsificación. A pesar de ello, la presente investigación refleja que, para la comunidad, este tipo de prestaciones, es la única opción de alcanzar el progreso.

CONCLUSIONES

En definitiva, las prestaciones ilegales han tenido impacto en el desarrollo socioeconómico de la Comuna Quimis del cantón Jipijapa. Estos financiamientos informales, aunque proporcionan capital inmediato a los pequeños negocios, han perpetuado un ciclo de endeudamiento y pobreza debido a los altos intereses y las prácticas intimidatorias asociadas.

La dependencia de estos métodos ha obstaculizado el crecimiento sostenible y ha exacerbado la inseguridad y desigualdad en la comunidad. Combatir estas prácticas y promover alternativas de financiamiento más seguras y accesibles es esencial para mejorar la estabilidad económica y fomentar el desarrollo integral de la región.

Estas prestaciones ilegales representan una fuente de financiamiento para pequeños negocios que, al no contar con acceso a capital formal, recurren a estos métodos arriesgados. A pesar del desarrollo de financiamiento bajo estas medidas optadas por los ciudadanos de la comuna, esta práctica genera un círculo vicioso de endeudamiento, donde los comerciantes terminan más endeudados debido a los altos intereses, afectando gravemente su estabilidad económica y, en muchos casos, poniendo en riesgo sus propiedades y vidas.

Esta investigación pretende marcar un precedente en el abordaje de la implementación de un entorno viable y calificado para las prestaciones de la comuna Quimis. Lo que motiva un proceso de lucha contra estos financiamientos ilegales y de cómo esto puede llevar a un desarrollo socioeconómico pertinente, ya que estas actividades ilícitas no solo generan inseguridad y desigualdad, sino que también obstaculizan el progreso y el crecimiento sostenible de la zona. Sobre todo, la crisis económica prolongada ha sido un factor determinante en la proliferación de estas prácticas, que continúan incrementándose, afectando negativamente a la comunidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arrimada, M. (20 de Diciembre de 2021). *Método observacional: qué es, tipos, características y funcionamiento*. Retrieved 25 de Febrero de 2025, from <https://psicologiaamente.com/psicologia/metodo-observacional>
- Bermúdez, C. C., Machado, L. C., & Romero, S. M. (2022). *ausas e impactos socioeconómicos derivados por el acceso a créditos gota a gota por los comerciantes formales e informales, en la ciudad de Villavicencio*. [Tesis de Pregrado; Universidad Cooperativa de Colombia]. Repositorio Institucional. <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/bb5d79f2-0fbc-4623-89ef-042c9ecb5bdf/content>
- Carrillo, K. G., Trujillo, M., Rojas, C., & García, M. (2024). Carrillo, K. G., Torres, M. T., López, C. R., & Ceballos, M. G. (2024). Capítulo 3: Nano créditos y Fintech: una lucha en contra de los préstamos ilegales (pagadarios). *Catálogo Editorial Politecnico Grancolombiano*, págs. 31-40.
- Chuquihuaccha, S. M., & Rojas, D. A. (2024). *Los préstamos gota a gota frente a la seguridad ciudadana en el distrito de Chorrillos – 2023; [Tesis de Pregrado; Universidad César Vallejo]*. [Repositorio Institucional], [Lima]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/150993/Chuquihuaccha_MSM-Rojas_MDA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Diario la Hora. (14 de Julio de 2021). *Los préstamos ilegales o chulco crecieron 140% en los últimos cinco años*. Retrieved 20 de Enero de 2025, from <https://www.lahora.com.ec/pais/los-prestamos-ilegales-o-chulco-crecieron-140-en-los-ultimos-cinco-anos/>
- Dupuis, A. (05 de Julio de 2023). *Investigación de campo: Explorando el mundo real*. Retrieved 25 de Febrero de 2025, from <https://tecnicasdeinvestigacion.com/investigacion-de-campo/>
- Guerrero, J. C. (2024). *INFLUENCIA DEL DELITO DE EXTORSION EN LOS PRESTAMOS GOTA A GOTA, DISTRITO DE VILLA EL SALVADOR, 2023*. [Tesis de Posgrado; Universidad Nacional Federico Villareal]. Repositorio Institucional, [Lima]. https://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13084/9201/UNFV_EUPG_Guerrero_Alacon_Jose_Carlos_Maestria_2024.pdf?sequence=3&isAllowed=y



- Guerrero, J. S., & Baquero, D. S. (2022). *Imagen de los prestamistas gota a gota desde las situaciones problemáticas generadas por el acceso por este tipo de préstamos por algunos microempresarios, en la ciudad de Villavicencio. [Tesis de Pregrado; Universidad Cooperativa de Colombia].* Repositorio Institucional, [Villavicencio].
<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/968021df-255c-41e8-a742-e716084a8ff4/content>
- Méndez, L. M., Valencia, M. A., & Valencia, W. A. (2024). *Préstamos informales: Desafíos y Consecuencias en la Economía y Sociedad. [Tesis de Pregrado; Universidad La Gran Colombia].* Repositorio Institucional, [Lima].
<https://repository.ugc.edu.co/server/api/core/bitstreams/3d8ad30c-57eb-4a52-afc0-34b60dc3438f/content>
- Parrales, H. (S.f.). *Investigación Bibliográfica.* Retrieved 25 de Febrero de 2025, from <https://aprobados.net/investigacion-bibliografica/>
- Peinado, E. J., & Ortega, L. B. (2020). *DEMOSTRACIÓN DEL IMPACTO ECONÓMICO DEL CRÉDITO INFORMAL EN LOS COMERCIANTES DEL MUNICIPIO DE PELAYA CESAR. [Tesis de Pregrado; Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña].* Repositorio Institucional, [Ocaña].
<https://repositorioinstitucional.ufpso.edu.co/bitstream/handle/20.500.14167/2177/CUERPO%20DEL%20TRABAJO%20%20DEMOSTRACION%20DEL%20IMPACTO%20ECONOMICO%20DEL%20CR%C3%89DITO%20INFORMAL%20EN%20LOS%20COMERCIAN%20TES%20DEL%20MUNICIPIO%20DE%20PELAYA%20CES>
- SAGA. (S.f.). “Gota a gota” se lavan activos: el préstamo fácil. Retrieved 20 de Enero de 2025, from <https://saga.unodc.org.co/es/gota-a-gota-se-lavan-activos-el-prestamo-facil>
- Sotelo, E. (2023). Bandas criminales extranjeras en los préstamos Gota a Gota. *Revista de Climatología*, 23. https://rclimatol.eu/wp-content/uploads/2024/06/Articulo-RCLIMCS23_Elmer.pdf
- Sotelo, E. G. (2024). *IMPACTO DE LAS BANDAS CRIMINALES EXTRANJERAS EN LOS PRÉSTAMOS GOTA A GOTA, DISTRITO DE SAN JUAN DE MIRAFLORES, 2023. [Tesis de Posgrado; Universidad Nacional Federico Villareal].* Repositorio Institucional, [Lima].

https://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13084/9530/UNFV_EUPG_Sotelo_Anaya_Elmer_Graciano_Doctorado_2024.pdf?sequence=1&isAllowed=y

SURA. (14 de Diciembre de 2021). *Mitos y realidades sobre los préstamos informales*. Retrieved 20 de Enero de 2025, from <https://segurossura.com/co/blog/revista-5-sentidos/mitos-y-realidades-sobre-los-prestamos-informales/>

Tejada, G. C., Solis, J. P., Pajuelo, C. H., Bazan, J. L., Torres, J., & Sánchez, M. R. (2023). Educación financiera en el aumento de los préstamos Gota a Gota - 2024. *Revista Climatológica*, 23. <https://doi.org/10.59427/rcli/2023/v23cs.4333-4339>

