

**El endeudamiento de los trabajadores del grupo Bananeras de Urabá S.A.S., durante el
año 2019: Una problemática más allá de lo económico.**

Lozano Bañol Wbeymer Alberto

Orozco Rojas Yudi Elena

Trabajo de investigación para optar al título de Sociólogo

Asesor académico:

Juan Diego Álvarez Hidalgo

Mg. En Historia de la Universidad de Antioquia

Universidad de Antioquia

Facultad de Ciencias Sociales y Humanas

Departamento de Sociología

Seccional Urabá

Apartadó

2020

DEDICATORIA Y AGRADECIMIENTOS

Agradecemos a Dios por la vida y la oportunidad de encontrar en la sociología agudeza en nuestros sentidos para adentrarnos en las complejidades sociales, a nuestras familias por comprender las horas y días de ausencia, a compañeros y amigos que estuvieron atentos de nuestro proceso, dándonos apoyo y motivaron, a todos los docentes que con su conocimiento, vivencias y trayectoria nos formaron con pasión y rigurosidad con el único objetivo de enamorarnos de la sociología, a Bananeras de Urabá por permitirnos realizar nuestro trabajo de investigación y por ende a los trabajadores bananeros que nos dejaron entrar a sus hogares y dar cuenta del entorno que los rodea, al asesor, el Mg. Juan Diego Álvarez por su acompañamiento y paciencia.

Infinitas gracias a Universidad de Antioquia por aportar en el proceso con los mejores docentes y la calidad educativa que los caracteriza.

RESUMEN

En el siguiente trabajo se consideran las razones que generan el endeudamiento de los trabajadores bananeros en Apartadó que laboran con la empresa Bananeras de Urabá y cómo afecta este fenómeno sus condiciones de vida, su relación laboral y familiar, a partir de un análisis mixto cualitativo-cuantitativo aplicado mediante encuestas focalizadas, entrevistas y observación en los trabajadores, prestamistas y representantes de la empresa en la que laboran, considerando también las condiciones sociales y económicas de la región de Urabá para el año 2019.

En los resultados obtenidos en esta investigación se evidencia que los trabajadores bananeros se ven sometidos a un modelo crediticio informal agresivo, porque el sistema financiero aísla las posibilidades de acceso al dinero, instrumento mediador en la relación, con las restricciones que presenta y de esta manera son seducidos por el préstamo gota a gota para satisfacer necesidades creadas por el mercado capitalista, mediante el sistema de signos que instaure en la sociedad, conduciendo al consumo permanente de elementos que terminan dominando sus ingresos futuros, condicionando su vida al crédito y desencadenando alteraciones en su estado emocional, dificultades en sus relaciones familiares, laborales y sociales.

Palabras Clave: Endeudamiento, trabajador bananero, préstamo, dinero, consumismo, salario-gastos, prestamista ilegal.

ABSTRACT

The thesis considers the reasons that generate indebtedness for banana workers in Apartadó who work with the Bananeras de Urabá company and how this phenomenon affects their living conditions, their work and family relationship, based on a mixed qualitative analysis-quantitative applied through targeted surveys, interviews and observation of workers, lenders and representatives of the company in which they work, also considering the social and economic conditions of the Urabá region for the year 2019.

The results obtained in this research show that banana workers are subjected to an aggressive informal credit model, because the financial system isolates the possibilities of access to money, a mediating instrument in the relationship, with the restrictions it presents and in this way they are seduced by regular daily payments loan to satisfy needs created by the capitalist market, through the system of signs that it establishes in society, leading to the permanent consumption of elements that end up dominating its future income, conditioning its life to credit and triggering alterations in its emotional state, difficulties in its family, work and social relationships.

Key Words: Indebtedness, banana worker, loan, money, consumerism, salary-expenses, illegal lender

TABLA DE CONTENIDO

1. CAPITULO 1: LOS TRABAJADORES BANANEROS Y EL ENDEUDAMIENTO	8
1.1. Introducción	8
1.2. Objetivo General	10
1.3. Objetivos Específicos	10
1.4. Planteamiento del Problema	10
1.5. Estado del Arte	15
1.6. Marco Teórico	20
1.6.1. Tecnología y poder. Instrumentalizadores del ser humano.	20
1.6.2. El endeudamiento como tipo de relación social.....	21
1.6.3. Dinero. Mediador del crédito y el consumo	22
1.6.4. El consumo: su función significante en la era del capitalismo	23
2. CAPITULO 2. DISEÑO METODOLÓGICO.....	26
2.1. Población Muestral.....	27
2.2. Estrategias de Implementación.....	27
2.2.1. La Entrevista	27
2.2.2. La encuesta por muestreo	28
2.2.3. La Observación	30
2.3. Métodos	32
2.4. Población.....	32
2.5. Criterios de Inclusión	32
2.6. Criterios de Exclusión	32
2.7. Diseño de la Muestra	32
2.8. Recolección de Datos	34
3. CAPITULO 3. INTERPRETACION DE DATOS	51
3.1. Conclusiones	63
3.2. Glosario Conceptual.....	68
3.2.1. Endeudamiento	68
3.2.2. Consumo	68
3.2.3. Moda	69
3.2.4. Crédito.....	70

3.2.5. Dinero.....	71
4. BIBLIOGRAFÍA.....	73
4.1. Anexo 1. Instrumento Encuesta	79
4.2. Anexo 2. Consentimiento Informado	81
4.3. Anexo 3. Transcripción Entrevistado No. 2. Trabajador bananero	82

Lista de Figuras

Figura 1 Operación muestral.....	33
Figura 2 Nombre de la finca en la que trabaja	34
Figura 3 Porcentaje trabajadores según el género.....	35
Figura 4 Lugar de residencia.....	36
Figura 5 Porcentaje de trabajadores según el estrato socio-económico.....	36
Figura 6 Porcentaje trabajadores según el estado civil	37
Figura 7 Número de integrantes por familia	38
Figura 8 Número de trabajadores según el rango de ingresos mensuales	38
Figura 9 Número de trabajadores que perciben otros ingresos.....	39
Figura 10 Principales gastos	40
Figura 11 Gastos mensuales	41
Figura 12 Porcentaje de deudas actuales	42
Figura 13 Fuentes de endeudamiento	42
Figura 14 Intereses pagados por préstamo gota a gota	43
Figura 15 Motivos para endeudarse	44
Figura 16 Porcentaje de trabajadores que entregan la tarjeta débito al prestamista informal	45
Figura 17 Porcentaje de cómo consideran la forma de cobro del prestamista.....	45
Figura 18 Tipo de sentimientos por no pago de deudas	46

Figura 19 Porcentaje de trabajadores que acuden al crédito como única forma de cubrir necesidades.....	47
Figura 20 Consecuencias sociales por no pago de deudas	47
Figura 21 Muertes por causa de deudas con prestamistas informales	48
Figura 22 Muerte relacionada con prestamistas ilegales	48

Lista de Tablas

Tabla 1 Relación ventajas y desventajas entrevista personal.....	30
Tabla 2 Fórmula para determinar población muestral	33
Tabla 3 Porcentaje del crédito de acuerdo al prestamista	54
Tabla 4 Consecuencias sociales por no pago de deudas	59

1. CAPITULO 1: LOS TRABAJADORES BANANEROS Y EL ENDEUDAMIENTO

1.1. Introducción

La presente investigación parte de un enfoque mixto cualitativo - cuantitativo y permitirá analizar los aspectos que conllevan al trabajador bananero del municipio de Apartadó a acudir al endeudamiento como medida para subsanar sus necesidades básicas o como medio para acceder a compra de vivienda, actividades turísticas, recreativas y/o de entretenimiento que con su salario no logran cubrir. Las entidades financieras prestan los servicios de crédito y se rigen con base en ingresos y cumplimiento de requisitos legales para determinar si el solicitante es apto o no para el desembolso del dinero.

Teniendo en cuenta lo anterior, se logra identificar que los trabajadores en su posición de vinculados, cuyos ingresos promedio no superan los dos SMMLV¹, acuden a préstamos opcionales o informales que les ofrecen familiares, vecinos, amigos y prestamistas gota-gota; este último se ha convertido en una amenaza debido a su modalidad de préstamo donde siendo una opción ágil, sin trámites, sin codeudores y sin intermediarios le permite al prestamista generar sus propias reglas de juego tanto en el cobro de intereses que oscilan entre el 20, 30 y hasta 40 por ciento como en la modalidad de cobro, las cuales incluyen retención de la tarjeta débito del trabajador, lesiones en la integridad y en muchas ocasiones asesinatos, generando así problemáticas sociales como desintegración familiar, suicidios, desestabilidad laboral y desplazamiento forzado.

¹ Salario Mínimo Mensual Legal Vigente. El gobierno Nacional crea la Ley 278 de 1996 para la creación de la Comisión permanente de concertación de políticas salariales y laborales creada por el artículo 56 de la Constitución Política", la cual tiene entre sus funciones, inciso d) Fijar de manera concertada el salario mínimo de carácter general, teniendo en cuenta que se debe garantizar una calidad de vida digna para el trabajador y su familia. (Función Pública, 1996)

El crecimiento del endeudamiento en los trabajadores bananeros del municipio de Apartadó se hizo más evidente y de manera exponencial a partir del año 2004 cuando almacenes de cadena² hacen su arribo al municipio con la implementación (novedosa) de estrategias de venta a través de la adquisición de tarjetas crédito y créditos con facilidad de pago en tiempo y dinero, mediante los cuales el consumidor tendría la posibilidad de acceder a gran variedad de elementos de la canasta familiar lo que desbordó y cambió la manera tradicional de compra del trabajador.

Prácticas como el consumo y la moda están inmersas a lo que (Baudrillard, 2009) llama la “revolución del bienestar”, la cual pretende democráticamente una inmersión social igualitaria, sin embargo las contradicciones sociales determinan que esta revolución es imposible teniendo en cuenta las desigualdades que se evidencian en las construcciones sociales y es esa búsqueda la que conlleva al trabajador bananero a acudir al endeudamiento para tratar de igualar su posición social donde el bienestar se sobrepone mediante la satisfacción de sus necesidades individuales y familiares.

Es así como el endeudamiento cumple la función de anclar al consumidor a la modalidad del crédito porque es a través de este como se accede a las posibilidades de adquirir el derecho a la “felicidad”, llámese esta vivienda, compra de electrodomésticos, viajes e inmersión tecnológica. (Baudrillard, 2009) A semeja el crédito “con el adiestramiento socioeconómico sistemático para el ahorro forzado” porque de otra manera el sistema económico no tendría bases para incrementar su proceso productivo.

²2004 Almacenes Éxito, 2005 Alkomprar

1.2. Objetivo General

Identificar las afectaciones familiares, económicas y sociales a las que están expuestos los trabajadores bananeros que laboran en el grupo de fincas Bananeras de Urabá S.A.S.³ como consecuencia del endeudamiento, durante el año 2019.

1.3. Objetivos Específicos

- Identificar los ingresos que perciben los trabajadores bananeros del municipio de Apartadó, que laboran en el grupo Bananeras de Urabá S.A.S.
- Detallar las razones que conllevan a los trabajadores bananeros a acceder a las diferentes modalidades de crédito.
- Relacionar las consecuencias sociales generadas a raíz del endeudamiento en los trabajadores bananeros de la empresa Bananeras de Urabá S.A.S.
- Conocer las formas de financiación más recurrentes a las que acceden los trabajadores de Bananeras de Urabá S.A.S.

1.4. Planteamiento del Problema

El municipio de Apartadó es considerado “la capital del eje bananero de Urabá”, tiene 200.931 habitantes⁴, y de acuerdo con la Asociación de Bananeros de Colombia –AUGURA,⁵ - 8 mil personas que habitan el municipio desempeñan labores relacionadas con la agroindustria del banano. Esta localidad articula servicios bancarios, de salud, recreación, deportes y concentra las

³ Empresa fundada desde el 7 de mayo de 1963 dedicada a la producción, cosecha y empaque de banano de exportación, con seis fincas: Mi tierra, Madrigal, Evocación, Cantares, La tagua y Venturosa, distribuidas en las diferentes comunales del municipio de Turbo.

⁴ Proyección DANE 2005-2020.

⁵ Entidad gremial, sin ánimo de lucro, fundada en 1963 con presencia en las regiones productoras de banano tipo exportación Urabá, Magdalena y la Guajira.

actividades comerciales de grandes superficies, en comparación con los demás municipios del eje bananero⁶.

Los trabajadores de la agroindustria del banano provienen principalmente de los departamentos del Chocó, Córdoba, interior del país y de la región del Urabá y se encuentran asentados en su mayoría en las comunas 1, 2 y 3 de los municipios de Apartadó, Turbo, Carepa y Chigorodó, las cuales comprenden los barrios populares de los estratos 1 y 2. El núcleo familiar está conformado en promedio por 4 personas y el nivel educativo de los trabajadores no supera la básica secundaria, lo que no les permite desempeñarse en cargos mejor remunerados, por lo tanto, el ingreso promedio esta entre uno y dos salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV) por la realización de actividades laborales cuya intensidad es de “10 horas diarias”⁷ según (Penagos, 2017 pp. 52-53), sin incluir el tiempo de desplazamiento entre el hogar y la finca bananera. Las fincas de Bananeras de Urabá SAS se encuentran en jurisdicción del municipio de Turbo, pero la mayoría de sus trabajadores tienen como residencia el municipio Apartadó.

La agroindustria del banano sostiene la economía regional en Urabá, siendo los trabajadores bananeros los principales consumidores de productos y servicios que se ofertan en el municipio de Apartadó y que impactan en la economía regional a través de la expansión de estos servicios a otras localidades. La influencia de medios e industria en el consumo de

⁶ El eje bananero de la región de Urabá está conformado por los municipios de Turbo, Carepa, Chigorodó y Apartadó.

⁷ De acuerdo a la investigación realizada sobre aspectos laborales, en cuanto al horario laboral el 54,9% de los encuestados respondieron que son 10 horas diarias. Según los acuerdos generales de la convención colectiva de trabajo (AUGURA, 2015), las partes acordaron trabajar 10 horas al día, de lunes a jueves y 8 horas el día viernes, para cumplir con las horas laborales legalmente establecidas. Los días de trabajo en la semana son cinco (5) según el 99% de la muestra. Con respecto al tiempo de desplazamiento de sus hogares al sitio de trabajo, el 50,24% manifestó que es mayor de 40 minutos por trayecto, mientras que el 49% se demora máximo 30 minutos

entretenimiento, tecnologías y los servicios conexos a estas, ocasiona la inclusión de nuevos productos en la canasta básica familiar, incrementando la necesidad de consumo, como lo explica (Baudrillard, 2009) cuando indica que “es el consumo el que produce necesidades”. Este fenómeno no es ajeno a ningún estrato social y es visto como el resultado de una construcción de signos para el desarrollo del capitalismo.

El sistema capitalista motiva al trabajador bananero a recurrir a diferentes fuentes de financiación, entre ellas: almacenes de cadena, tiendas, compraventas, entidades financieras y el crédito ilegal; este último obtenido por intermedio de prestamistas informales (gota-gota o paga diario), quienes ofrecen el servicio de manera ágil, sin requisitos adicionales, pero con una tasa de usura que oscila entre el 10 y 20 por ciento. La alta tasa de usura puede convertirse en un elemento que dificulta ostensiblemente el pago de este tipo de créditos de manera rutinaria, debido a que muchos trabajadores de la agroindustria bananera pertenecen a estratos socioeconómicos bajos 1 y 2, con ingresos reducidos.

Si bien el municipio de Apartadó contaba con almacenes de artículos para el hogar y moda, es partir del año 2004 que se presenta una dinámica comercial particular con la llegada de nuevos inversionistas entre ellos Alkomprar y Almacenes Éxito, generando gran expectativa. Este último implementó la estrategia comercial “tarjeta Éxito”⁸, logrando que un buen número de trabajadores la adquirieran convencidos de los beneficios que les brindaba este mecanismo de compra inducida, como lo plantea (Simmel, 1976), al considerarse el crédito como una forma de crear la relación recíproca continua, estableciendo una compra adelantada. La comunidad recibió

⁸ Con esta tarjeta se tiene la posibilidad de realizar el pago de tu Tarjeta y sacar plata en efectivo en todas las cajas del Grupo Éxito, diferir tus compras de 1 a 48 meses, la pueden adquirir trabajadores que devenguen más de 1 SMMLV. (Tuya, s.f.)

con alta aceptación la cadena de almacenes⁹ que incorporó a su estrategia de venta la visita a fincas bananeras para socializar con los trabajadores las posibilidades de acceso a la tarjeta crédito. El anuncio de descuentos por compras con esta tarjeta logro que muchas personas acudieron a la utilización del llamado dinero plástico para facilitar la compra de diversos productos.

En el mismo periodo se desencadena el fenómeno del prestamista *gota a gota*, que en muchos casos ha estado relacionado con recursos de procedencia ilegal¹⁰, producto de la estrategia de estas redes para poner a circular y reproducir capital, con el propósito de legalizar los ingresos de las actividades ilícitas. En informaciones de prensa¹¹ se registran casos en los que los grupos ilegales utilizan mecanismos de cobro, como la violencia física, presión psicológica, intimidación, acoso, retención de tarjetas débito, bienes y documentos de propiedad e incluso homicidios y desplazamientos. El Gobierno Nacional¹², en vista de que la procedencia de los recursos utilizados para esta actividad es de grupo ilegales, adelanta un sinnúmero de estrategias para impedir que la comunidad en general acuda a estos prestamistas, estas se realizan a través de la Policía Nacional, la Fiscalía General de la Nación, el Congreso de la República, entre otras.

⁹ La apertura de un nuevo centro comercial, con la participación de tienda Éxito, generó impacto a nivel nacional, es por ello que espacios periodísticos como (El Tiempo, 2005) destacan un artículo en su redacción del 10 de junio de 2005.

¹⁰Un informe sobre presencia de grupos narcoparamilitares realizado en el primer semestre del año 2017 por (INDEPAZ, 2017), relatan la actividad paramilitar, la dejación de armas y sometimiento, además detallan las actividades o acciones de los narcoparamilitares donde establecen dentro de la economía de menor escala los préstamos gota a gota.

¹¹ Artículo de prensa desarrollado por (El Tiempo, 2017) donde describen la manera cómo operan los prestamistas ilegales, cuantas son sus ganancias y la procedencia de los recursos.

¹² El presidente Duque plantea al sistema financiero medida para aliviar a personas afectadas por el 'gota a gota'. Estrategia adoptada por el gobierno nacional "*para aquellas personas que están atrapadas en el 'gota a gota', porque están reportadas por cifras mínimas, lo que deberíamos permitir es que puedan ingresar al sistema y volver a generar ese historial de crédito*". (Presidencia de la República, 2019).

El panorama anteriormente descrito suscita una serie de interrogantes como los siguientes: ¿El consumismo constituye la principal causa que impulsa al trabajador bananero a acudir a créditos con entidades financieras o prestamistas ilegales? ¿Cómo afecta el crédito a las relaciones sociales del trabajador bananero? ¿Las empresas agroindustriales han tomado medidas para mitigar el endeudamiento en los trabajadores bananeros? ¿El endeudamiento se constituye como un elemento de gran importancia en el ámbito cultural de los trabajadores bananeros? ¿Qué nivel y que tipos de ingresos perciben los trabajadores de la agroindustria bananera en el año 2019? ¿Qué tipos de productos son los que más consumen los trabajadores bananeros, en el 2019? ¿Son suficientes las medidas adoptadas por las entidades estatales para mitigar este flagelo? La respuesta a estos interrogantes permitirá comprender cómo el endeudamiento se convierte en un fenómeno social y de orden público que ha venido generando zozobra a nivel nacional y regional, donde las principales garantías del recaudo están sujetas a embargos, pérdida de bienes, retención de tarjetas débito, amenazas, desplazamientos e incluso la vida cuando esta deuda es adquirida con prestamistas gota-gota.

1.5. Estado del Arte

El endeudamiento se ha abordado desde diferentes áreas del conocimiento, en especial la economía, buscando explicaciones del por qué es un fenómeno que afecta a las familias. Entre los trabajos realizados encontramos el de (García Ocampo, Hernández Suárez, & Múnera Bastida, 2018), quienes hicieron un análisis de datos entregados por el Banco de la República y la Superintendencia Financiera en el que se describen las tasas de intereses a las que acceden las personas y el uso de los servicios de tarjetas de crédito con los bancos, además se realizó una encuesta con 58 usuarios del servicio financiero en el Valle de Aburrá en Antioquia que permitió encontrar aspectos importantes del crédito y el conocimiento del mismo a la hora de tomar la decisión de endeudarse.

Este trabajo se logra develar que el factor determinante del alto nivel del endeudamiento es el consumo propiciado por el deseo de satisfacción de necesidades. Los resultados y conclusiones dadas por los investigadores permitirán establecer unas características especiales de endeudamiento de las familias en el Valle de Aburrá, Antioquia, que podrían tener similitudes con las familias de los trabajadores bananeros en Apartadó por las dinámicas comerciales simétricas que se generan en los dos territorios. El estudio de esta característica es necesaria para detallar cómo las necesidades impuestas por el capitalismo, terminan vinculando a las personas con un alto valor objetivo en el sistema de crédito habilitado por las entidades financieras. En este trabajo, por su propósito, no se tuvo en cuenta el crédito del prestamista “gota a gota”, un actor importante en el desarrollo de nuestra investigación. Aunque en la investigación los autores dan gran relevancia a la educación financiera como factor determinante del aumento del crédito, es necesario ir más allá de la interpretación a la encuesta aplicada, con la que se determina que un gran porcentaje de la población vinculada a la investigación no conoce el porcentaje de pago

adicional por el crédito otorgado. Este será uno de los aspectos a resolver en la presente investigación.

Dentro de las razones del endeudamiento el consumismo ha delineado expectativas de mejor calidad de vida, incrustando necesidades que finalmente inducen a aquellos que no cuentan con los recursos suficientes para que accedan a créditos, en el peor de los casos, préstamos rápidos sin muchos requisitos legales, tal como lo demuestra la investigación de (Obando-Bastidas, Herrera-Sarmiento, & Rodríguez-Ladino, 2016) realizada en Villavicencio Colombia, donde el miedo al reporte en centrales de riesgo, embargos, tramitología, ignorancia sobre cultura de pago y ahorro y urgencia del crédito, entre otras, son algunas de las razones por las cuales el microempresario no acude al banco, sino a los prestamistas *gota a gota*.

En la siguiente investigación realizada por (Acevedo Villada & Ochoa, 2017) en el barrio Robledo el Diamante de la ciudad de Medellín, se evidencia un análisis descriptivo con enfoque cuantitativo, en el que se evidencian las razones por las que la mayoría de las personas encuestadas en este sector de la capital antioqueña acceden al crédito, desencadenando endeudamiento, que a juicio de las investigadoras impacta en las relaciones sociales que se gestan en las familias y la sociedad.

Otra de las investigaciones que se han adelantado, con relación al endeudamiento, la realizaron (Castro Patarroyo, Olaya Montoya, & Jiménez Barrera, 2019), quienes hicieron un análisis de datos financieros y referencias teóricas para dar cuenta de la relación que hay entre el consumo y el endeudamiento de las familias de Bogotá en el periodo comprendido entre el 2011 y 2014. Mediante esta investigación cuantitativa se demuestra cómo las familias de la capital de Colombia presentan un alto nivel de crédito para el consumo de alimentos, vestido, educación y recreación. Los investigadores identifican que en los meses de mayor expectativa de ingresos

(junio, julio, noviembre y diciembre) se presentan las cifras más altas de endeudamiento, especialmente con tarjetas de crédito. De este estudio se rescata la lectura que hacen los investigadores sobre la importancia del consumo en las prácticas de endeudamiento que se evidencia en los gastos de las familias como consecuencia del alto consumo de tarjetas de crédito o cartera comercial (García Ocampo, Hernández Suárez, & Múnera Bastida, 2018) y que están relacionados con los créditos que se brindan en los almacenes para la adquisición de electrodomésticos, muebles, equipos de tecnología y otros elementos para el hogar.

Por otro lado, (Mungaray Lagarda, 1987) da a conocer la correlación de variables que inciden en el gasto de las familias de estrato marginal, en comparación con las familias de estratos medio urbanos. En ella se describen los factores que motivan el nivel de consumo de las familias en un espacio y tiempo específico de Tijuana.

Se pudo identificar que las investigaciones sobre endeudamiento, aunque tratan los aspectos familiares y económicos no están orientados o determinados hacia un enfoque sociológico. Sumado a ello si bien algunos tratan el crédito ilegal a través de prestamistas gota-gota el objetivo de la misma es netamente comercial. Teniendo en cuenta lo anterior y el resultado arrojado por la búsqueda virtual, se logra establecer que no hay estudios sociológicos sobre el endeudamiento en los trabajadores bananeros del municipio de Apartadó, así como las consecuencias sociales, económicas y familiares ocasionadas por este fenómeno, objetivo principal de este trabajo de investigación.

Algunas construcciones teóricas sobre el endeudamiento brindan mayor acierto acerca de la importancia de este fenómeno, entre ellas se pudo analizar las presentadas por sociólogos, como (Abalde Bastero, 2015), quien da cuenta de la forma en que se orienta el consumo, la posición del individuo en sociedad y su comportamiento crediticio ofreciendo una panorámica

sociológica del fenómeno del endeudamiento. Mientras que (López de Ayala, 2004), hace el análisis sociológico del consumo indicando:

El pensamiento económico convencional acerca del consumo parte del supuesto de que los individuos actúan racionalmente en su conducta de compra, maximizando su utilidad y tomando como base de sus decisiones una jerarquía de gustos y preferencias que parecen emerger de forma autónoma a cualquier condicionamiento del entorno social. (p. 161)

(Bourdieu, 1998) identifica como a través de las prácticas se construyen acercamientos que conllevan a organizar y reconstruir espacios sociales como fomento a sus estilos de vida, los mismos que constituyen un *habitus* para el cual lo define “como aquel que es a la vez, en efecto, el principio generador de prácticas objetivamente enclasables y el sistema de enclasamiento (*principium divisionis*) de esas prácticas” y que a su vez tiene la capacidad de “producir unas prácticas y unas obras enclasables y la capacidad de diferenciar y de apreciar estas prácticas y estos productos (*gusto*)- donde se constituye el mundo social representado, esto es, el espacio de los estilos de vida” (p. 169). Es así como Bourdieu, permite diferenciar cómo se estructura el *habitus* en los trabajadores bananeros y esto cómo impacta en su cotidianidad y relación con sus familias y el resto de los individuos con los que interactúa.

A pesar de que el endeudamiento se ha convertido en una problemática familiar y social está no ha tenido la relevancia necesaria para abordarlo como tema de investigación, es por ello que a nivel regional o local no se encuentran investigaciones que describan abiertamente las razones que conllevan al endeudamiento y posteriores consecuencias que debe afrontar el trabajador bananero del municipio de Apartadó derivadas del endeudamiento. De acuerdo con la

entrevista realizada al señor (Restrepo, 2019)¹³, expone que a pesar de las estrategias diseñadas para minimizar el endeudamiento en los trabajadores bananeros, estos se valen de todas las herramientas posibles para evadir los controles y continuar endeudados con diferentes almacenes o para cubrir cobros de prestamistas ilegales.

Por lo anteriormente expuesto, se tomó la iniciativa de desarrollar esta problemática, con la posibilidad de entregar elementos que conlleven a los trabajadores bananeros a identificar las razones de fondo que promueven el endeudamiento y ocasionan en ellos problemas sociales y familiares difíciles de afrontar.

¹³ Asistente de Gerencia de la Corporación Rosalba Zapata

1.6. Marco Teórico

El proceso de clasificación de la información teórica que aborda el tema de estudio, el endeudamiento de los trabajadores bananeros en el municipio de Apartadó, ha permitido la identificación de estudios que brindan elementos significativos para comprender términos conceptuales que son necesarios en su descripción para explicar y entender los fenómenos analizados en este proceso de investigación. El endeudamiento ha sido abordado por diversas disciplinas, en especial la sociología. Teniendo en cuenta que este fenómeno constituye un factor fundamental en la construcción social y familiar de aquel que por diversos motivos accede a los servicios de préstamo indistintamente si estos son a través de una entidad bancaria o préstamos informales que se pueden obtener a través de prestamistas gota-gota, familiares o amigos. Dentro de los conceptos encontramos definidos por diferentes autores:

1.6.1. *Tecnología y poder. Instrumentalizadores del ser humano.*

Para (Horkheimer & Adorno, 1998), en la lógica de la ciencia y la tecnología se ha instrumentalizado el ser humano, quien considera las necesidades creadas por el capitalismo como propias, con el propósito de motivar la adquisición de elementos permanentemente. Este tipo de comportamientos instaurados por el modelo económico imperante son discernidos por (Foucault, 1995), dentro de sus cuatro tipos de tecnologías:

- 1) tecnologías de producción, que nos permiten producir, transformar o manipular cosas;
- 2) tecnologías de sistemas de signos, que nos permiten utilizar signos, sentidos, símbolos o significaciones;
- 3) tecnologías de poder, que determinan la conducta de los individuos, los someten a cierto tipo de fines o de dominación, y consisten en una objetivación del sujeto ;
- 4) tecnologías del yo, que permiten a los individuos efectuar, por cuenta propia o con la ayuda de otros, cierto número de operaciones sobre su cuerpo y su alma,

pensamientos, conducta, o cualquier forma de ser, obteniendo así una transformación de sí mismos con el fin de alcanzar cierto estado de felicidad, pureza, sabiduría o inmortalidad” (p. 48).

Dentro de estas tecnologías es importante describir como la del poder tiene una alta dosis de determinación que abarca las demás desde su proceso de producción hasta alcanzar la dominación del yo integro desde lo material hasta lo espiritual.

1.6.2. *El endeudamiento como tipo de relación social*

(Wilks, Revista mexicana de sociología, 2014), en un estudio realizado en Argentina, encontró algunos elementos claves que ayudan a comprender cómo el endeudamiento aumenta en las clases populares, de la cual hace parte el trabajador bananero. Mediante estas investigaciones se evidencia como los préstamos informales hacen parte de la cotidianidad de las familias. Por su parte (Herranz González & Oso Sáez, 2017) abordan la función que desempeñan las entidades bancarias y las comunitarias en las oportunidades que se le brindan a las personas cuando necesitan dinero, identificando en el estudio los tipos de relación social de endeudamiento en función de los grupos de referencia (familiares, extra familiares, bancarias), de acuerdo con su nivel de desarrollo (muy diferentes) y que permiten descubrir pautas que muestran la presencia de espacios formales o informales de endeudamiento.

(Baudrillard, 2009) En su análisis evidencia cómo la práctica del crédito se realiza como una anticipación del disfrute de los objetos en el tiempo, es decir, se gesta una compra anticipada al acceder a esta forma de acceso a productos o servicios que hacen parte del deseo de status.

La transacción del crédito está atada al embargo de la suma de esfuerzos y de trabajo que representa la adquisición de un producto dispuesto en el mercado con costos que son elevados,

que superan la capacidad de ingreso del cliente, pero que son situados en un pedestal como objetos posibles de lograr mediante el endeudamiento. Es una especie de meta instaurada por el consumismo, mediante el sistema de signos, en la que el consumidor es objetivado con la fantasía de suplir una necesidad, ser parte de un grupo social, lograr status o complacer los deseos impuestos en la sociedad de consumo. (Baudrillard, 2009) Considera que la compra a crédito es el desdoblamiento de la compra, la anticipación a la producción y consumo del producto con un desgaste antes de ser pagado.

En la práctica del crédito o endeudamiento se dan relaciones sociales de poder, tal como lo expresa Baudrillard al referirse a la supresión de una libertad como medida de represalia de parte del Estado cuando restringe la posibilidad de crédito. Estas medidas se aplican a quienes no tienen un historial crediticio o están reportados en centrales de riesgo.

1.6.3. Dinero. Mediador del crédito y el consumo

El crédito, el consumo y en general el mercado, tiene como instrumento mediador el dinero, que a juicio de (Simmel, 1976) es donde se condensa el valor de las cosas, la reciprocidad dada entre las partes intervinientes en la relación económica cargada de subjetividad. “El dinero es una acumulación abstracta de valor; como objeto visible, el dinero es el cuerpo con el que se cubre el valor económico, abstraído de los objetos valiosos” (p. 104). Elemento creado por el hombre el cual determina sus fines y dispone la forma de las relaciones sociales. “El dinero aparece como el poder dominante, que dispone sobre el objeto” (p.245). Es por ello que en la relación de intercambio mediada por el instrumento del hombre, el dinero, se dan condicionamientos, atados bajo el deseo de cumplir los requisitos que impone el mercado de consumo bajo el sistema de representaciones simbólicas, como dice Baudrillard, y en el que hay una carga fuerte del consumidor para acceder al dinero mediante el crédito para el consumo.

Es el endeudamiento entonces el resultado de una relación permanente entre el sujeto consumidor y el mercado, mediado por el dinero, elemento abstracto con el que se cumplen los deseos de consumo. En esta relación interviene el Estado, como ordenador del sistema y limitador del crédito; las entidades financieras que ejercen el poder sobre el consumidor, los prestamistas informales que habilitan el acceso al dinero de forma directa y los facilitadores de créditos informales como familiares y amigos.

1.6.4. *El consumo: su función significativa en la era del capitalismo*

(Baudrillard, 2009) Explica que el consumo es visto como el resultado de una construcción de signos para el desarrollo del capitalismo, es fundamental para entender las motivaciones de las familias de los trabajadores bananeros hacia el crédito, como búsqueda de una satisfacción de necesidades.

El consumo no se puede considerar, por tanto, como un simple deseo de propiedad de objetos, sino como una organización manipulada de la función significativa que transforma al objeto en un signo, el consumo pasa a ser una actividad sistemática de uso expresivo e identificativo de signos...Las Necesidades no producen consumo, es el consumo el que produce necesidades” (p.32).

Para Baudrillard el consumo opera como un mecanismo de poder, de control y manipulación social, en el que se gesta un proceso de clasificación y diferenciación, apoyado en (Veblen, 1899), mediado por objetos/signos que absorbe todo los sentidos de lo social hasta reducirlos a un espejo de su propia autosuficiencia. Es el motor de reproducción del capital que alimenta el mercado de consumo con un sistema de signos e instauro en los individuos una condición racional sobre su propia subjetividad para acceder a productos y servicios de manera

fetichista como si existieran necesidades, las cuales están en el abstracto como ley psicológica fundamental en la disposición a consumir.

El consumo es un sistema que asegura el orden de los signos y la integración del grupo: es pues una moral (un sistema de valores ideológicos) y, a la vez, un sistema de comunicación, una estructura de intercambio. Sólo sobre esta base y partiendo del hecho de que esa función social y esa organización social sobrepasan con mucho a los individuos y se les imponen según una obligación social inconsciente, puede uno fundar una hipótesis teórica que no sea ni un recitado de cifras ni una metafísica descriptiva. (Baudrillard, 2009, p.80).

Para definir el consumo, siendo una de las categorías principales de esta investigación, Baudrillard hace un análisis lingüístico y semiológico de los fenómenos comunicativos, a los que llamó los sistemas significantes. El trabajo teórico de (Baudrillard, 2009) sobre consumo tuvo sus cimientos en una primera investigación que hizo como discípulo de Roland Barthes¹⁴ luego de su publicación Sistema de Objetos y que abrió las páginas de su análisis semiológico al fenómeno de consumo en su conjunto, a partir de lo simbólico como el orden del lenguaje y el orden mismo. Cuando Baudrillard describe que los objetos se convierten en signos, “es el valor del signo el que permite más claramente comprender la estructura sistémica que tiene el consumo porque permite la integración dentro del ámbito de la cultura” (pp. 30-31) y es así como establece que “las prácticas de consumo no tienen sentido si se analizan como hechos individuales y separados unos de otros” (p. 31).

¹⁴ Roland Barthes, en una memoria de actividades para la Ecole Pratique des Hautes Etudes, propone crear un «Inventario de los sistemas contemporáneos de significación: sistemas de objetos, alimento, vivienda», como resultado de sus seminarios teórico prácticos en los cursos de 1962-1963 y siguientes de este centro. J. Baudrillard (1970). Sociedad de Consumo, p. 20.

El trabajo realizado por Baudrillard es importante para esta investigación porque permite comprender las motivaciones que pueden estar asociadas a la práctica del crédito y que desencadena el fenómeno del endeudamiento como instrumento facilitador para el cumplimiento de la fantasía del capitalismo en los individuos consumistas. El abordaje teórico que nos ofrece este autor brinda herramientas metodológicas del cómo las prácticas de consumo desencadenan el fenómeno social de endeudamiento y logran que el trabajador esté inmerso en el cofre de las relaciones sociales a partir del crédito.

2. CAPITULO 2. DISEÑO METODOLÓGICO

Esta investigación se realiza bajo la metodología mixta cualitativa y cuantitativa porque la descripción de los factores sociales a identificar es abordada desde las técnicas de observación, encuestas y entrevistas. Se tuvieron en cuenta los elementos de diseños descritos por (Valles, 1999) como son formulación del problema, decisiones muestrales y selección de estrategias de obtención, análisis y presentación de datos. Para cada uno de ellos surge de manera concienzuda el cómo, dónde, cuándo y por qué. Tanto la formulación del problema como la decisión muestral se realiza bajo la delimitación propia de este tipo de investigación, debido a factores como tiempo, personal y costos. La muestra se utiliza para detectar algunas características recurrentes entre los trabajadores. No obstante, el trabajo se enfoca en un caso puntual en el que la información recopilada a partir de las entrevistas es más relevante. Se busca establecer causas, motivaciones, ideas, etc. Esto, solo se obtiene en una serie de respuestas abiertas, en las que es necesaria la interpretación de datos a partir de la relación crítica con la teoría.

Para dar cuenta de las razones que conducen al endeudamiento en los trabajadores bananeros, dirigimos la investigación este enfoque aplicando encuestas semiestructuradas, la técnica de observación y entrevistas a trabajadores, sus familiares y prestamistas, complementando con la teoría que nos ofrecen autores como Jean Baudrillard, George Simmel, Ariel Wilkis, quienes abordan el consumismo, el dinero y las relaciones sociales a partir del crédito.

2.1. Población Muestral

Si bien los trabajadores colombianos se encuentran endeudados¹⁵, los trabajadores bananeros del municipio de Apartadó hacen parte de ese conglomerado, estos últimos ocupan el primer renglón de la económica en Urabá de los cuales 500 laboran en grupo empresarial conformado por seis fincas. Teniendo en cuenta su dinámica social, cultural y ocupacional (barrios estrato 1, 2 y 3) se toman como muestra a 60 de ellos para la investigación.

2.2. Estrategias de Implementación

Para esta investigación se utiliza la estrategia de la triangulación, con base al desarrollo teórico de (Valles, 1999) esta triangulación se obtiene utilizando los métodos de la entrevista y encuesta a trabajadores bananeros, prestamista ilegal y miembros de entidades financieras, como bancos, cooperativas de ahorro y crédito, entre otras, y de observación a prestamistas ilegales y trabajadores bananeros en lugares donde se presenta el pago o cancelación de los créditos.

2.2.1. La Entrevista

Siendo la entrevista una herramienta para la investigación y teniendo en cuenta el campo¹⁶ de implementación de la misma, se hizo necesario hacerlas cara a cara y dentro del ámbito de la conversación guiada, por lo tanto es importante destacar que de acuerdo a lo expresado por Corbeta (2010) “La entrevista la provoca el entrevistador, y en esto se distingue de la conversación ocasional” (p. 344) Pese a que los entrevistados fueron elegidos de acuerdo con

¹⁵ En un informe presentado por la Superintendencia financiera, expresa que en el año 2018 los colombianos se endeudaron más, donde estima que la deuda total con el Sistema Financiero (465,6 billones de pesos, incluyendo la de establecimientos comerciales) las obligaciones de los colombianos representan el 44,1 %; con 205.5 billones de pesos. En este contexto, comparada con las obligaciones del 2017, que fueron de 186,1 billones de pesos, la cartera de los hogares en consumo y vivienda creció 10,4 % en 2018 (El colombiano, 2019)

¹⁶ Lugares de residencia (trabajadores bananeros), sitios de trabajo (prestamistas), Centros comerciales.

sus características, dentro del desarrollo de la investigación, más precisamente en el diligenciamiento de la encuesta, fue posible obtener apreciaciones que dieran cuenta del fenómeno del endeudamiento de manera espontánea.

Teniendo en cuenta la calidad de la información y el tipo de actores a intervenir, se aplicó la entrevista semiestructurada con la cual se lograron identificar aspectos relevantes que conllevan a fortalecer la investigación. Este tipo de entrevistas, como lo indica Corbeta (2010), “concede amplia libertad tanto al entrevistado como al entrevistador, y garantizar al mismo tiempo que se van a discutir todos los temas relevantes y se va a recopilar toda la información necesaria” (p. 353) Si bien la implementación de esta técnica conlleva a la obtención de información, es importante destacar que el proceso no es solo sustraer información sino la posibilidad de interacción social que nutre la investigación y permite identificar hechos o acciones que no se tenían contemplados.

2.2.2. La encuesta por muestreo

Una vez identificado el tamaño de la muestra y la población objeto de estudio a quienes se aplicará la encuesta, estas se llevaron a cabo teniendo en cuenta la definición establecida por (Corbeta, 2010):

La encuesta por muestreo es un modo de obtener información; a) preguntando, b) a los individuos que son objeto de la investigación, c) que forman parte de una muestra representativa, d) mediante un procedimiento estandarizado de cuestionario, e) con el fin de estudiar las relaciones existentes entre las variables. (p. 146).

Teniendo en cuenta lo anterior, el instrumento de recolección de datos fue diseñado para dar respuesta a preguntas como: número de integrantes de la familia, gastos principales, ingresos,

deudas, tipo de deudas, intereses a pagar, entre otros, siendo replicado de manera presencial en la casa de los trabajadores y en lugares de reunión, permitiendo un acercamiento directo y logrando identificar aspectos familiares y sociales asociados a la investigación. La naturaleza de las preguntas obedecieron al interrogante de cómo se han venido comportando los trabajadores bananeros en torno a la actividad crediticia y a las actitudes que estos desarrollan frente a los tipos de cobro, al presupuesto familiar, al consumo y a la calidad de vida resultado de estas acciones, lo que garantizó la estandarización del procedimiento y la fidelidad de la información. Es por ello que la encuesta constituye la manera directa, clara y precisa de consolidación de datos de información producto de la motivación que conlleva el estudio de la problemática, caso concreto del endeudamiento de trabajadores bananeros.

(López-Roldán & Fachelli, 2015) Resumen las ventajas y desventajas de la encuesta en la siguiente relación:

Tabla 1*Relación ventajas y desventajas entrevista personal*

TIPO	VENTAJAS	INCONVENIENTES
Entrevista personal "buenas"	Alto grado de respuesta	Coste económico más elevado
	Puede ser más largo, más rico, más complejo	Necesita tiempo
	Permite la utilización de representaciones (tarjetas, dibujos)	Influencia del entrevistador sobre el entrevistado
	Permite el contacto directo, aclaraciones y la adaptación a la persona entrevistada	En general mediatización de aquél
	Disponibilidad inmediata de la información	Información menos anónima

Fuente: (López-Roldán & Fachelli, 2015) (p.15)

Según la tabla 1. Se puede identificar las ventajas y desventajas que se presentan al momento de aplicar las encuestas y para este caso en particular permitió obtener información de tipo descriptivo al momento del diligenciamiento de la misma porque se pudieron identificar factores que no estaban allí expuestos como expresiones o denotaciones de preguntas en particular.

2.2.3. La Observación

Esta técnica fue empleada en el transcurso de la investigación por ser parte fundamental en la construcción del planteamiento del problema y en el análisis del mismo. Se desarrolló entre

los años 2018-2019, inicialmente por motivaciones a partir del desarrollo de cursos académicos y por consiguiente como parte de la aplicación de la investigación a raíz de la problemática generada especialmente en trabajadores bananeros (población objeto de esta investigación), por los prestamos gota-gota. La dinámica del prestamista y el trabajador bananero se desarrolla principalmente en las calles, específicamente cajeros electrónicos y en las fechas de pago correspondiente a catorcenos¹⁷

(Bonilla-Castro & Rodríguez-Sehk, 2005) Destacan sobre la observación la manera como:

Permite al investigador conocer directamente el contexto en el cual tienen lugar las actuaciones de los individuos y, por lo tanto, le facilita acceder al conocimiento cultural de los grupos a partir de registrar las acciones de las personas en su ambiente cotidiano. (p. 227).

De esta manera la observación permitió identificar los movimientos producto de la transferencia de dinero e intercambio de tarjeta débito, este último como resultado de la cancelación de la deuda o como seguro de pago, es importante aclarar que los trabajadores de las fincas pertenecientes al grupo de esta investigación no hacían parte de estas transacciones, porque como se indicará más adelante, el pago de ellos es a través de cheque y no a través de este medio electrónico.

Para la aplicación metodológica es importante detallar las etapas consecuencia de la formulación:

¹⁷ Periodo laborado remunerado por el cual se hace el pago de salario, otros se hacen de manera quincenal o mensual.

2.3. Métodos

Teniendo en cuenta que esta investigación explora de manera directa las características sociales de los trabajadores, al igual que sus hábitos financieros a través de técnicas de observación y encuestas los métodos exploratorio y descriptivo se enmarcan a este análisis porque complementa, detalla y unifica las perspectivas en torno a los comportamientos sociales y crediticios de los trabajadores.

2.4. Población

Trabajadores bananeros de un grupo de fincas que pertenecen a una Corporación Sin Ánimo de Lucro del municipio de Apartadó.

2.5. Criterios de Inclusión

Ser trabajador de alguna de las fincas que pertenece a la Corporación, ser parte de uno de los factores del tema objeto de investigación y participar de manera voluntaria.

2.6. Criterios de Exclusión

Ser trabajador de otras fincas, no mostrar interés por la investigación.

2.7. Diseño de la Muestra

El análisis se calculó bajo la siguiente fórmula:

Tabla 2*Fórmula para determinar población muestral*

Parámetro	Insertar valor
N	500
Z	1,645
P	50,00%
Q	50,00%
d	10,00%

Nota: N: tamaño de población, Z: nivel de confianza (NC), P: probabilidad de éxito, o proporción esperada Q: Probabilidad de fracaso, d: precisión (Error máximo admisible en términos de proporción).

Fuente: (Psyma.com, 2015)

Figura 1*Operación muestral*

$$n = \frac{N \times Z_a^2 \times p \times q}{d^2 \times (N - 1) + Z_a^2 \times p \times q} \quad n = 60. n: \text{tamaño de muestra}$$

Fuente: (Psyma.com, 2015)

El nivel de confianza corresponde al 90%, el cual arrojó como tamaño n una cantidad de 60 trabajadores a los cuales se les aplicó el instrumento. Debido a dificultades relacionadas con el ámbito laboral, específicamente con la imposibilidad de ingresar a la fincas, que era lo inicialmente programado, se tomó la decisión de acudir a los sitios de vivienda ubicados en su

mayoría en la urbanización Rosalba Zapata Carmona y la escogencia de los trabajadores se realizó por medio de muestra en cadena.

2.8. Recolección de Datos

A continuación se relacionan los datos obtenidos en el proceso de investigación, en la cual se relaciona cada una de las preguntas utilizadas en el instrumento:

Pregunta No. 1 ¿Nombre de la finca en la que trabaja? Los trabajadores abordados en esta investigación laboran en seis fincas del grupo empresarial Bananeras de Urabá S.A.S. Las fincas son: Mi Tierra, Evocación, Madrigal, La Tagua, Cantares y Venturosa. También se aplicaron encuestas a personal administrativo de la Empresa. La mayoría de los trabajadores encuestados laboran en la finca Mi Tierra, con un 35% de participación en el ejercicio. Seguido por finca Madrigal con un 20% y la finca Venturosa con un 15%.

Figura 6

Nombre de la finca en la que trabaja

■ Mi Tierra ■ Evocación ■ Madrigal ■ La Tagua ■ Cantares ■ Venturosa ■ Administrativo

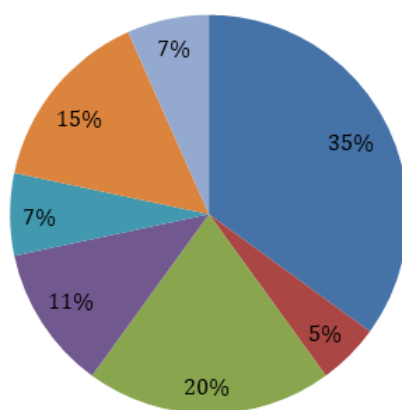


Figura elaborada por el equipo de investigación

Pregunta No. 2 ¿Género? En su mayoría, los trabajadores encuestados corresponden a hombres, con un 63% de participación, una cifra que evidencia que hay presencia de mano de obra masculina mayoritariamente en el sector agroindustrial del banano en el grupo de fincas focalizadas.

Figura 11

Porcentaje trabajadores según el género

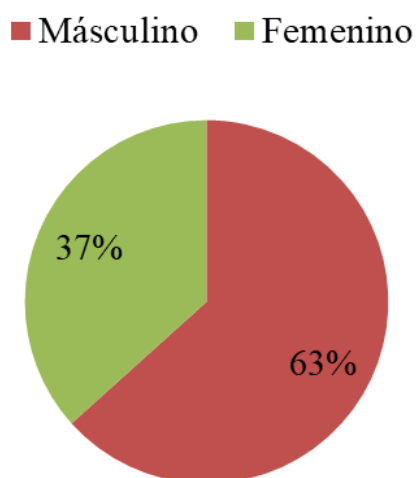
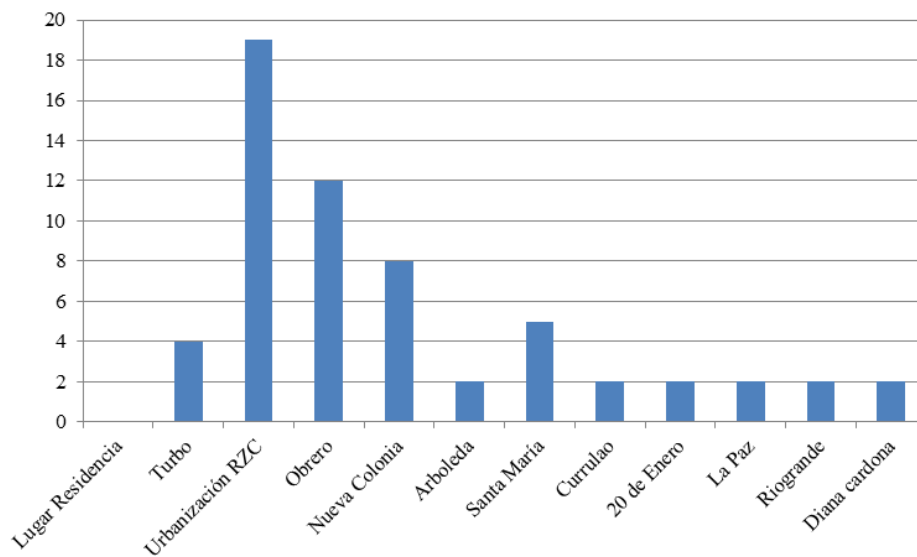
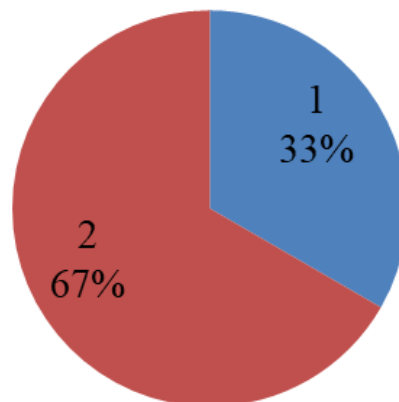


Figura elaborada por el equipo de investigación

Pregunta No. 3 ¿Lugar de residencia? En el ejercicio de investigación encontramos que la mayoría de los trabajadores del grupo Bananeras de Urabá SAS vive en los barrios populares del municipio de Apartadó, especialmente en urbanizaciones (Urbanización Rosalba Zapata Cardona) ubicados en el barrio Obrero de esta localidad, donde se encuentran alrededor de 200 trabajadores y sus familias. Nueva Colonia, Rio grande y Currulao son corregimientos de Turbo, otro municipio de la región de Urabá, donde habitan el 20% de los encuestados

Figura 16*Lugar de residencia**Figura elaborada por el equipo de investigación*

Pregunta No. 4 ¿Estrato? Se identificó que los trabajadores bananeros están ubicados en los estratos 1 y 2. El 67% de los encuestados figura en el estrato 2 y el 33% en el estrato 1, confirmando que son personas de estratos bajos

Figura 21*Porcentaje de trabajadores según el estrato socio-económico**Figura elaborada por el equipo de investigación*

Pregunta No. 5 ¿Estado civil? Porcentaje de trabajadores según es estado civil. Dentro de los trabajadores bananeros el 61% viven en unión libre, el 22% son solteros y el restante 17% están casados.

Figura 26

Porcentaje trabajadores según el estado civil

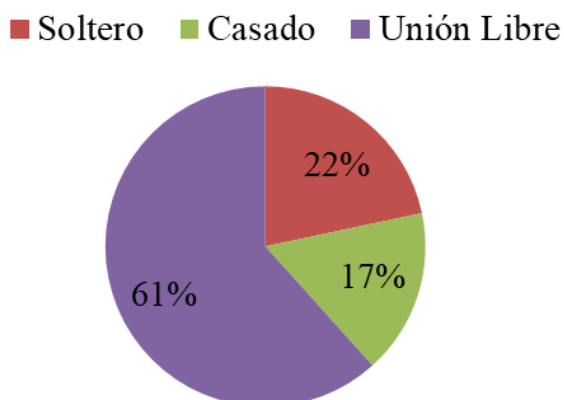


Figura elaborada por el equipo de investigación

Pregunta No. 6 ¿Número de integrantes en la familia? los trabajadores encuestados manifiestan tener a cargo hijos, esposa o esposo, lo que equivale a un promedio de 4 personas por familia. Esto indica que son unidades familiares numerosas que requieren suplir mayores necesidades lo que representa aumento en los gastos.

Figura 31

Número de integrantes por familia

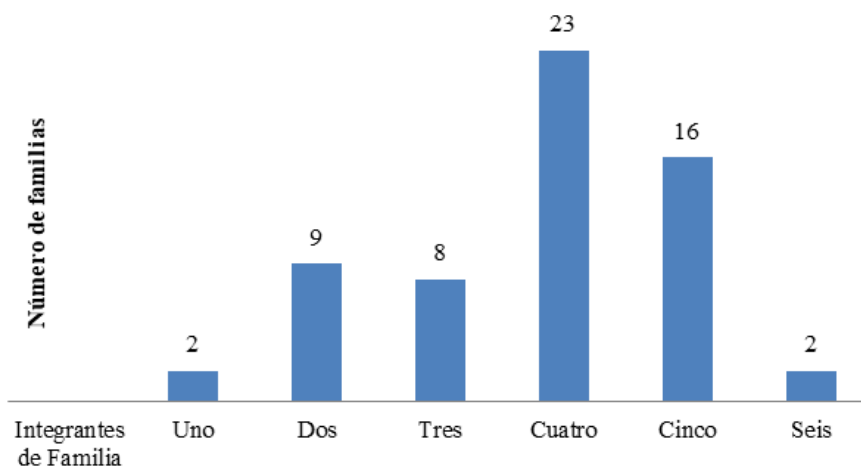


Figura elaborada por el equipo de investigación

Pregunta No. 7 ¿Cuál es su salario mensual? El 47% de los trabajadores obtienen ingresos entre 1 y 2 SMMLV que oscila entre 1.200 mil pesos y 1.600 mil pesos. Un porcentaje menor, el 10% de los trabajadores reciben ingresos de 1 SMMLV y tan solo el 3% percibe salario superior a los 3 SMMLV, estos últimos corresponde a trabajadores del área administrativa.

Figura 36

Número de trabajadores según el rango de ingresos mensuales

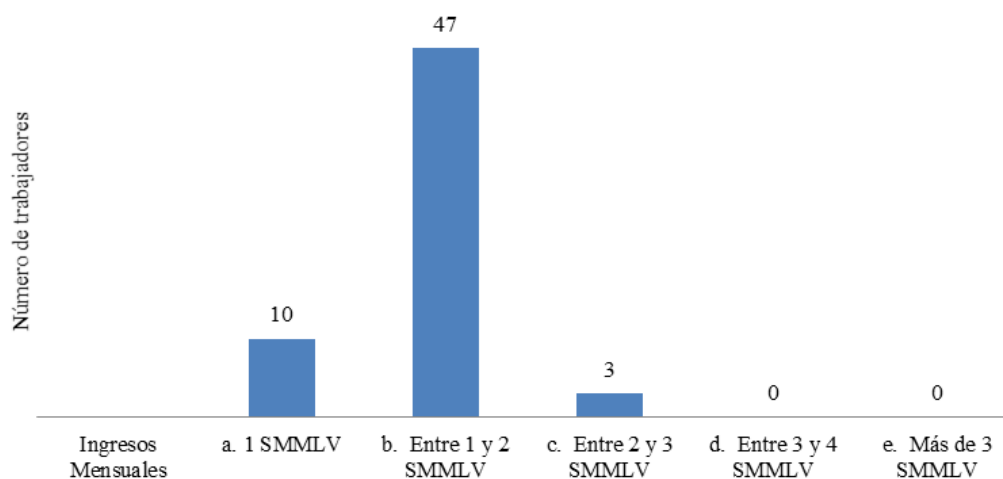


Figura elaborada por el equipo de investigación

Pregunta No. 8 ¿Tiene otros ingresos? El 40% manifiesta no tener ingresos adicionales, mientras que el 12% tienen ingresos por menos de 1 SMMLV y el 8% entre el 1 y 2%. Estos ingresos adicionales equivalen a arriendos, ayudas del estado o producto de actividades económicas familiares o de proyectos productivos.

Figura 41

Número de trabajadores que perciben otros ingresos

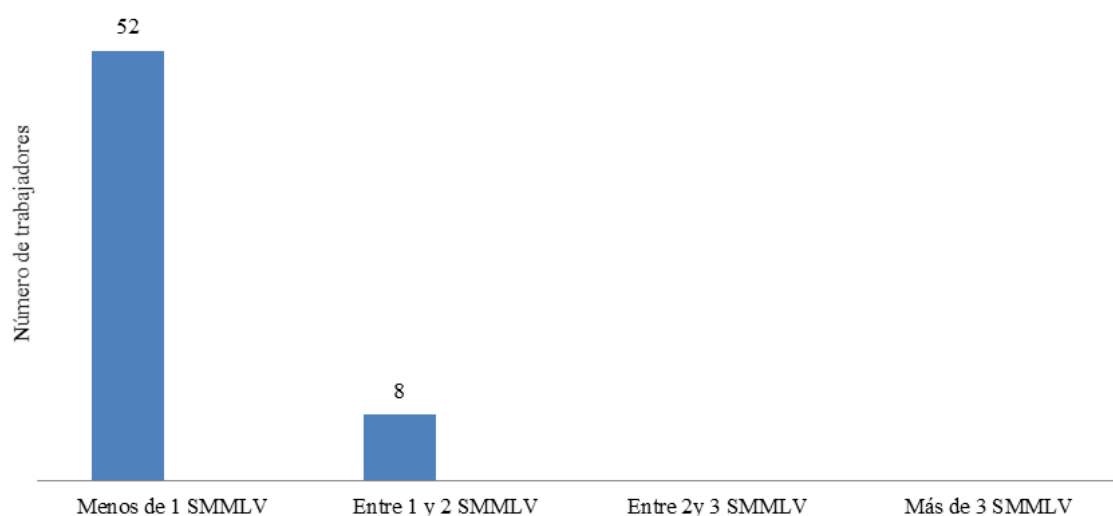
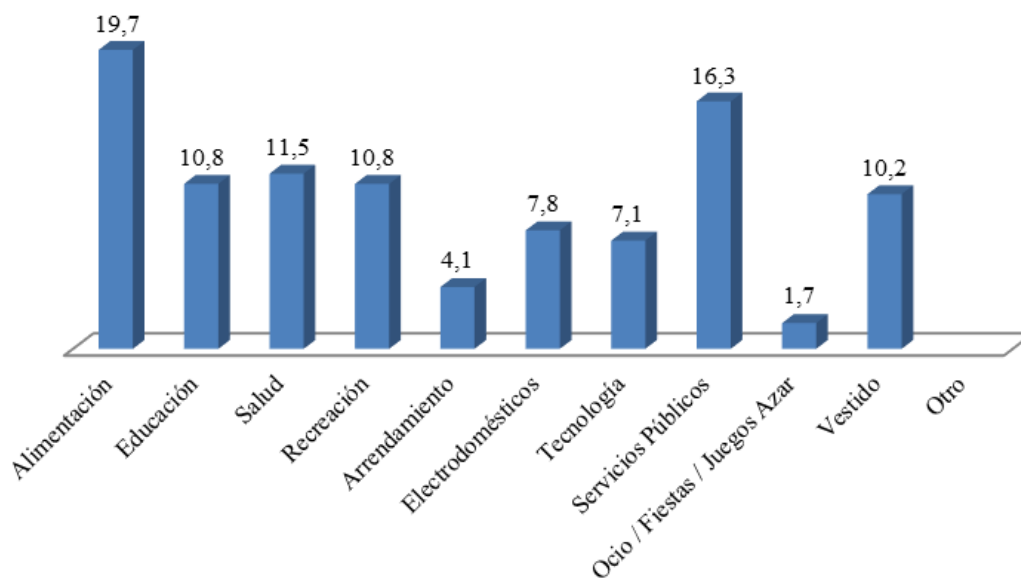


Figura elaborada por el equipo de investigación

Pregunta No. 9 ¿Cuáles son sus gastos principales? El 19.7% de los gastos principales de los trabajadores se registra en alimentación, siendo esta la principal necesidad por satisfacer. El pago de los servicios públicos ocupa el segundo lugar en los gastos con un 16.3%, seguido de educación, salud y recreación. Entre los encuestados se encontró que se destina en un 4.1% al gasto de arriendo

Figura 46*Principales gastos**Figura elaborada por el equipo de investigación*

Pregunta No. 10 ¿Cuánto suman sus gastos mensuales? El 42% de los trabajadores tiene gastos mensuales en un promedio de 600 a 800 mil pesos mensuales, mientras que un 23% manifestó que sus gastos oscilan entre 400 y 600 mil pesos mensuales. Más de la tercera parte de los encuestados tienen gastos entre 400 y 800 mil pesos.

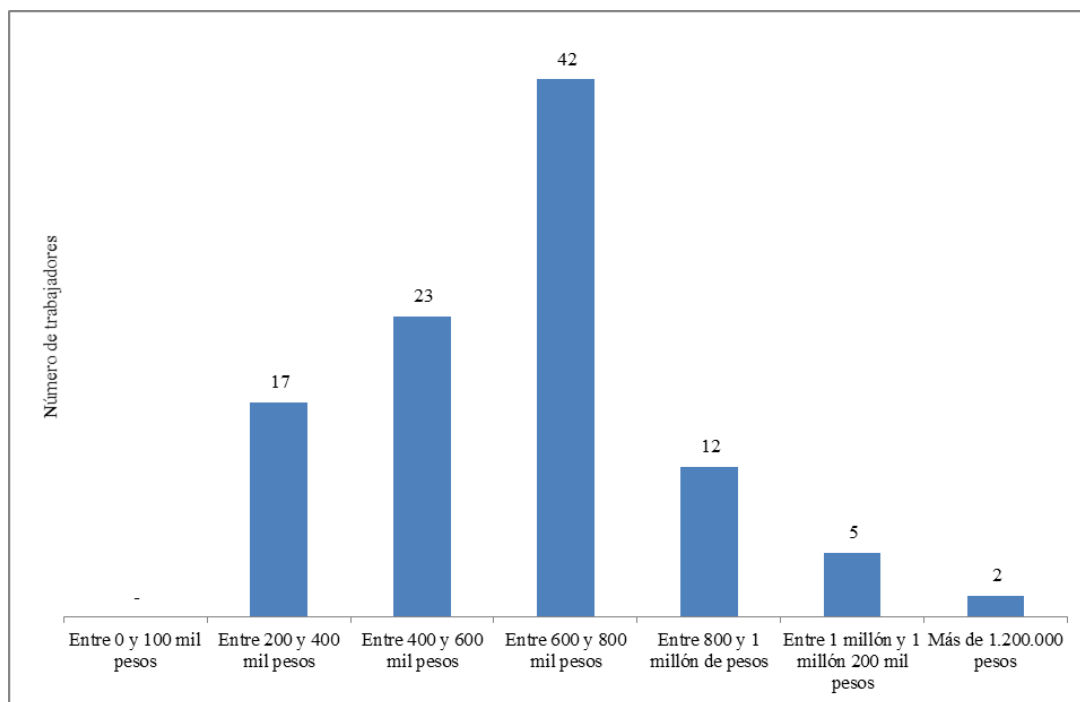
Figura 51*Gastos mensuales*

Figura elaborada por el equipo de investigación

Pregunta No. 11 ¿Tiene deudas actualmente? El 88% de los encuestados manifestaron tener deudas, en su gran mayoría para el pago de la cuota del crédito de la casa, mediante la Corporación de Comercio Justo que ellos mismos administran

Figura 56

Porcentaje de deudas actuales

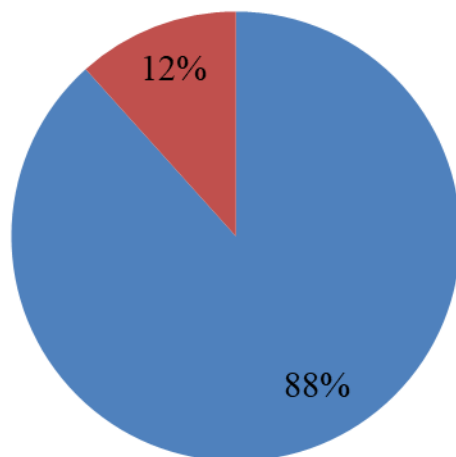


Figura elaborada por el equipo de investigación

Pregunta No. 12 ¿Con quién tiene las deudas o se ha endeudado?: Los trabajadores encuestados manifiestan tener deudas en su mayoría con Corporaciones, prestamistas informales (gota a gota) y almacenes.

Figura 61

Fuentes de endeudamiento

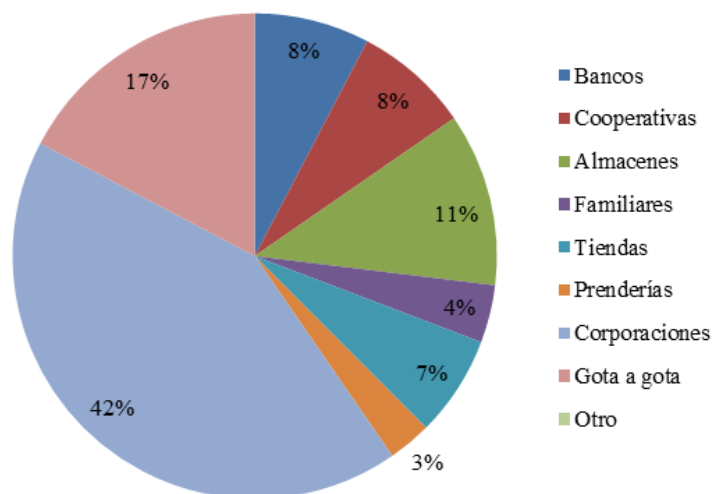


Figura elaborada por el equipo de investigación

Pregunta No. 13 ¿Si se ha endeudado con Gota a gota qué intereses paga? El 47% de los trabajadores que han adquirido deudas con prestamistas informales han asumido sus créditos con intereses del 20%, seguido del 35% que asumen el pago del 10% sobre el valor de la deuda y aunque el 18% de los trabajadores se disponen al pago del 5%, este porcentaje sigue estando por encima de la tasa de usura, lo que incrementa, significativamente, el valor total del crédito.

Figura 66

Intereses pagados por préstamo gota a gota

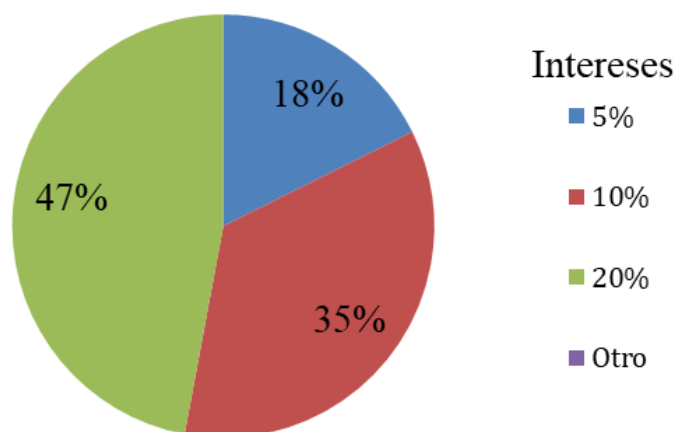
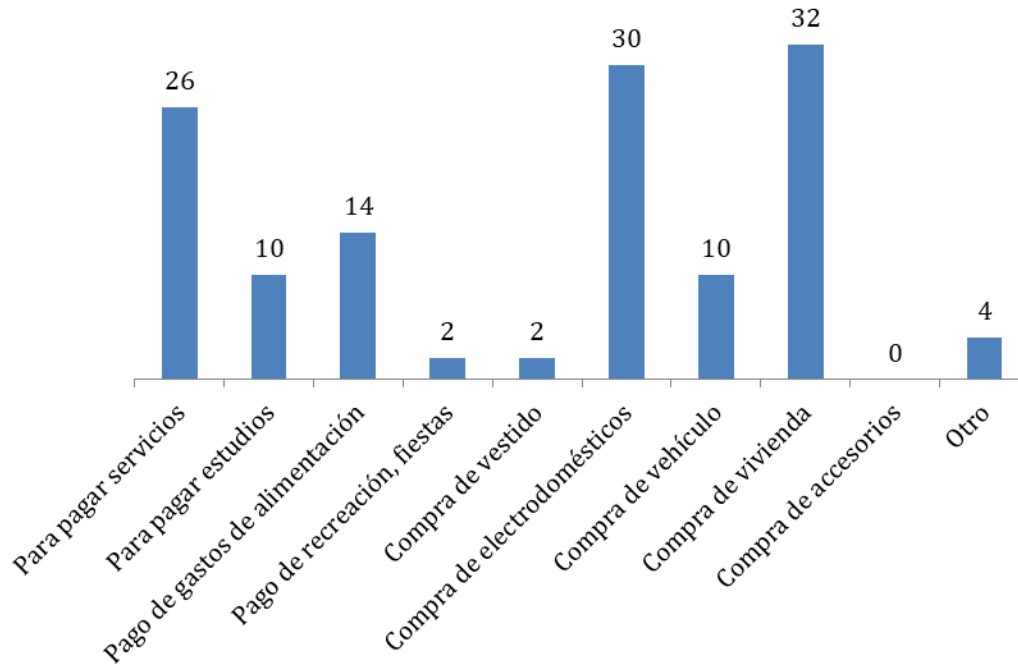


Figura elaborada por el equipo de investigación

Pregunta No. 14 ¿Para qué se endeuda?: Son múltiples las razones por las que se endeudan los trabajadores, sin embargo prevalecen aquellas que comprometen el bienestar familiar como la compra de vivienda donde el 32% de los trabajadores encuestados adquirieron el crédito con la Corporación Rosalba Zapata, el 30% se endeuda para compra de electrodomésticos, mientras que el 25 % lo hace para pagar los servicios públicos, estas entre otras necesidades de endeudamiento.

Figura 71*Motivos para endeudarse**Figura elaborada por el equipo de investigación*

Pregunta No. 15 ¿Para pagar la deuda entrega la tarjeta débito al prestamista? El 80% dice no entregar la tarjeta débito al prestamista, mientras que el restante 20% lo hace como requisito por parte del prestamista para garantizar el cobro de la deuda.

Figura 76

Porcentaje de trabajadores que entregan la tarjeta débito al prestamista informal

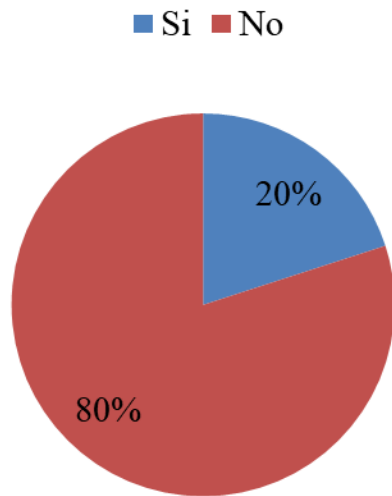


Figura elaborada por el equipo de investigación

Pregunta No. 16 ¿Cómo considera la forma de cobro del prestamista gota a gota? El 41 % de los encuestados considera que el cobro es normal, el 31% dice ser agresivo, al 20% le parece intimidante y solo el 8% dicen tener un trato amable por parte del prestamista.

Figura 81

Porcentaje de cómo consideran la forma de cobro del prestamista

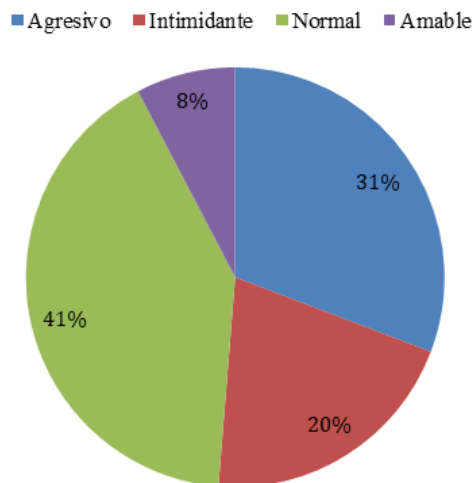


Figura elaborada por el equipo de investigación

Pregunta No. 17: ¿Qué se siente no poder pagar las deudas? El 34% de los encuestados sienten angustia por no tener con qué pagar las deudas adquiridas, mientras que el 26% siente impotencia y el 18% de los trabajadores ha sentido desesperación al vivir el endeudamiento. Se evidencia con la encuesta que las deudas generan en los trabajadores un alto grado de estrés, conduciendo a las familias a un estado psicológico agobiante.

Figura 86

Tipo de sentimientos por no pago de deudas

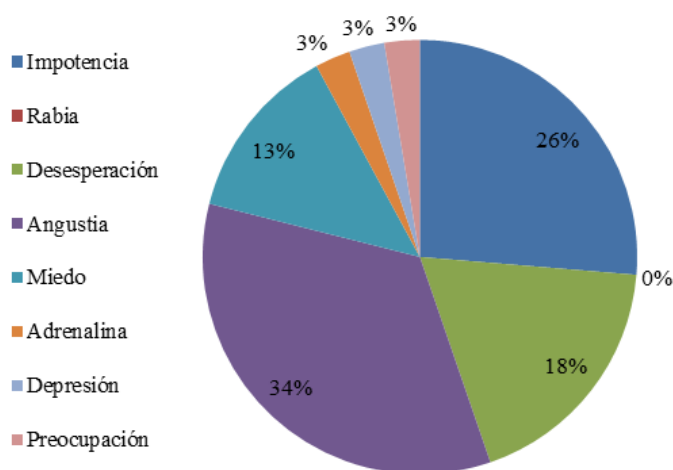


Figura elaborada por el equipo de investigación

Pregunta No. 18: ¿Cree usted que la única manera de adquirir producto o solventar necesidades es a través del crédito? El 82% de los encuestados consideran que es necesario el crédito para poder solventar sus necesidades contra un 18% que considera otras opciones.

Figura 91

Porcentaje de trabajadores que acuden al crédito como única forma de cubrir necesidades

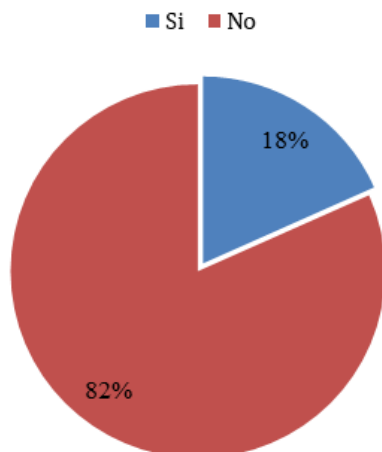


Figura elaborada por el equipo de investigación

Pregunta No. 19 ¿Cuáles de las siguientes consecuencias sociales ha sufrido por el no pago de sus deudas? Los encuestados manifestaron que han sentido presión psicológica, intimidación y agresión verbal luego de realizar créditos para solventar sus necesidades

Figura 96

Consecuencias sociales por no pago de deudas

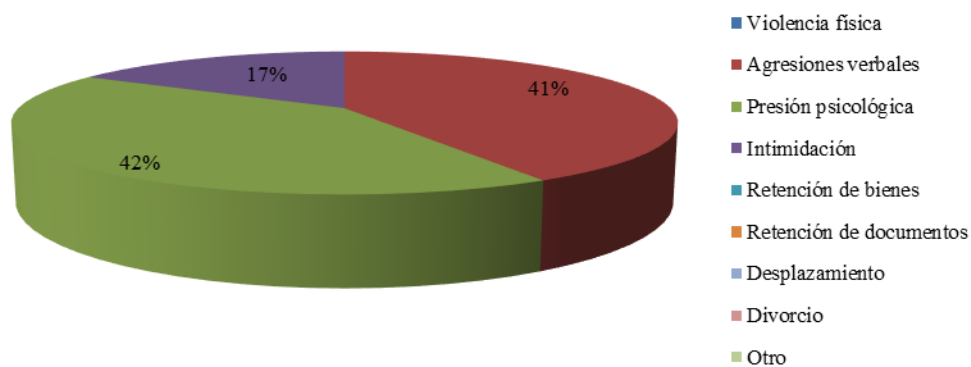


Figura elaborada por el equipo de investigación

Pregunta No. 20 ¿Usted conoce a alguien que haya sido asesinado por no cumplir con el pago de sus deudas? El 20% de los encuestados manifestaron conocer casos de homicidio y el 7% de suicidios, ambos casos relacionados por préstamos con redes de crédito informal.

Figura 101

Muertes por causa de deudas con prestamistas informales

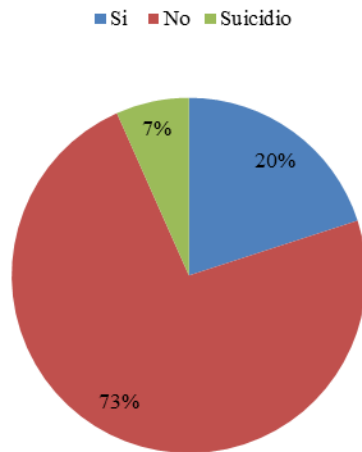


Figura elaborada por el equipo de investigación

Pregunta No. 21 ¿Con quién tenía la deuda? El 15% afirma que el deceso se produjo por tener deudas con prestamistas ilegales.

Figura 106

Muerte relacionada con prestamistas ilegales

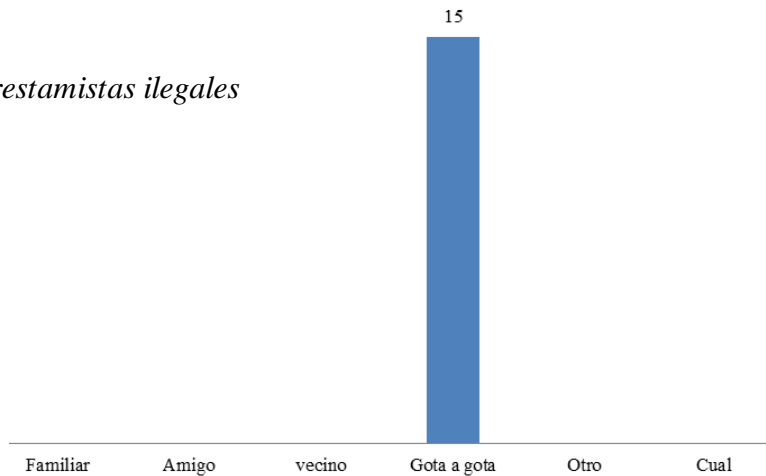


Figura elaborada por el equipo de investigación

Las siguientes preguntas tienen respuestas abiertas, por lo tanto no es posible ilustrarlas mediante gráficos.

¿La empresa para la cual trabaja ha implementado estrategias para que ustedes hagan un mejor uso de sus ingresos? El total de los encuestados, es decir el 100% expresan que la empresa ha implementado diferentes estrategias para minimizar el endeudamiento en los trabajadores bananeros, como son capacitaciones, pago de salarios a través de cheques y endurecimiento de los controles al momento de pedir un préstamo con la empresa a través del fondo de empleados. El encuestado No. 1¹⁸ relata: “primero nos pagaban con tarjeta, pero cuando la empresa empezó a ver que esos prestamistas iban a las fincas por las tarjetas tomaron la decisión de pagarnos en cheque”. Este es uno de los relatos expresados por los trabajadores bananeros, con base en ello se podría precisar que esta empresa es una, sino la única, que opto por esta modalidad de pago para minimizar los créditos informales a los que están expuestos los trabajadores.

¿Por qué se endeuda con *gota a gota* y no con una entidad financiera? Las deudas adquiridas por los trabajadores con prestamistas informales son asumidas porque estas son de fácil acceso, sin trámites, sin costos adicionales, sin búsqueda en centrales de riesgo, además de eso, los prestamistas están en sus sectores de residencia.

¿Cuándo el prestamista *gota a gota* retira el dinero del cajero qué porcentaje le queda para sus gastos? Es difícil precisar el porcentaje porque eso depende de lo que se deba y a veces estamos pagando refinanciación de los créditos, siendo esto último la forma de seducir a los clientes para obtener el dinero, objeto mediador en esta relación, como lo indica (Simmel, 1976),

¹⁸ Este encuestado vive en la urbanización Rosalba Zapata, tiene 3 hijas entre los 8 y 15 años, convive con su señora esposa. El relato se da mientras este diligencia la encuesta.

con el que se encanta al individuo en la satisfacción de un deseo formado desde el sistema de signos instaurado en el mundo capitalista y que conduce a la práctica consumista, tal como lo refiere (Baudrillard, 2009) El trabajador es dominado en esta relación de poder, sometido a las condiciones no solo materiales, sino a las emocionales que se generan mediante la práctica de cobro, evidentes en la retención de la tarjeta débito. El trabajador sufre una condición de sometimiento extrema, al punto que su tranquilidad, libertad, es amordazada y limitada.

3. CAPITULO 3. INTERPRETACION DE DATOS

Una vez realizado el tratamiento de los datos obtenidos dentro del análisis total de sesenta encuestas, diez de ellas a personal administrativo, y como bien se indicó en el marco teórico de acuerdo a lo planteado por (Wilkis, Revista mexicana de sociología, 2014) “El endeudamiento se gestiona y se incorpora como parte del presupuesto de los hogares. Se asume como una constante y los cálculos se realizan para resolver la exposición a precios más altos” (p. 244), lo que implica la capacidad de afianzar la constante efímera para abordar y solventar las deudas.

Durante el tiempo de investigación se lograron identificar factores culturales que se anteponen al razonamiento del trabajador sobre como viabilizar y justificar el endeudamiento.

Es que cuando el pago llega muy bajito me toca pedir prestado para poder salir con los amigos a tomarme una cerveza. A uno le hace falta integrarse con los compañeros, a veces lo invitan a uno pero uno termina gastando y si uno no tiene pues le toca prestar o dejar algo empeñado ahí donde uno está bebiendo”. (Encuestado No.4)¹⁹

En los datos obtenidos se logró identificar los ingresos que perciben los trabajadores bananeros representados así: 47 de ellos que corresponden a un 78%, de acuerdo con la figura No. 8, obtienen ingresos entre 1 y 2 SMMLV y el 33% reciben ingresos adicionales, como se muestra en la gráfica N. 5, lo que indica que los trabajadores bananeros no obtienen recursos suficientes para solventar sus necesidades complementarias como educación, ocio, recreación y aquellas otras que le permitan dentro de su cotidianidad vivir en sociedad.

¹⁹ Hace referencia a la encuesta No. 4 en atención a la expresión de un trabajador mientras va diligenciando el instrumento. Este trabajador es residente de la urbanización Rosalba Zapata y su núcleo familiar está compuesto por un niño de 8 años, una niña de 7 y su esposa.

De acuerdo con la figura No. 11, los gastos mensuales que asumen los trabajadores bananeros dejan como evidencia que el 68% incurren en gastos entre 600 y 800 mil pesos los cuales están representados en orden de prioridad: alimentación, pagos de servicios públicos, salud, educación, recreación, vestido, electrodoméstico y tecnología, mientras que los gastos para ocio y arriendo tienen una menor prelación teniendo en cuenta los anteriores, esto debido a que la mayoría de los encuestados cuentan con vivienda propia adquirida mediante créditos con la corporación a la que pertenecen y manifestaron que sus ingresos no son suficientes para realizar gastos en ocio, tal como se muestra en la figura No. 10. Es por esto que muchos acuden a créditos con entidades financieras y con redes de crédito informal para el acceso a productos y servicios que no son cubiertos con sus ingresos producto de la actividad laboral. Por lo que es factible que según lo expresado por (Baudrillard, 2009) “consumir es la afirmación lógica, coherente, completa y positiva de la desigualdad; para todos los demás colectivos, consumir es la aspiración, continuada e ilusoria, de ganar puestos en una carrera para la apariencia de poder que nunca tendrá fin”. (p. 44).

Ante la facilidad de acceso al crédito informal los trabajadores buscan estas redes de crédito para obtener dinero con el cual puedan suplir las necesidades que con sus ingresos no alcanzan a cubrir, dinero que, según (Simmel, 1976) “aparece como el poder dominante, que dispone sobre el objeto”. (p. 245).

Dentro de los clientes, aproximadamente 300 son trabajadores bananeros y una de las causales más recurrentes para acudir al préstamo es porque no les alcanzó la plata para pagar los servicios. El cobro es quincenal y se le empeña la tarjeta al que no conozco, yo retiro toda la plata y luego lo contacto para entregarle lo que le queda, casi siempre se

difiere el crédito a cuatro quincenas. En diciembre es donde más se incrementan los créditos porque necesitan para completar las compras (entrevista prestamista No.1)²⁰

En el mercado del crédito se da una relación permanente entre el sujeto consumidor y el prestamista mediado por el dinero que es elemento abstracto como lo dice (Simmel, 1976) por medio del cual se sostiene la interacción social de las partes que termina gestándose cíclicamente con el consumo que para (Baudrillard, 2009) produce necesidades. Por esta razón se entiende que el 88% de los trabajadores bananeros tienen un vínculo con el mercado crediticio, de acuerdo con la figura No. 12. En la tabla No. 3 se relacionan las principales razones por las cuales los trabajadores acuden al crédito.

²⁰ Prestamista ilegal en la modalidad gota-gota del municipio de Apartadó. Este prestamista lleva 10 años desarrollando esta actividad, anteriormente se dedicaba a la venta de mercancías .

Tabla 3*Porcentaje del crédito de acuerdo al prestamista*

PRESTAMISTA	PORCENTAJE DE USO	RAZONES
Corporación ²¹	42%	Compra de vivienda, los intereses son más bajos y la cuota mensual está por debajo del pago de un arriendo ²²
Gota gota	17%	Pago de servicios públicos, agilidad en el crédito
Almacenes	11%	Compra de electrodomésticos, los plazos de pago son más amplios

Si bien todos los colombianos tienen derecho a una vivienda digna²³ y que esta es una necesidad sentida de la población en general, no deja de ser el crédito la manera más recurrente y efectiva para poder acceder a ellas.

²¹ Los proyectos de vivienda que organiza la Corporación Rosalba Zapata tiene subsidios de vivienda que otorga VIVA (La Empresa de Vivienda e Infraestructura de Antioquia) y la Caja de compensación Familiar, en este caso (Comfenalco Antioquia), el dinero que no sea cubierto por estas entidades lo asume la Corporación en modalidad de crédito a los trabajadores con intereses por debajo del 1%, los cuales son descontados posteriormente de sus nóminas en cuotas mensuales que oscilan entre 50 y 150 mil pesos, depende del tiempo en el que se vaya a extender el crédito. El costo total de la vivienda esta aproximadamente entre 60 y 70 millones de pesos dependiendo del tamaño de la misma, los cuales están dentro de 60 y 75 mt² y de los cuales el trabajador estaría pagando entre 30 y 35 millones de pesos, dependiendo de la vivienda adquirida.

²² Así lo expresaron aquellos trabajadores que tienen crédito de vivienda con la Corporación Rosalba Zapata

²³ Artículo 51 de la constitución Política de Colombia: es el Estado quien fija las condiciones necesarias para hacer efectivo este derecho y promueve planes de vivienda de interés social, sistemas adecuados de financiación a largo

Yo llevo viviendo acá como 6 años, donde vivía primero pagaba de arriendo 200 mil pesos mensuales y acá lo que pago son 60 mil pesos que el valor de la cuota del crédito. Cuando me salió esta casa yo no lo pensé ¿porqué de donde va a sacar uno 60 o 70 millones de pesos para comprar una casa?, uno no tiene es plata, sin embargo la cuota es muy barata y uno ya está en lo de uno (Entrevistado No. 1).

Los servicios públicos domiciliarios²⁴ han generado que en cada hogar, cada habitante, cada individuo se vuelvan imprescindible de ellos, es así como se van construyendo estructuras sólidas sobre la posesión legal basadas en el desarrollo social. Estas estructuras se vuelven habituales y hacen parte de la de cotidianidad, trayendo consigo la posibilidad de perpetuarse una vez se interiorice y se promulgue la dependencia y enigmática aceptación de vivir con y sin ellos. Es así como la sociedad se obliga a vivir hatada a estas condiciones, dicho por (Bourdieu, 1998) “Esta economía quiere un mundo social que juzgue a los hombres por sus capacidades de consumo, por su standing, por su estilo de vida, tanto como por sus capacidades de producción” (p. 312).

Esto es el habitus que se va forjando en las familias con la certeza de promulgar el hedonismo a todo costo y este costo el que impregna a los trabajadores bananeros sin importar su capacidad de crédito/pago y es que el acceso a los servicios públicos domiciliarios están inmersos en el mejoramiento de la calidad de vida de los hogares colombianos y los trabajadores

plazo y formas asociativas de ejecución de estos programas de vivienda (Corte Constitucional. Republica de Colombia, 2010)

²⁴ El servicio público domiciliario, es aquel que reciben las personas en su domicilio o lugar de trabajo y sirven para satisfacer las necesidades básicas de bienestar y salubridad de la población, los cuales son y de conformidad con el artículo 1°. De la Ley 142 de 1994 los servicios de acueducto, alcantarillado, aseo, energía eléctrica, distribución de gas combustible, telefonía pública básica conmutada y la telefonía local móvil del sector rural. La prestación de estos servicios está bajo la regulación que sobre cada sector realizan las Comisiones de Regulación y la inspección vigilancia y control que sobre la prestación de estos servicios realiza la Superintendencia de Servicios Públicos Domiciliarios. (Aguas de Cartagena)

bananeros no son ajenos a ello, uno de los factores que más preocupan a los trabajadores, además de tener cubierta la alimentación, es el pago de estos servicios, no solo porque de ellos depende el saneamiento básico²⁵, la electricidad, entre otros, sino porque el corte de los mismos generan costos adicionales como la reconexión, sumado a ello, el servicio de Internet y televisión por cable se ha convertido en una necesidad para estas familias, máxime cuando están integradas por niños en edad escolar, lo que conlleva a que el pago por estos conceptos se vuelva una prioridad en los hogares.

Hay momentos en los que las deudas lo sacan a uno de control y me desespero, me angustio y muchas veces me dan ganas de llorar porque no sé cómo salir de eso. La mayoría de las veces que me he endeudado es para pagar los servicios, eso no da espera (Encuestada No. 6²⁶).

Endeudarse parece ser una práctica adictiva que aunque se reproche es aceptada para satisfacer necesidades fantasiosas creadas por el mercado que utiliza el sistema simbólico, tal como lo manifiesta Baudrillard, al reproducir el consumismo como la forma perfecta de escalar status. El crédito es la relación indeleble del trabajador bananero con el mercado de consumo, que ofrece satisfacción de necesidades creadas por el mismo producto. Sin embargo, aunque consideran que el crédito es una especie de enfermedad, lo aceptan como forma fácil para satisfacer necesidades.

²⁵ Según la OMS es la tecnología de más bajo costo que permite eliminar higiénicamente las excretas y aguas residuales y tener un medio ambiente limpio y sano tanto en la vivienda como en las proximidades de los usuarios. El acceso al saneamiento básico comprende seguridad y privacidad en el uso de estos servicios. La cobertura se refiere al porcentaje de personas que utilizan mejores servicios de saneamiento, a saber: conexión a alcantarillas públicas; conexión a sistemas sépticos; letrina de sifón; letrina de pozo sencilla; letrina de pozo con ventilación mejorada.

²⁶ Madre cabeza de hogar con 2 hijo y reside en la Urbanización Rosalba Zapata.

Los prestamistas gota-gota son un cáncer, son prácticamente una red de criminales, porque usted sino paga tienen un problema, porque esa gente no te dan otra tregua o espera, yo no tuve experiencia que me fueran a bravear pero si a muchos conocidos me ha tocado ver, si usted no les paga se le llevan cualquier cosa, aquí se han llevado el televisores, equipos, en esta cuadra. Mi mujer tenía un negocio aquí y trabajamos con ellos más o menos 4 o 5 años desde 2010 hasta 2015, el porcentaje le dicen a uno que el 10% pero si usted saca cuentas eso se va más porque usted todos los días va pagando, entonces si hace la cuenta va pagando como el 20%. Usted ve pasar en esta urbanización unos 8 0 10 gota-gota distintos, todos tienen clientes acá. (Entrevistado No. 2)

La relación es más fuerte entre prestamista informal y trabajador porque tienen contacto permanente de acuerdo con el modelo de crédito, distinto a las entidades financieras que buscan canales virtuales para relacionarse con los clientes en periodos más extensos. Esta es una de las razones que hace más sólida las redes de crédito informal, asentada en los sectores populares, donde la presencia de los prestamistas hace parte de la cotidianidad y son aceptados como miembros de su comunidad, aunque los prestamistas *gota a gota* ejerzan poder, intimiden y sean agresivos en su forma de cobro, tal como lo muestra el cuadro número 2.

Me tocó ir a la corporación, al fondo de empleados, para que me autorizaran sacar a crédito el televisor, yo tengo otras deudas con otros almacenes pero en el fondo de empleados las cuotas son más bajitas y es que no me podía quedar sin televisor por las hijas y la mujer, a ellas les hace mucha falta ver los programas y sobre todo los fines de semana que están todo el tiempo en la casa. Yo no quería ir porque como le dije tengo

otras deudas con almacenes y con un amigo, a ese le dije que le pagaba con las primas de junio. Eso de deber lo desespera mucho a uno, pero toca (Encuestado No. 13²⁷)

En la relación crediticia que se establece con los prestamistas informales, a partir de la necesidad de dinero, los trabajadores bananeros son sometidos a condiciones de cobro que incrementan las posibilidades de endeudamiento, porque hacen un crédito sobre otro para pagar los intereses del anterior, aumentando su nivel de deuda, cerrando el grillete de la deuda, con la que finalmente terminan entregando objetos, su patrimonio en cambio de la cancelación de la deuda. No solo pierden su capacidad de pago, sino su patrimonio. En algunos casos la “asfixia” económica del trabajador puede desencadenar hechos de violencia.

Era un amigo, yo sabía que lo iban a matar porque el man que lo hizo es conocido mío y antes de hacerlo me dijo: ese amigo tuyo se va a morir, hace rato me debe una plata y por más que le cobro no me la ha querido pagar. Al ver la seguridad con la que hablaba y sabiendo yo que clase de hombre es le dije que yo asumía esa deuda, pero que no le fuera a hacer nada, que mirara que él tenía familia y me respondió que cada uno tenía que ser responsable de sus actos. También me dijo: si él se vuela ya sé que fuiste tú el que le advirtió. Al otro día escuche los disparos, mi amigo vivía cerca de la casa. Yo no pude hacer nada, sólo corrí a verlo y ya estaba muerto. El negocio con ellos es en serio (Encuestado No. 52).

Para el trabajador, las condiciones materiales que le ofrece el mercado, los seduce y desencadenan el impulso por la compra permanente de productos que obligan a hacer parte de la

²⁷ Padre de familia, con 2 hijas y esposa residente en la Urbanización Rosalba Zapata

red de crédito tanto formal como informal, que (Baudrillard, 2009) identifica como la teoría de principio económico:

Esta teoría, que podríamos llamar del estrés o del adiestramiento económico para el consumo, vinculado a la compulsión del crecimiento, es seductora, Hace que la aculturación forzada de los procesos de consumo parezca la *consecuencia lógica*, en la evolución del sistema industrial, del adiestramiento al horario y el adiestramiento de los gestos que se le impone al obrero desde el siglo XIX en los procesos de producción industrial (p.74).

Sin importar las consecuencias del endeudamiento los trabajadores bananeros recurren a esta medida para subsanar inconvenientes, eventualidades y aquellos servicios que se generan por necesidad o consumo. En la Tabla No. 4 se detallan cada una de las consecuencias y emociones a las que están expuestas los trabajadores bananeros por motivos del endeudamiento

Tabla 4

Consecuencias sociales por no pago de deudas

Consecuencias sociales sufridas por no pago de deudas	Cantidad	Que se siente no poder pagar las deudas	Cantidad	Forma de cobro del prestamista	Cantidad
Presión psicológica	42%	Angustia	34%	Normal	41%
Agresión verbal	41%	Impotencia	26%	Agresivo	31%
Intimidación	17%	Desesperación	18%	Intimidante	20%

Una de los factores que se evidencian en la relación del crédito informal es el condicionamiento al que se ven sometidos los trabajadores por parte del poseedor del dinero, que desencadena presión psicológica, agresión verbal y angustia, en la mayoría de los trabajadores encuestados. Aunque son conscientes del riesgo que puedan afrontar, porque es conocido entre sus compañeros la forma de cobro, buscan el prestamista, se exponen a la sumisión, para cumplir el deseo de obtener el dinero que les facilite suplir sus necesidades o deseos.

Tuvimos un trabajador que vino a prestar plata porque un prestamista gota-gota lo había amenazado de muerte. También hemos encontrado que muchos trabajadores se endeudan a raíz de una separación conyugal porque se ven en la obligación de volver a comprar todo nuevamente y esos casos son muy repetitivos. La Corporación ha diseñado varias estrategias para evitar que nuestros trabajadores estén endeudados con diferentes modalidades al mismo tiempo, entre las que podemos mencionar: No pago con tarjeta débito (así no se la entregan a los gota-gota), capacitaciones, disminución en la base para aprobar créditos, proyectos de vivienda a bajo costo y con facilidades de pago de cuotas. (Entrevistado No.3).

Lo anterior evidencia la manera como el trabajador bananero y sus familias están expuestas a múltiples consecuencias motivo del endeudamiento, cuando Baudrillard concluye lo expuesto por (Galbraith, como se citó en Baudrillard 2009) sobre su teoría del adiestramiento económico es que:

Habría que explicar *por qué* los consumidores «muerden» el anzuelo, por qué son vulnerables a esta estrategia. Es demasiado fácil atribuirlo a una naturaleza «feliz y despreocupada» e imputarle una responsabilidad mecánica al sistema. No hay más tendencia «natural » a la despreocupación que a la compulsión (p. 74).

Como bien lo indica (Baudrillard, 2009) “El crédito es un proceso disciplinario de extorsión del ahorro y de regulación de la demanda” lo que evidencia la facilidad para endeudarse y la dificultad para programarse al ahorro. Esta condición a la que se ve atado el trabajador que persigue el instrumento mediador de la relación social, el dinero, con el cual busca legitimar sus intenciones de obtener elementos que le son condicionados por el mercado, instrumentalizando su acción para el sistema capital, es la que nutren las condiciones materiales para su vida, generando supuesto bienestar. En cambio, para quien tiene el dinero, es la razón principal para hacer del trabajador el siervo del sistema de crédito, como indica Simmel (1989), el dinero es un instrumento mediador donde “La pura potencialidad que representa el dinero, en la medida en que es un mero medio, se concreta en una idea de poder”. (p. 248).

Podemos identificar también, de acuerdo con lo expuesto en la tabla No. 3, como los trabajadores bananeros tienen de primera mano acceso crediticio con la Corporación Rosalba Zapata, principalmente para la adquisición de vivienda, sin embargo y pese a las descripciones expuestas tanto por prestamista gota-gota como por trabajadores bananeros, el acceso a los créditos *exprés* es la manera más rápida y eficaz de obtener dinero sin detenerse a pensar en las consecuencias, a veces fatales, de esta modalidad.

El individuo está determinado para hacer parte en cada uno de los sectores de la sociedad, llámese social, productivo, económico, quinario (...) diseñados y establecidos para garantizar el engranaje social y comunitario, algunas para encajar y participar de ella y otras simplemente para divagar. Así lo establece (Cantó, 2015): “a la vez y a nivel individual, cada individuo debe vivir su vida como si, debido a sus cualidades individuales, estuviese predeterminado a ocupar un lugar hecho a su medida en la sociedad”. (p. 62). De acuerdo con lo indicado el crédito con

prestamistas seguirá siendo una opción para alivianar de momento las necesidades de los trabajadores bananeros.

Ellos además de que tienen créditos con la Corporación por concepto de electrodomésticos, igual van a otros almacenes para sacar más artículos, esto lo hacen porque acá hay un tope y muchas veces ya lo tienen cubierto. Hemos establecido requisitos más rigurosos para minimizar el endeudamiento en los trabajadores

(Entrevistado No. 3)

Siendo los almacenes el tercer renglón de financiación al cual acuden los trabajadores bananeros, estos son empleados para el retiro de electrodomésticos, estos más recurrentes cuando el trabajador está iniciando una nueva relación, el entrevistado No. 3 indica: “hemos identificado que cuando los trabajadores se separan e inician una nueva relación es cuando más se endeudan en electrodomésticos y esta situación es muy frecuente”.

3.1. Conclusiones

El endeudamiento en los trabajadores bananeros se ha convertido, en el caso de nuestra investigación en tema de interés para dar cuenta de las razones que permiten el desarrollo de este fenómeno en el municipio de Apartadó, Urabá, región ubicada en el noroccidente de Colombia, donde se han presentado dinámicas sociales y culturales que han determinado el desarrollado de las condiciones económicas para la población del territorio.

Empezamos por reconocer al trabajador bananero como actor y eje fundamental en el desarrollo económico de la región, involucrado en el acontecer de relaciones sociales y culturales del municipio de Apartadó. Es el actor que entreteje los vínculos que se gestan en la práctica crediticia, en la instrumentalización del consumismo a partir de la circulación del elemento material, que a juicio de (Simmel, 1976), es el abstracto que transfiere poder, como lo es el dinero. “El dinero es una acumulación abstracta de valor; como objeto visible, el dinero es el cuerpo con el que se cubre el valor económico, abstraído de los objetos valiosos” (p. 104).

Mediante la recolección de la información en campo, se logró identificar un patrón de comportamiento entre los trabajadores bananeros, como es el deseo de compra de productos para el hogar que obligan a hacer gastos que comprometen sus ingresos a futuro y conduce al crédito formal e informal a partir de la oferta comercial en el mercado que induce a la compra mediante formas de pago “cómodas”, gesta el deseo de adquisición de elementos y ante la necesidad de tenerlos, los trabajadores acuden a almacenes que ofrecen crédito, comprometiéndolo a una relación en la que el poder lo ejerce quien presta, tal como ocurre en el crédito informal, donde existe la figura “prestamista o *gota a gota*”. En esta conexión comercial, en principio, desencadena factores en el ámbito social como es el dinero, objeto mediador, que es una figura abstracta, que solo es nombrada y configurada como símbolo

que transfiere valor a quien lo posee, tal como lo indica Simmel, pero que representa al individuo en esta relación social, ubicándolo en una posición de poder o subordinación, como ocurre con el trabajador que acude al préstamo para adquirir un electrodoméstico, vivienda u otro elemento, con una postura de obediencia ante el poseedor del producto que impone condiciones y un mayor precio con sanciones que comprometen su patrimonio, la vida emocional y familiar.

En la relación “prestamista o *gota a gota*” con el trabajador bananero se establece un condicionamiento permanente, porque el interés crediticio aumenta las posibilidades de continuar sujeto a esta modalidad cuando se siente la obligación o necesidad de crear un nuevo contrato para finiquitar el que se tenga ya establecido. Esto se da por las facilidades que brinda esta relación de crédito informal, del cual no se tiene control personal ni gubernamental. La búsqueda de satisfacción de deseos, necesidades impuestas y básicas, hacen que el trabajador busque de manera rápida y sin requisitos el acceso al mediador de la relación social, el dinero, asumiendo riesgos que podrían ser letales, teniendo en cuenta las modalidades de cobro preestablecidas de acuerdo con el tipo de préstamo, que conducen a un estado emocional de estrés y angustia, como indica uno de los trabajadores encuestados, al referirse al préstamo como “un cáncer”, del cual, aun siendo conscientes, parecen estar atados y sometidos por el cumplimiento de deseos que impone el mercado. El crédito es una dominación absoluta del mercado consumista y de las redes de crédito formal e informal, sobre el trabajador bananero y su familia.

Son los trabajadores bananeros los que sostienen la reproducción de capital en la práctica crediticia, pero también los siervos del sistema de consumo que alimenta las redes de crédito, de donde se imponen condiciones de sometimiento a quien no tiene dinero, creando “facilidades” para que pueda acceder al elemento abstracto que jerarquiza en la sociedad actual.

En el caso de los créditos formales, ofrecidos por entidades financieras, almacenes y mecanismos electrónicos, la dominación es sostenida y agresiva, porque trata al sujeto como número, lo desliga de condiciones humanas y lo representa como signo, para tratarlo sin piedad, desgarrando las posibilidades de compasión ante sus dificultades para asumir sus compromisos. En este caso el Estado regula o establece normas para que el prestador termine quedándose con el patrimonio físico del prestamista, o el peor de los casos, esta persona sea sometida por la justicia. Distinto a la relación con el prestamista “*gota a gota*”, donde hay una relación de personas, de un sujeto sometiendo al otro. El trabajador que esté vinculado a este sistema de crédito es tratado como número e identificado con códigos que aportan al sistema por la cantidad de transacciones crediticias, es decir, lo obliga a estar inmerso en el mismo sistema, pero que lo encapsula como no deseable o atractivo sino tiene un buen historial sobre el comportamiento de pagos o no realiza transacciones permanentes. En este sistema es más letal el condicionamiento, porque solo se es un número tratado por un sistema de algoritmos.

Se extienden estas condiciones no solo a los trabajadores bananeros, sino al resto de la sociedad como lo son sus familias y compañeros de trabajo que conviven permanentemente con la presión psicológica avivando las posibilidades de conflicto en la comunidad a la que corresponde sus actividades diarias. Las preocupaciones de un individuo terminan trasladándose a quienes están más cercanos a él, porque hay una relación de interdependencia como lo explica (Elias, 1987) en los procesos sociales de larga duración, transmitiendo valores y estados emocionales que afectan a la sociedad en general. Esta situación genera una expansión de estado de agitación en las relaciones sociales de la comunidad en general, a partir de las condiciones particulares generadas por la relación crediticia en la que está inmerso el trabajador bananero.

Pese a las estrategias implementadas por la empresa Bananeras de Urabá SAS, como son: capacitaciones sobre el manejo adecuado de las finanzas en la familia, pago en cheque, rigurosidad en los requisitos para acceder a préstamos de consumo, créditos con bajos intereses a través de la Corporación que tienen, entre otros, se evidencia que los trabajadores bananeros continúan accediendo a las diferentes modalidades de crédito sin escatimar las consecuencias sociales y financieras a las que están expuestas. Es por ello que consideramos que es necesario abordar el fenómeno del endeudamiento como un problema social en el que el Estado es participe en la producción de condiciones jurídicas que terminan segregando un sector de la población que es víctima de la seducción causada por los productos expuestos en el mercado capitalista como elemento necesario para mejorar las condiciones de vida de los trabajadores bananeros, motivándolos a acceder al crédito formal y en especial al crédito informal que impone sus condiciones de cobro, mecanismos de recuperación del capital prestado, violencia verbal y física.

Para abordar esta problemática que se presenta en el municipio de Apartadó, y que en similares condiciones se están replicándose en otras partes de Colombia, se deben generar beneficios económicos a las familias que presentan endeudamiento extremo, con el propósito de que salgan del estado de agotamiento financiero, además se debe construir una política pública de educación para el manejo de las finanzas que evite el crédito como única opción para el acceso a condiciones materiales y sociales que son considerados como potencializadores o catapultadores en el mejoramiento la calidad de vida.

3.2. Glosario Conceptual

Dentro del estudio de esta problemática es importante detallar la definición de los conceptos que se describen a continuación:

3.2.1. Endeudamiento

En términos generales obedece al conjunto de obligaciones de pago que una empresa o persona tiene contraídas con otras personas e instituciones. Sin embargo, para ampliar el concepto nos remitimos a lo propuesto por (Herranz González & Oso Sáez, 2017) que define la estructura social del endeudamiento como un espacio de relaciones sociales en el que los «acreedores» y los «deudores» constituyen el eje de la relación (p.75), enmarcado en sus propios estudios como estructura social de endeudamiento (Portes, 2013 como se citó en Herranz González & Oso Sáez, 2017, p 75) “se pueden combinar tres grandes enfoques: el relacional (redes y capital social), el institucional y, finalmente, el de la economía política, que enfatiza el papel del poder, la política y las relaciones de desigualdad”. Esta desigualdad es la que tipifica al trabajador de clase obrera como no apto para acceder al endeudamiento de la banca, esto basado en las políticas de cumplimiento de parámetros que estas generan obligando al trabajador a solventar sus necesidades con actores que dan respuesta oportuna pero con un alto precio económico y social. Continúa diciendo (Herranz Gonzáles & Oso Sáez, 2017 p. 77) “la posición de «endeudado» en muchos países se ha convertido en un severo lastre, de modo que estados, empresas, familias e individuos se ven sometidos a un lento proceso de desendeudamiento)

3.2.2. Consumo

(Baudrillard, 2009) Define el consumo como un mito en la sociedad actual. “Es decir, es una palabra de la sociedad contemporánea sobre sí misma, es la manera en que nuestra sociedad

habla de sí?. Es la práctica estructural del capitalismo atravesada por signos que hacen que los individuos no solo consuman bienes material, sino a sí mismo. “Estamos diciendo que hace suyo, a escala global”. Con base en lo anterior se puede describir a la sociedad del consumo como un fin del capitalismo que garantiza el éxito de su producción sobreponiendo su capacidad de compra con la efímera creencia de que se encuentra en el camino de la abundancia y el pleno disfrute de sus compras con libertad. Para esto nos concreta Baudrillard “La abundancia y el consumo no son pues la utopía realizada” (p. 86). Esta mirada global del consumo hace ver como el individuo se sacia de una conducta que beneficia única y sustancialmente a las fuerzas productivas y que como lo indica a lo largo de su teoría

El consumo es pues un poderoso elemento de control social (porque logra atomizar a los individuos consumidores) pero, por eso mismo, implica la necesidad de una *coacción burocrática* cada vez más intensa sobre los procesos de consumo, que consecuentemente será exaltado con energía creciente como el *reinado de la libertad*. Del que nadie podrá salir. (p. 88)

3.2.3. Moda

Este concepto es mucho más que una simple vestimenta, es un conjunto de símbolos y términos que abarcan desde el diseño, pasando por la estructura capitalista, hasta convertirse en un estilo de vida. (Mansilla Viedma, 2017) Ve en la moda aquello que es de “aceptación inmediata, que no es exigible a las otras manifestaciones del arte, se convierte en un requisito *sine qua non* de su existencia” (p. 174), por lo que se determina como condicionante para catapultar una acción o hecho. Sumado a ello la moda es vista como un patrón que se repite históricamente y donde el individuo se apoya en acción grupal para no sentirse excluido, pero sin embargo, cuando quiere actuar de manera individual para generar cambios, se expone al campo

de batalla porque es visto como un obstáculo, por lo tanto la moda se encuentra en la dialéctica entre la distinción y la imitación (Simmel, 1895, como se citó en Martínez, pp. 99-100) Es así como la moda incide en el comportamiento social y donde la cultura impregna el quehacer individual con la idea de no alejarse de los parámetros. (Jiménez, 2008) Tiene una manera muy particular de describir lo que abarca todo el concepto de la moda

Creemos ver, tocar, sentir e incluso comer moda cuando ingerimos ciertos alimentos exóticos. Ahora bien, lo identificado como moda sólo son eso, objetos, lugares o maneras de hacer que responden a los resultados de un sistema estructurado. A un interespacio entre temporada y temporada. (p. 4)

Visto de esta manera podemos ver en la moda todo el conjunto que abarca la correlación individuo-grupo e interacción con todo aquello que hace parte de su diversidad social y que se convierte en un patrón a seguir.

3.2.4. Crédito

Si bien el crédito se asocia a un sinnúmero de posibilidades, no deja de considerarse de acuerdo con lo expuesto por (Wilks, 2014 p. 23) que este “se ha convertido en un instrumento que impulsa el consumo políticamente deseable en una economía de producción de masa” La descripción del crédito por parte de (Moulian, 1999) lo asocia desde su definición misma para develar el hecho de que el crédito se establece y parte desde un acto de confianza describiéndolo como relación-reputación y concluyendo que “dar crédito significa tanto el acto de otorgar un préstamo como el acto de otorgarle credibilidad a alguien” (p. 42). Así mismo el (El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo [PNUD], 2014) establece que la combinación crédito-endeudamiento:

Son las dos caras de una relación social particular que compromete a dos partes, sean personas, hogares, empresas e instituciones o Estados. El acreedor, que cuenta con recursos financieros, puede entregarlos con determinados plazos y en condiciones para su devolución estipulados a la otra parte, que se endeuda. El préstamo es el esquema más simple y cotidiano de estas relaciones sociales que se denominan relaciones financieras: deudor, acreedor, contrato plasmado en un título, con las condiciones establecidas por la ley, el contrato o la palabra. (p. 15)

(Baudrillard, 2009) Aporta a este concepto desde la lógica del consumo, donde el crédito es eje fundamental para lograr la permanencia social y sistemática en estas lógicas productivas, enfatizando entonces:

El crédito es, en realidad, un adiestramiento socioeconómico sistemático para el ahorro forzado y para el cálculo económico de generaciones de consumidores que, de otro modo, habrían escapado, a lo largo de su subsistencia, a la planificación de la demanda y habrían sido inexplotables como fuerza consumidora. (p. 84)

3.2.5. Dinero

Es la forma más pura de instrumento que determina fines, describe (Simmel, 1976) y es símbolo del propio ser humano que interfiere en la transacción de mercancías y representa la síntesis más elevada de aquello que es posible de alcanzar. Se refiere además, de cómo el dinero se normativiza de acuerdo a la circulación del mismo, basado en aquellos que interfieren en el proceso “el poder y las instituciones públicas, así como las formas y garantías de circulación aceptadas por la comunidad, hacen de él y como lo legitiman” (p. 197) está legitimidad en nada compadece a quien ostente o no la capacidad de obtención ni tampoco si esta obtención es de alta o baja cantidad, sin embargo lo que si garantiza la capacidad es que independiente de su cantidad

no significa que descienda su valor, sino simplemente la cantidad en sí de cada poseedor, este juego de palabras determina “cuanto menor es el valor de la cantidad de dinero, más valioso es el dinero en sí” (Simmel, 1976 p. 217).

4. BIBLIOGRAFÍA

- Abalde Bastero, N. (2015). *Respositorio Universidad de Coruña*. Obtenido de Estructura Social y modelos de endeudamiento: una aproximación desde la sociología del crédito:
https://ruc.udc.es/dspace/bitstream/handle/2183/15411/AbaldeBastero_Nazaret_TFG_2015_01de2.pdf.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Acevedo Villada, A. P., & Ochoa, C. M. (2017). *Repositorio Digital Tecnológico de Antioquia. Insitución Universitaria*. Recuperado el 2019, de El Endeudamiento y sus Efectos en los Habitantes del Barrio Robledo el Diamante de la Ciudad de Medellín:
<https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/174>
- Aguas de Cartagena*. (s.f). Obtenido de Guía del usuario: <https://www.acuacar.com/Oficina-virtual/Informaci%C3%B3n-general/guıadelusuario/ArticleID/144/%C2%BFQu%C3%A9-quiere-decir-servicio-p%C3%ABlico-domiciliario-y-cu%C3%A1-es-la-diferencia-con-los-otros-servicios-p%C3%ABlicos>
- Baudrillard, J. (2009). *La sociedad de consumo. Sus mitos, sus estructuras*. Siglo XXI de España Editores S.A. Recuperado el 2019
- Bonilla-Castro, E., & Rodríguez-Sehk, P. (2005). *Más allá del dilema de los Métodos. La investigación en Ciencias Sociales*. Norma.
- Bourdieu, P. (1998). *La Distinción*. Taurus.
- Cantó, N. (2015). *Una actitud del espíritu: Interpretaciones en torno a Georg Simmel*. Universidad Nacional de Colombia.

Castro Patarroyo, S., Olaya Montoya, A. H., & Jiménez Barrera, M. H. (2019). *Corporación Universitaria Minuto de Dios*. Recuperado el 2019, de El Fenómeno Gota a Gota en las unidades microempresariales del Sector Suba en la Ciudad de Bogotá D.C.:
https://repository.uniminuto.edu/jspui/bitstream/10656/6878/1/Ponencia_El%20fenomeno%20gota%20a%20gota_2017.pdf

Corbeta, P. (2010). *Metodología y Técnicas de Investigación Social*. Mc Graw Hill.

Corte Constitucional. Republica de Colombia. (2010). Obtenido de Constitución Política de Colombia:
<https://www.ramajudicial.gov.co/documents/10228/1547471/CONSTITUCION-Interiores.pdf>

El colombiano. (2018 de Febrero de 2019). Obtenido de Los colombianos se endeudaron más en 2018: <https://www.elcolombiano.com/negocios/finanzas/los-colombianos-se-endeudaron-mas-en-2018-AC10305324>

El Tiempo. (10 de Junio de 2005). Obtenido de Nuevo Centro comercial en Urabá tendrá tienda Éxito: <https://www.eltiempo.com/archivo/documento/MAM-1689922>

El Tiempo. (23 de Octubre de 2017). Obtenido de ¿Usted ha pedido un crédito gota a gota?. Conozca cuánto pagó de más: <https://www.eltiempo.com/justicia/delitos/fiscalia-identifica-a-18-cabezas-del-gota-a-gota-en-el-pais-143524>

Elias, N. (7 de Diciembre de 1987). Obtenido de El proceso de la civilización:
http://www.mediafire.com/file/wmmgmjqe32d/Norbert_Elias_-_El_proceso_de_la_civilizacion.pdf/file

Foucault, M. (1995). Obtenido de Tecnologías del Yo:

<http://pdfhumanidades.com/sites/default/files/apuntes/84-Foucault%20-%20Tecnologias%20de%20yo.pdf>

Función Pública. (30 de Abril de 1996). Obtenido de Ley 278 de 1996:

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=4928>

García Ocampo, D. G., Hernández Suárez, A. D., & Múnera Bastida, D. (2018). *Repositorio Digital Tecnológico de Antioquia. Institución Universitaria*. Recuperado el 2019, de El Endeudamiento Financiero en Antioquia: <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/369>

Herranz González, R., & Oso Sáez, C. (16 de Junio de 2017). *Papers Revista de sociología*.

Recuperado el 2019, de Las estructuras sociales de endeudamiento y los grupos de referencia comunitarios. Una comparación internacional:

<http://dx.doi.org/10.5565/rev/papers.2176>

Horkheimer, M., & Adorno, T. (1998). *Dialéctica de la Ilustración. Fragmentos filosóficos*.

Trotta. Recuperado el 2019

INDEPAZ. (2017). (C. González Posso, & C. Espitia, Edits.) Obtenido de Dejar de armas y

sometimiento. XII informe presencia grupos narcoparamilitares: <https://rndp.org.co/wp-content/uploads/2017/10/Informe-2017-narcoparas.pdf>

Jiménez, J. (Junio de 2008). Obtenido de La moda y la clase social en la era del consumo:

<https://www.recercat.cat/bitstream/handle/2072/12295/Tesina.pdf?sequence=1>

López de Ayala, M. C. (2004). *Repositorio Universidad de Coruña*. Recuperado el 2019, de El

Análisis sociológico del consumo: una revisión histórica de sus desarrollos teóricos:

<http://hdl.handle.net/2183/2725>

López-Roldán, P., & Fachelli, S. (2015). *Metodología de la Investigación Social Cuantitativa*.

Obtenido de <https://ddd.uab.cat/record/129382>

Mansilla Viedma, P. (10 de Abril de 2017). Obtenido de Sociología de la moda, un punto de

vista privilegiado: <https://www.vinculosdehistoria.com/numeros-completos/vdh6.pdf>

Martínez, A. (pp. 99-100). Obtenido de Elementos para una teoría social de la moda:

<https://core.ac.uk/reader/61895018>

Moulian, T. (1999). Obtenido de El consumo me consume:

http://www.secst.cl/upfiles/documentos/04042016_854pm_570328d731ed4.pdf

Mungaray Lagarda, A. (1 de Enero de 1987). *Universidad Autónoma de Baja California*.

Recuperado el 2019, de El consumo de la población de Tijuana, Baja California.

Apliación de un Estudio de corte transversal:

<http://ref.uabc.mx/ojs/index.php/ref/article/view/414>

Obando-Bastidas, J. A., Herrera-Sarmiento, G. I., & Rodríguez-Ladino, J. J. (16 de Noviembre

de 2016). *Redalyc.org*. Recuperado el 2019, de Los microempresarios y los cuentagotas

en Villavicencio: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=89650870014>

Penagos, S. (2017 pp. 52-53). Obtenido de Situación de la mano de obra en fincas bananeras de

Urabá (Antioquia):

[https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11802/Susana_PenagosGaviria_20](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11802/Susana_PenagosGaviria_2017.pdf?sequence=2&isAllowed=y)

[17.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11802/Susana_PenagosGaviria_2017.pdf?sequence=2&isAllowed=y)

PNUD. (2014). Obtenido de Crédito, endeudamiento y pobreza:

https://www.uy.undp.org/content/uruguay/es/home/library/human_development/cuaderno

[-sobre-desarrollo-humano-5.html](https://www.uy.undp.org/content/uruguay/es/home/library/human_development/cuaderno-sobre-desarrollo-humano-5.html)

Presidencia de la República. (11 de Junio de 2019). Obtenido de Presidente Duque plantea al sistema financiero medida para aliviar a personas afectadas por el ‘gota a gota’:

<https://id.presidencia.gov.co/Paginas/prensa/2019/190611-Presidente-Duque-plantea-al-sistema-financiero-medida-para-aliviar-a-personas-afectadas-por-el-gota-a-gota.aspx>

Psyma.com. (4 de Noviembre de 2015). Obtenido de ¿Cómo determinar el tamaño de una

muestra?: [https://www.psyma.com/company/news/message/como-determinar-el-tamano-de-una-](https://www.psyma.com/company/news/message/como-determinar-el-tamano-de-una-muestra#:~:text=C%C3%A1culo%20del%20Tama%C3%B1o%20de%20la%20Muestra%20conociendo%20el%20Tama%C3%B1o%20de%20la%20Poblaci%C3%B3n&text=En%20donde%20N%20%3D%20tama%C3%B1o%20de,adm)

[muestra#:~:text=C%C3%A1culo%20del%20Tama%C3%B1o%20de%20la%20Muestra%20conociendo%20el%20Tama%C3%B1o%20de%20la%20Poblaci%C3%B3n&text=En%20donde%20N%20%3D%20tama%C3%B1o%20de,adm](https://www.psyma.com/company/news/message/como-determinar-el-tamano-de-una-muestra#:~:text=C%C3%A1culo%20del%20Tama%C3%B1o%20de%20la%20Muestra%20conociendo%20el%20Tama%C3%B1o%20de%20la%20Poblaci%C3%B3n&text=En%20donde%20N%20%3D%20tama%C3%B1o%20de,adm)

Restrepo, J. W. (16 de Julio de 2019). (W. A. Lozano Bañol, & Y. E. Orozco Rojas, Entrevistadores) Apartadó.

Sanchez, C. (26 de mayo de 2020). Manual Normas APA - Descargar PDF. Normas APA (7ma edición). <https://normas-apa.org/descargas/manual-normas-apa-descargar-pdf/>

Simmel, G. (1976). *Filosofía del Dinero*.

Tuya. (s.f.). Obtenido de Tarjeta éxito: <https://www.tuya.com.co/tarjetas/tarjeta-exito>

Valles, M. S. (1999). *Técnicas cualitativas de investigación social. Relexión metodológica y práctica social*. Síntesis S.A.

Veblen, T. (1899). Obtenido de Teoría de la Clase Ociosa:

<https://www.omegalfa.es/titulos.php?letra=t>

Wilkis, A. (Abril de 2014). Obtenido de Una sociología moral de las relaciones bancarias:

http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1607-

050X2014000100015

Wilkis, A. (Junio de 2014). *Revista mexicana de sociología*. Obtenido de Sociología del crédito y economía de las clases populares:

<http://revistamexicanadesociologia.unam.mx/index.php/rms/article/view/46430/41698>

ANEXOS

4.1. Anexo 1. Instrumento Encuesta

FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANAS
PROGRAMA DE SOCIOLOGÍA
SECCIONAL URABÁ
SEDE APARTADO

ENCUESTA SOBRE ENDEUDAMIENTO DE TRABAJADORES BANANEROS EN LAS FINCAS DEL
GRUPO ROSALBA ZAPATA DEL MUNICIPIO DE APARTADO
Fecha: _____

1. Finca _____ 2. Género: F ___ M ___

3. Lugar de vivienda _____ 4. estrato _____

5. Estado civil: soltero (a) ___ casado (a) ___ unión libre ___

6. Nro. integrantes de la familia _____

7. Ingresos mensuales:

a. menos de 1 SMMLV	___
b. entre 1 y 2 SMMLV	___
c. entre 2 y 3 SMMLV	___
d. más de 3 SMMLV	___

8 Tiene otros Ingresos: si ___ no ___

a. menos de 1 SMMLV	___
b. entre 1 y 2 SMMLV	___
c. entre 2 y 3 SMMLV	___
d. más de 3 SMMLV	___

9. ¿Cuáles son sus gastos principales?

a. Alimentación	___
b. Educación	___
c. Salud	___
d. Recreación	___
e. Arrendamiento	___
f. Electrodomésticos	___
g. Tecnología	___
h. Servicios públicos	___
i. Ocio/fiestas/juegos de azar	___
j. Vestido	___
k. Otro, cual	_____

10. ¿Cuánto suman sus gastos mensuales?

a. Entre 0 y 100 mil pesos	___
b. Entre 200 y 400 mil pesos	___
c. Entre 400 y 600 mil pesos	___
d. Entre 600 y 800 mil pesos	___
e. Entre 800 y 1.000.000 de pesos	___
f. Entre 1.000.000 y 1.200.000 de pesos	___
g. Más de 1.200.000 pesos	___

11. ¿Tiene deudas actualmente? Si ___ no ___ Por qué _____

12. ¿Con quién tiene las deudas o se ha endeudado?

Bancos	___	Tiendas	___	Otro	___	cual?	_____
Cooperativas	___	Prenderías	___				
Almacenes	___	Corporaciones	___				
Familiares	___	Gota a Gota	___				

13. ¿SI se ha endeudado con Gota a Gota qué Intereses paga?

a. 5% ___ b. 10% ___ c. 20% ___ d. Otro ___ cual _____

14. ¿Para qué se endeuda?

- | | | | |
|--------------------------------|-----|-------------------------------------|-----|
| a. Pagar servicios | ___ | g. Para compra de electrodomésticos | ___ |
| b. Pagar Estudios | ___ | h. Para compra de vehículo | ___ |
| c. Para gastos de alimentación | ___ | i. Para compra de vivienda | ___ |
| d. Para recreación, fiestas | ___ | j. Para compra de accesorios | ___ |
| e. Para compra de vestido | ___ | k. Otro __ cual _____ | ___ |

15. ¿Por qué se endeuda con gota a gota y no con una entidad financiera?

16. ¿Para pagar la deuda entrega la tarjeta débito al prestamista? Si ___ No ___

17. ¿De acuerdo al crédito con el gota a gota, cuando retiran el dinero del cajero qué porcentaje le queda para sus gastos? _____

18. ¿Cómo considera la forma de cobro del prestamista gota a gota?

- a. Agresivo ___
 b. Intimidante ___
 c. Normal ___
 d. Amable ___

19. ¿Qué se siente no poder pagar las deudas?: Impotencia ___ rabia ___ Desesperación ___

Angustia ___ miedo ___ nada ___

20. ¿Cree usted que la única manera de adquirir producto o solventar necesidades es a través del crédito?

Si ___ no ___ ¿por qué? _____

21. ¿Cuáles de las siguientes consecuencias sociales ha sufrido por el no pago de sus deudas?

- | | | | |
|------------------------|-----|----------------------------|-----|
| a. Violencia física | ___ | f. retención de documentos | ___ |
| b. Agresiones verbales | ___ | g. desplazamiento | ___ |
| c. Presión psicológica | ___ | h. Divorcio | ___ |
| d. Intimidación | ___ | i. otro __ cuál _____ | ___ |
| e. Retención de bienes | ___ | | |

22. ¿Usted conoce a alguien que haya sido asesinado por no cumplir con el pago de sus deudas?

Si ___ no ___ a quién?: amigo ___ pariente ___ conocido ___ vecino ___ familiar ___

23. ¿Con quién tenía la deuda?

Familiar ___ amigo ___ gota - gota ___ vecino ___ otro ___ cual _____

24. ¿La empresa para la cual trabaja ha implementado estrategias para que ustedes hagan un mejor uso de sus ingresos?

Si ___ no ___ cuales _____

4.2. Anexo 2. Consentimiento Informado



CONSENTIMIENTO INFORMADO

Estimado trabajador:

Usted ha sido invitado a participar en el proyecto de grado titulado "EL ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES BANANEROS DEL MUNICIPIO DE APARTADO. UNA PROBLEMÁTICA MÁS ALLÁ DE LO ECONÓMICO" llevado a cabo por estudiantes de la facultad de Ciencias Sociales de la Universidad de Antioquia, matriculados en el Octavo Semestre de Sociología seccional Apartadó

El objetivo de este estudio es Identificar las consecuencias sociales, económicas y familiares derivadas del endeudamiento en una empresa de trabajadores bananeros del municipio de Apartadó, en el periodo comprendido entre los años 2004 y 2018. Se le solicitará que responda unas preguntas tipo encuesta sobre la manera como usted afronta las dificultades económicas o de qué manera obtiene algunos bienes y servicios necesarios en su vida cotidiana. La encuesta le tomará aproximadamente 10 minutos.

La participación en esta investigación es voluntaria y no involucra ningún daño o peligro para su salud física o mental, recuerde que su aporte es esencial para la academia y por supuesto para la ciencia.

Los datos obtenidos serán de carácter confidencial, se guardará el anonimato, estos datos serán organizados con un número asignado a cada participante, su identidad estará disponible sólo para el personal del proyecto y se mantendrá completamente confidencial. Los datos estarán a cargo del equipo de investigación de este estudio para el posterior desarrollo de informes y/o publicaciones.

Las informaciones recolectadas no serán usadas para ningún otro propósito, además de los señalados anteriormente.

Cualquier pregunta que usted desee hacer durante el proceso de investigación puede escribir al correo yudi.orozco@udea.edu.co, wbeymer.lozano@udea.edu.co o comunicarse al 311 803 56 15

Agradecemos su compromiso institucional.

***Obligatorio**

En conformidad con lo que he leído y en calidad de trabajador de la agroindustria bananera del municipio de Apartadó, aceptó participar en la investigación *

Nombre _____

Firma _____

4.3. Anexo 3. Transcripción Entrevistado No. 2. Trabajador bananero

Entrevistador: ¿Usted qué opina de los gota-gota?

Entrevistado: eso es un cáncer, es prácticamente que le digo yo prácticamente una red de criminales, porque usted sino paga tienen un problema, porque esa gente no te dan otra tregua o espera, yo no tuve experiencia que me fueran a bravear pero si a muchos conocidos me ha tocado ver, si usted no les paga se le llevan cualquier cosa, aquí se han llevado por ahí dos televisores, un equipo aquí en esta cuadra.

Entrevistador: ¿Usted cuánto tiempo endeudado con gota a gota?

Entrevistado: Mi mujer tenía un negocio aquí y trabajamos con ellos como más o menos 4 o 5 años desde 2010 hasta 2015, el porcentaje le dicen a uno que el 10% pero si usted saca cuentas eso se va más porque usted todos los días paga plata y usted a veces ya lleva uno o dos meses pagando ¡compa! y debía ser los intereses menos porque ellos le cobran el mismo 20%, hay otros que prestan quincenales, ósea que si saca la cuenta usted está pagando como el 20% o más porque eso trabaja es catorcenales.

Entrevistador: ¿De los compañeros hay muchos endeudados con gota-gota?

Entrevistado: Pues yo decirte que muchos no pero al menos los que medio distingo aquí en esta urbanización usted ve pasar por lo menos a 8 o 10 gota-gota distintos y todos tienen clientes aquí

Entrevistador: Este tema de la deuda ¿por qué cree usted que se endeuda la gente?

Entrevistado: Hay dos factores a veces de pronto es, yo diría que cuando recurrí de pronto por la baja productividad en la finca, porque rebaja la catorcena, pero la mayoría es por

desordenados, porque llego sábado de pago y se la gastaron, llego sábado pobre²⁸ y quieren seguir bebiendo, aquí la mayoría son bebedores, eso no necesita usted esconderlo porque usted viene aquí un viernes o sábado y pareciera que la gente no tuvieran semana mala.

Entrevistador: ¿las deudas necesariamente tienen que ver con el tema de la fiesta?

Entrevistado: Si, pienso yo...digámoslo así en lo personal, uno tiene un salario digno, un pago estable, pero a la gente le gusta mucho la cerveza, la rumba, aquí se inventan cualquier rumba un fin d en semana, aquí hay gente que cumple años cada 15 días.

Entrevistador: Ustedes dijeron que tuvieron un negocio ¿por qué lo cerraron?

Entrevistado: hay dos cosas; la primera: ser vendedor ambulante es muy difícil por el clima, tú estas tranquilo y te coge un aguacero y tú no tienen dónde meterte y la segunda a mi señora le estaba haciendo daño el calor del fogón. Uno no valora el esfuerzo que se hace con ese calor y mojarse, uno no se da cuenta que eso trae consecuencias. Más que todo fue por la salud de ella.

Entrevistador: ¿Ese negocio lo montaron con capital o crédito?

Entrevistado: Con un capital que teníamos por ahí, compramos el carrito y un material, entonces nos faltaba prácticamente la materia prima, el pollo y la papa, hay fue que prestamos y empezamos a pagar así.

Entrevistador: ¿Ese tema de la deuda causaba problemas en la familia?

²⁸ Hace referencia al fin de semana en que los trabajadores bananeros no reciben pago.

Entrevistado: Yo no he tenido así a un man²⁹ al que le deba y que venga aquí, pero si es parte porque hay gente que comen mal por beber, a mí me tocó ver en dos partes sacar equipo y televisor problemas por deudas.

Entrevistador: ¿Era violenta la manera como sacaban las cosas?

Entrevistado: sí, sí, ellos le dicen a usted y vienen con dos manes, por ejemplo el man de la esquina tenía una tienda, tenía 10 gota-gota pero era un desorden porque él es jugador de billar, entonces ellos se lo peleaban los fines de semana por la plata que ganaban prestándole.

Entrevistador: ¿La esposa que cree de eso del crédito?, ¿usted qué opina de eso?

Entrevistado: es depende el crédito, yo dure un tiempo trabajando con salchipapa y yo trabajaba con la plata del otro y hay que saber trabajar, a mis hijos y a él les vendía el producto, depende los créditos, el crédito para darse lujo eso no aguanta para mí.

Entrevistador: ¿ustedes no se han endeudado en cooperativas, almacenes?

Entrevistado: Yo saque tarjeta éxito y eso es otro cáncer, yo pagaba \$65.000 y solo le abonaba a la deuda apenas \$40.000, deje de sacar, entonces pude ahorrar una plata y pague. Eso es un problema, yo no sabía que la tarjeta éxito era tan engañoso.

Entrevistador: ¿y ustedes que compraron?

Entrevistado: Compramos como ollas, electrodomésticos, siempre hemos comprado cosas que en verdad se necesitan, ventilador, ollas, cobijas. Muchas veces el devengado en la finca es bueno y usted dice que está ganando plata y cuando viene el verano uno no se acuerda y ahí la quincena baja mucho, porque la productividad baja y la cuota del crédito no la van a bajar.

²⁹ Expresión coloquial para referirse a una persona (hombre)

Entrevistador: ¿En qué debería priorizar para endeudarse?

Entrevistado: En vivienda, eso es lo único que yo me he endeudado, porque uno no tiene 40 o 50 millones para comprar una casa y si tenés la posibilidad de endeudarte en vivienda endéudese, en arriendo pagaba 100 o 120 mil pesos y cuando cogí la casa pagaba 85 mil pesos de cuota, eso es menos que un arriendo y hoy en día estoy pagando los mismos 80 mil pesos hace 10 años, los intereses en la corporación son muy cómodos.

Entrevistador: Nosotros en la investigación que estamos haciendo queremos ver el tema del endeudamiento y cómo afecta la familia, ¿ustedes que creen?, ¿qué creen que se genera o produce al interior de la familia?

Entrevistado: yo no he tenido deudas grandes porque eso es un interés altísimo, ejemplo yo estuve en el fondo nacional del ahorro y se dañaron las quincenas como te estaba explicando y no estaba ahorrando mucho, solo 30 mil pesos y uno empieza que llego mala la quincena, y que la niña tienen que ir a la universidad, que llegaron los servicios, el mercado y lo que queda es muy poquito. Entonces tú te vas para el trabajo desanimado, usted sale del trabajo y se da cuenta que no se ha ganado lo que debe y uno se siente decepcionado, no la empresa, sino que como a veces bajan tanto. Hay que hablar lo que se siente para que se sienta la molestia. Cuando usted debe plata usted coge rabia más rápido porque usted se siente de pronto angustiado y que no tiene solución y prestar plata es más desesperante. Yo tengo quien me preste plata y por acá pasan vendiendo que el queso, la carne y como ese muchacho es amigo y uno les colabora. A mí no me gusta endeudarme. Llega un momento en que usted empieza a abrir huecos para tapar otros y eso le va cogiendo ventaja.

Cuando la persona es responsable pasa estresado, porque si llegan a cobrar y uno no tiene plata se siente mal porque de pronto no le creen, pero el que es relajado no le importa que le cobre porque son irresponsables.

Entrevistador: ¿La gente se endeuda comprando electrodomésticos?

Entrevistado: los tienen y los pierden por beber