

Incidencia de la app Chulkify en la disminución de los índices de usura en el Ecuador

Impact of the Chulkify app on the decrease in usury rates in Ecuador

David Torres Torres¹ y Jimmy Vicente Rodríguez Galán²

¹ Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador, luis.torresto@ug.edu.ec.

² ASAP Business S.A., Guayaquil, Ecuador.

(2022). Incidencia de la app Chulkify en la disminución de los índices de usura en el Ecuador. *STRATEGOS Research Journal*, 2(1), 1-15.

Resumen

En el presente artículo se evidencian los resultados investigativos sobre el efecto del financiamiento informal que ofrecen los usureros, empleando una metodología exploratoria con el fin de familiarizarse y obtener información según la realidad del entorno, el cual muestra el impacto que ocasionó la pandemia por el corona virus en el sector económico afectando a las empresas y familias de bajos recursos que requieren un ingreso diario para poder subsistir, buscando una alternativa dentro del financiamiento informal, lo cual ocasiona problemas al momento de pagar debido a las excesivas tasas de interés que ofrecen los usureros y el corto plazo disponible para saldar la deuda. Con el fin de disminuir las actividades de los usureros, se desarrolló un aplicativo móvil que permite a los usuarios generar fondos comunitarios, mediante la creación de grupos familiares, que aportan una cantidad inicial de dinero en forma de criptomonedas. Los resultados muestran el desarrollo del aplicativo, junto con una interfaz de fácil uso y entendimiento para los usuarios.

Palabras claves: usurero; aplicativo móvil; criptomonedas.

Abstract

This article shows the research results on the effect of informal financing offered by usurers, using an exploratory methodology in order to become familiar and obtain information according to the reality of the environment, which shows the impact caused by the corona pandemic virus in the



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

1

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

economic sector affecting low-income companies and families that require a daily income to survive, seeking an alternative within informal financing, which causes problems when paying due to excessive interest rates offered by usurers and the short term available to pay off the debt. In order to reduce the activities of usurers, a mobile application was developed that allows users to generate community funds, by creating family groups, which contribute an initial amount of money in the form of cryptocurrencies. The results show the development of the application, together with an interface that is easy to use and understand for users.

Keywords: usurer, mobile application, cryptocurrencies.

Introducción

Debido a la gran actividad de financiamientos informales, se propone el desarrollo de un aplicativo móvil que permitiría a los usuarios generar un fondo de apoyo comunitario a base de criptomonedas.

Chulkify es el nombre del aplicativo móvil para entornos Android que permite a los usuarios generar un fondo comunitario, mediante la creación de comunidades o grupos que ofrecen un aporte inicial, continuo y equitativo otorgándole al usuario un entorno confiable y seguro, para el ingreso y retiro de su dinero en forma de criptomonedas.

Marco Teórico

Los préstamos informales son financiamientos muy concurrentes debido a su fácil acceso (trámite sin papeleo) y solucionan problemas económicos a personas de bajos recursos económicos, con la retención de un bien para tener accesibilidad al dinero (asegurar el capital del préstamo). Las personas de bajos recursos económicos muchas de las veces prefieren adquirir un crédito informal aun sabiendo las tasas de interés a pagarse, a cambio de otras ventajas, y que mediante este préstamo puede obtener un desarrollo pleno de sus actividades económicas y sin tanto trámite a diferencia del financiamiento formal, lo cual ellos lo ven como un beneficio. Estos deudores muchas de las veces no acuden hacer financiamientos formales, por las diferentes barreras que hay para ello como lo hemos dicho anteriormente (papeleo), y debido a esto ellos acceden a pagar altas tasas de interés por aquel préstamo otorgado. (Ochoa-González et al., 2016)



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

2

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

La pandemia en los países que cuentan con una inestable economía como la de Ecuador tienen como consecuencia endeudamiento del Estado, disminuyendo de forma significativa los ingresos de la familia ecuatoriana. El covid-19 ha afectado a la economía del país tanto a nivel mundial llegando a un bajo consumo en el sector productivo, pero también se viene una recuperación lenta y muy dependiente de factores socioeconómicos por la aparición de la vacuna. Se recomienda que el estado debe brindarle el apoyo necesario a las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) del país para así moderar el impacto económico que se ha estado presentado desde el comienzo de la pandemia y también proteger las fuentes de empleo, y sentar las bases para una sólida recuperación económica. (Sara, 2021)

Por otro lado:

La suspensión de actividades económicas, provocado por el COVID-19 genera inseguridad, que supone un desafío sin precedentes para el bienestar de los ecuatorianos; ante estas circunstancias, es fundamental articular una respuesta inmediata a la crisis a través de políticas económicas públicas, que admitan la reactivación y recuperación del dinamismo económico. (Huilca Huilca & Baño Carvajal, 2021).

Criptomonedas

Las criptomonedas son archivos, bits con datos como los populares PDF o MP3 que buscan cumplir todas las funciones que se le asignan al dinero tradicional, pero usando internet como medio de transmisión. Antes de profundizar en el concepto, su concepción económica y su categorización jurídica, es útil distinguir criptomonedas de otros conceptos similares que invitan a confusión. En el orden tratados, éstos son: I) el dinero digital, II) el dinero electrónico, III) las monedas virtuales y, finalmente, IV) las criptomonedas. (Díez, 2019)

Este tipo de moneda alternativa resuelve muchas de las desventajas del dinero físico y electrónico, es el primer recurso global que puede ser utilizado en cualquier parte del mundo. Las criptomonedas son durables pues no se degradan con el paso del tiempo, está dada bajo un sistema descentralizado, ya que no es emitida por alguna institución, posee una oferta estable, es divisible fácilmente y son portables, porque pueden ser enviados a cualquier parte del mundo con acceso a internet instantáneamente, independiente del tamaño de la transacción y casi sin costo alguno. (Díaz & León, 2018)



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

3

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

Ventajas y Desventajas del uso de las criptomonedas

Ventajas

- La velocidad en sus transacciones.
- Los bajos costos en sus operaciones.
- Su naturaleza descentralizada que no requiere de la participación de terceros que intermedien en las transacciones.

Desventajas

- Riesgo de pérdida de capital.
- No es un método de pago aceptado universalmente.
- Pagos irreversibles. (Ramírez, 2021)

Objetivos y Metodología

Objetivo General

Determinar la proyección de la incidencia del aplicativo chulkify en los índices de usuras.

Objetivos Específicos

- Estudiar el nivel de confianza de la comunidad hacia el ahorro con objetivo común.
- Evaluar la funcionalidad de la aplicación en función de generar confianza a los usuarios.



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

4

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

- Proponer estrategias de implementación y socialización de la plataforma.

Metodología

Exploratorio

Se utilizó este método porque permite familiarizarse y obtener información según la realidad del entorno a investigar. Así mismo, ayudó a decidir si a futuro se podrían realizar investigaciones con mayor profundidad. Focus group: El grupo focal es otro método ampliamente utilizado en la investigación exploratoria. Los grupos focales son una técnica de recolección de datos mediante una entrevista grupal semiestructurada, la cual gira alrededor de una temática propuesta por el investigador. (Escobar et al., 2016).

Resultados

El nivel de confianza que tiene la comunidad hacia el ahorro con objetivo en común depende del nivel de compromiso de las cooperativas u organizaciones bancarias con sus clientes. Según (Calero, 2016), la falta de aplicación del principio de compromiso con la comunidad también se ve reflejado en la poca disponibilidad de productos financieros y no financieros que respondan a la demanda de las comunidades en donde operan, que puede darse por, el desconocimiento de las necesidades de los excluidos o aun cuando los conozcan no tienen los productos necesarios para incluirlos y estando en capacidad de ofrecerlos no lo hacen por temas de alto riesgo o porque económicamente no les es rentable.

En otras palabras, el compromiso de las organizaciones financieras es de vital importancia para el beneficio de la comunidad, preocupándose por sus intereses con el fin de ofrecer mejores oportunidades de financiamiento sin barreras, generando confianza y permitiendo un buen desarrollo económico. Verificando las necesidades de la comunidad, dando acceso a prestamos sin altas tasas de interés, ofreciendo mejores métodos de pago.

Para poder estudiar el nivel de confianza que tienen las personas hacia el ahorro con objetivo en común se procedió a realizar una encuesta, obteniendo los siguientes resultados:



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

5

públicamente la obra.

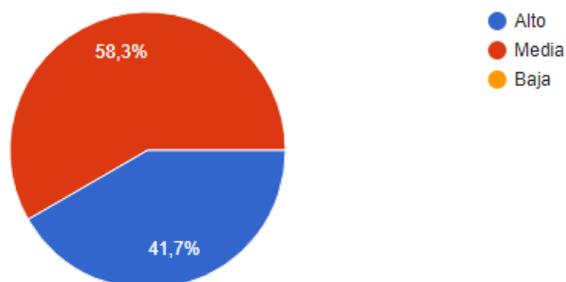
Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

Figura 1

Resultados nivel de confianza frente al ahorro con objetivo en común

¿Qué nivel de confianza ud tiene frente al ahorro con objetivo en común?

12 respuestas



La encuesta nos revela que un 58.3% de las personas tienen un nivel de confianza medio frente al ahorro en común, por otro lado, un 41.7% muestra un nivel de confianza alto. Lo que nos indica que las personas tienen un nivel de confianza medio al ahorrar con objetivos en común, evidenciando el cumplimiento del primer objetivo específico.

Evaluación del aplicativo Chulkify

La aplicación Chulkify es un prototipo que se desea poner a disposición de la sociedad, se testeó el aplicativo dentro de un grupo de 8 estudiantes de la Universidad de Guayaquil, entre unos 20 a 25 años, que nos permitió obtener los siguientes resultados.



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

públicamente la obra.

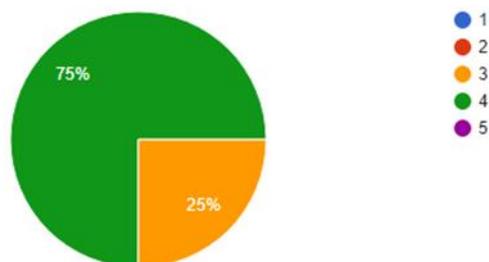
Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

Figura 2

Resultados testeo aplicativo chulkify

Visual en una escala del 1 al 5 ¿Qué tan satisfecho esta con la interfaz de la app?

8 respuestas



El testeo del aplicativo nos permitió percibir que tan agradable es para el usuario, evidenciando como resultado que a un 75% de los usuarios se sienten satisfechos con la interfaz del aplicativo y que un 25% de los usuarios se siente conforme.

Al respecto, evidenciamos que el lugar de residencia de los participantes influye en los discursos emitidos, debido al gran flujo turístico en la ciudad de residencia y los problemas actuales por la pandemia que afectan directamente la vida de la población local y terminan generando un discurso opuesto a este tipo de turismo masivo. Por otro lado, en las fracciones discursivas del grupo 1 es posible observar que la percepción de propuestas se asocia al turismo local, gastronomía y alojamiento y se traduce en la fórmula encontrada por muchos destinos para promover el turismo interno.



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

Figura 3

Resultados testeo aplicativo chulkify



Demostrando que para el 37,5 % de los usuarios no requiere que se le realicen cambios al aplicativo mientras que un 12,5 % comparten que se deben hacer algunas mejoras al diseño de la interfaz y los colores del aplicativo. Evidenciando la correcta funcionalidad que el aplicativo ofrece a sus usuarios.

Figura 4

Resultados testeo aplicativo chulkify



Al 50% de los usuarios les pareció muy buena idea de este aplicativo por lo cual el objetivo específico de generar confianza en la aplicación se evidencia, mientras que un 12,5% de los usuarios la idea parece agradecerles, si se les realiza ciertos ajustes dentro de la aplicación.

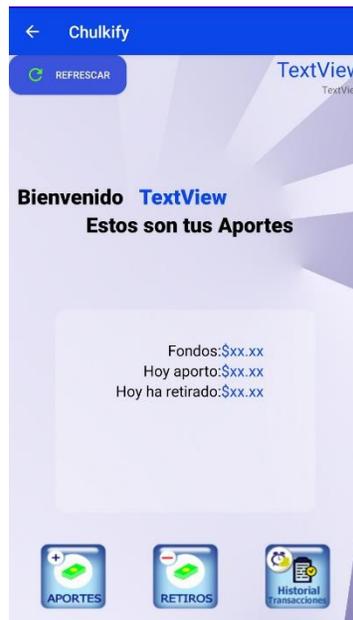


Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

Diseño e Interfaz del aplicativo Chulkify

Figura 5

Aporte inicial de los miembros del grupo



Fuente: Interfaz del aplicativo Chulkify que le permite visualizar al usuario su aporte inicial dentro de la comunidad creada



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

Figura 6

Historial de aportaciones



Fuente: Diseño del historial de aportaciones del aplicativo Chulkify.



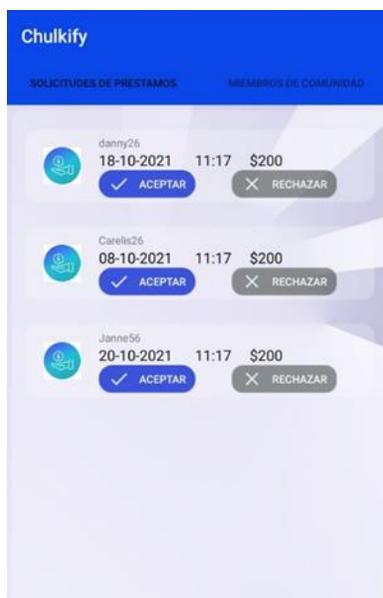
Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

Figura 7

Solicitudes Prestamos



Fuente: Interfaz de las solicitudes generadas por los usuarios, para poder realizar un préstamo con la aprobación de los demás integrantes.

Estrategias de implementación y socialización

La tecnología ha logrado un gran avance en los últimos años, tal ha sido su impacto que el ser humano cambia constantemente su forma de comunicarse como resultado de la aparición de una nueva tecnología. Por tanto, ha logrado convertirse en un elemento imprescindible a favor del desarrollo de la humanidad debido a que la tecnología facilita la vida de las personas en muchas áreas. Un ejemplo claro puede ser la alta demanda de aplicaciones para móviles, que permiten estar en una reunión, comprar en una tienda o realizar transferencias bancarias sin la necesidad de estar presencialmente en estos lugares.



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

11

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

Gran parte de las empresas han tomado la decisión de implementar aplicaciones web y móviles en sus negocios, controlando de una mejor manera los procesos y servicios que ofrecen a sus clientes; evitando pérdida de recursos que son vitales para el desarrollo de la empresa como la información, el tiempo y el dinero; con el fin de brindar un mejor servicio de atención al cliente.

Para la socialización del aplicativo se abrirán comunidades de prestamos que les otorgara a los usuarios una regalía puntual por cada dólar que aporten los tres primeros meses para incentivar el uso de la plataforma. Permitiendo que mas usuarios puedan unirse y formar grupos de fondo comunitario, generando el crecimiento de la aplicación.

El desarrollo de este aplicativo móvil permitiría a las familias de escasos recursos tener una opción más adecuada ante el negocio del financiamiento informal, si bien el impacto de la pandemia redujo la economía en nuestro país generando desempleo, cierre de empresas, bajos ingresos económicos, las familias ecuatorianas siempre serán las más afectadas sin un buen financiamiento, el fondo comunitario que genera la aplicación de Chulkify se forma creando comunidades que pueden ser formadas por familiares, amigos u compañeros por parte del usuario, previniendo las tazas de intereses excesivas, el corto plazo a pagar el préstamo solicitado y las agresiones o abusos para saldar las deudas que los chulqueros ofrecen.

Se desarrollo este aplicativo mediante los lenguajes de programación: Java, PHP y SQL. Sin embargo, es posible que a pesar de las nuevas tecnologías que se ofrecen actualmente, las personas se presenten reacias al cambio sin darse cuenta de que es la mejor opción, debido a que no conocen del todo o no se sienten seguros con esta nueva tecnología y prefieren los métodos más fáciles de poder conseguir un financiamiento, ya sea en los bancos o con chulqueros. Sin pensar en las consecuencias que podrían generar sus deudas llevándolo inclusive a un estado financiero mucho peor de cuando recibió el préstamo solicitado.

El aplicativo busca brindar un apoyo económico, impidiendo que el usuario genere deudas que puedan afectar a sus familias.



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

12

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

Discusión y Conclusiones

Discusión

El mecanismo de las tasas máximas de interés no siempre funciona y puede generar distorsiones en el mercado. Desde la Asobanca, indican que hay tasas de interés que no compensan el riesgo de otorgar algunos tipos de crédito y, como no se cubre el riesgo, resulta en que muchas personas no pueden acceder a financiamiento formal. En muchas ocasiones, estos casos se derivan en créditos informales, como el chulco que pagan tasas por encima del 200%. (Karen Lucero, 2021).

Sin embargo, existen otras ideas que permitirían promover la reactivación económica del país como:

El fortalecimiento del sector productivo y comercial; la generación de valor agregado con conocimientos científicos y cambios tecnológicos impulsando el emprendimiento bajando la tasa de interés y abrir nuevas líneas de crédito contingente y declarar un plazo de gracia que se suspendan temporalmente las obligaciones de pago y la generación de intereses de créditos productivos, hipotecarios y de consumo, vigentes. priorizar la liquidez de las personas, los hogares y las empresas sobre las utilidades de las entidades financieras. (Arévalo & Alvarado, 2020).

Debido a la pandemia se genera una gran demanda de financiamiento por parte de las familias de bajos recursos que necesitan un ingreso seguro para poder subsistir, sin embargo las personas prefieren el ingreso informal de dinero sin importar las altas tasas de interés que conllevan, el uso de un aplicativo móvil permitiría generar un fondo comunitario sin altas tasas de interés que puedan ser aprobadas por comunidades conformadas por familiares, amigos u compañeros sin el riesgo de cobros excesivos ni extorsión por parte de los chulqueros, es decir: ¿Podría este aplicativo ayudar a las familias de bajos recursos a obtener un mejor financiamiento sin recurrir al ingreso informal de dinero?

Conclusiones

En conclusión, el desarrollo de este aplicativo móvil le permitirá a los usuarios generar una forma de financiamiento de una manera segura, entre las funcionalidades de la aplicación se encuentran el registrar usuario, crear grupos formados por sus familiares u amistades de confianza



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

13

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

que ofrecen un aporte inicial seguro con el fin de poder ayudar generando prestamos aprobados por los miembros del grupo, donde el usuario podrá ingresar y retirar su dinero sin tasas excesivas de intereses, y evitando los riesgos del financiamiento informal. Es por ello por lo que el desarrollo de esta aplicación es de gran ayuda a la hora de buscar nuevas formas de financiamiento.

El chulco es un problema que afecta a muchas familias de escasos recursos impidiendo su avance tanto social como económicamente, la creación de este aplicativo, podría ayudar a disminuir las actividades y problemas generados por el financiamiento informal, sin embargo podría darse el caso en que no todos estén de acuerdo con este tipo de ideas prefiriendo el chulco como un financiamiento seguro para salir de la crisis económica, es por eso que la adaptación a la tecnología es necesaria en la sociedad actualmente.

El desarrollo de este tipo de aplicaciones podría impulsar a otros investigadores permitiendo buscar nuevas soluciones a distintos problemas que la sociedad podría estar enfrentando, puesto que a medida que la tecnología avanza también surgen nuevas necesidades dentro de la sociedad

Referencias

- Arévalo, M., & Alvarado, M. (2020). Posibles medidas de política económica en el contexto actual y post Covid-19: Caso Ecuador. | Sur Academia: Revista Académica-Investigativa de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa. <https://revistas.unl.edu.ec/index.php/suracademia/article/view/727/656>
- Calero, M. (2016). Análisis del principio de compromiso con la comunidad y de la teoría de valor compartido en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 en el Ecuador. 1–63.
- Díaz, P. A. C., & León, H. A. R. (2018). ¿Qué Son Las Criptomonedas? Universidad La Gran Colombia, 1–38. https://repository.ugc.edu.co/bitstream/handle/11396/4657/PROYECTO_CRIPTOMONEDAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Díez, A. B. (2019). Cryptocurrencies, economic and legal aspects. *Revista Chilena de Derecho y Tecnología*, 8(1), 29–67. <https://doi.org/10.5354/0719-2584.2019.51584>
- Escobar, J., Francy, Y., & Bonilla-Jimenez, I. (2016). GRUPOS FOCALES: UNA GUÍA CONCEPTUAL Y METODOLÓGICA. *Cuadernos Hispanoamericanos de Psicología CUADERNOS HISPANOAMERICANOS DE PSICOLOGÍA*, 9(1), 51–67.



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

14

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>

- Huilca Huilca, D. M., & Baño Carvajal, Á. E. (2021). Reactivación de la Economía Ecuatoriana durante la Pandemia por COVID – 19. *Revista Jurídica Crítica y Derecho*, 2(3), 79–89. <https://doi.org/10.29166/cyd.v2i3.3191>
- Karen Lucero. (2021). Bajar las tasas de interés no es tan fácil como se cree | Gestión. <https://www.revistagestion.ec/economia-y-finanzas-analisis/bajar-las-tasas-de-interes-no-es-tan-facil-como-se-cree>
- Ochoa-González, C., Sánchez-Villacres, A., & Benítez-Astudillo, J. (2016). Incidencia del crédito informal en el crecimiento económico de los microempresarios en el cantón La Troncal, Ecuador. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 20(80), 114–123. http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-48212016000300003
- Ramírez, P. (2021). ¿Qué inconvenientes tiene el uso de criptomonedas? *Economía 3*. <https://economia3.com/que-inconvenientes-tiene-el-uso-de-criptomonedas/>
- Sara, B. T. K. (2021). Impacto económico por el covid-19 en el Ecuador - El Comercio. El Comercio. <https://www.elcomercio.com/cartas/impacto-economico-ecuador-covid-virus.html>



Esta obra está bajo una licencia de creative commons: atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. Los autores mantienen los derechos sobre los artículos y por tanto son libres de compartir, copiar, distribuir, ejecutar y comunicar

15

públicamente la obra.

Revista STRATEGOS. URL: <https://ug.edu.ec>