



CÁMARA DE  
COMERCIO  
DE PASTO



## **PERCEPCIÓN GENERAL DEL TEJIDO EMPRESARIAL AFECTADO POR EL GOTA A GOTA EN LA CIUDAD DE SAN JUAN DE PASTO**

**JUNTA DIRECTIVA 2019-2022**

REPRESENTANTES DE LOS COMERCIANTES

**PRINCIPALES**

JORGE MARIO SALAZAR ARROYO  
MARITZA DEL CARMEN ROSERO NARVÁEZ  
EDGAR FERNANDO RAMÍREZ BRAVO  
LUIS FELIPE GUERRERO RUANO  
NELLY ROSAS DE RODRÍGUEZ  
ANDRÉS EDUARDO LÓPEZ ERASO

**SUPLENTES**

MAURICIO ROSAS GAVILANES  
VICENTE ARNULFO VALLEJO MERA  
JAIME ALBERTO SUAREZ GUERRERO  
ANA LUCIA RÚALES ERASO

REPRESENTANTES DEL GOBIERNO

**PRINCIPALES**

MARÍA EUGENIA GONZÁLEZ MORA  
ROBINSON DAVID SALCEDO CASTILLO

**SUPLENTES**

SALVADOR DEL CRISTO ESCOBAR MIRANDA  
EDMUNDO RODRIGO PAREDES VALLEJO

**PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA 2021**

ROBINSON DAVID SALCEDO CASTILLO

**VICEPRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA**

EDGAR FERNANDO RAMÍREZ BRAVO

**REVISOR FISCAL**

ÁLVARO ARCINIEGAS

**PRESIDENTE EJECUTIVO**

DAMIR BRAVO MOLINA

**CONSOLIDACIÓN INFORME**

Departamento Jurídico y de Registros Públicos  
Departamento de Asuntos Corporativos

**DIRECTORES**

Osmar Arcos Zambrano  
Karina Ibarra Suárez

**EQUIPO**

MARIA DEL MAR CALDERÓN  
JUAN PABLO CHAMORRO  
ANGELA ROSERO FUENMAYOR  
SOFÍA NATALIA DELGADO ANDRADE

Diseñado y editado por: Sofía Natalia Delgado A.



**Percepción general del tejido  
empresarial afectado por el  
gota a gota en la ciudad  
de San Juan de Pasto**

**Dpto. Jurídico y de Registros Públicos  
Dpto. Asuntos Corporativos**

**CÁMARA DE COMERCIO DE PASTO**

Calle 18 No 28-84  
Teléfono 7311445  
dplaneacion@ccpasto.org.co  
www.ccpasto.org.co

©Pasto, Noviembre de 2021

## Tabla de contenido

|  |    |
|--|----|
| Glosario.....  | 4  |
| Introducción .....   | 5  |
| Problema objeto del análisis.....                                  | 6  |
| Finalidad del proyecto Estratégico. ....                           | 6  |
| El fenómeno social del gota a gota en Colombia .....               | 7  |
| El impacto del gota a gota en la ciudad de Pasto .....             | 10 |
| Conclusiones del estudio realizado en la ciudad de Pasto .....     | 12 |
| Perspectivas .....   | 15 |
| 1. Publicidad para el Fondo de Financiamiento.....                 | 15 |
| 2. Reducción de los estigmas sociales sobre el crédito formal..... | 16 |
| Agradecimientos .....  | 17 |
| Referencias.....   | 18 |

## Glosario

**Empresa:** Sistema conformado por un grupo de personas que mediante la aplicación del proceso administrativo busca producir, distribuir y/o comercializar bienes y/ o servicios, utilizando los factores de producción, en busca de un fin determinado dado por sus dueños o propietarios, que en todos los casos siempre será la obtención de riqueza económica. Este sistema se caracteriza por ser una unidad compleja y por estar inmersa en un ambiente de riesgo. Barrera Lievano (2017)

**Crédito:** Según Accion Opportunity Found (2021) el crédito es el uso del dinero de otro (ya sea una entidad financiera o una persona) para pagar algo y "es una herramienta muy útil para aumentar su poder adquisitivo y ayudarlo a lograr sus metas financieras. Con el crédito, puede obtener lo que necesita ahora, a cambio de la promesa de pagar en el futuro."

**Crédito informal:** El crédito informal es una actividad económica propia de las actividades ilegales que normalmente afectan pequeñas empresas y personas de escasos recursos económicos. Hernández y Oviedo (2016)

**Gota a gota:** "Créditos informales, que se otorgan sin las garantías que son tradicionales en este tipo de contratos (sobre bienes e ingresos), con tasas de interés equivalentes a la usura por cuanto superan de manera superlativa las autorizadas por la ley, razón por la cual el acreedor, ante el incumplimiento del pago de los intereses y del capital, no acude a la jurisdicción del Estado para obtener su pago y sí a la "justicia por mano propia" Londoño (2016) citado por Borraez (2020).

**Microempresas:** Son las empresas que cumplen con los siguientes requisitos de la ley 1450 de 2011: (a) Planta de personal no superior a los diez (10) trabajadores; (b) Activos totales por valor inferior a quinientos uno (501) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

**Microcréditos:** El microcrédito es una modalidad de préstamos orientada a financiar microempresas, hogares y personas que tienen acceso limitado al mercado de crédito formal. Banco de la República (2016)

## Introducción

El Código de Comercio en su artículo 86 ha establecido las funciones asignadas a las Cámaras de Comercio del país, entre las cuales se encuentran: "1) Servir de órgano de los intereses generales del comercio ante el Gobierno y ante los comerciantes mismos;"<sup>1</sup> y "2) Adelantar investigaciones económicas sobre aspectos o ramos específicos del comercio interior y exterior y formular recomendaciones a los organismos estatales y semioficiales encargados de la ejecución de los planes respectivos"<sup>2</sup>. Estas funciones les permiten realizar investigaciones y formular propuestas para fomentar el desarrollo y proteger los intereses de los comerciantes.

Bajo este marco y atendiendo a la coyuntura social y sanitaria del último año donde el sector más afectado ha sido el comerciante, la Cámara de Comercio de Pasto, como Corporación Sin Ánimo de Lucro creada por y para los comerciantes ha identificado en esto, un reto y una oportunidad para adelantar iniciativas que permitan acompañar a cada empresario en la reactivación económica y mitigar los riesgos y problemas que han surgido en medio de esta crisis.

Desde el Departamento Jurídico y de Registros Públicos y el Departamento de Asuntos Corporativos de la entidad cameral, se ha realizado el presente documento, cuyo objetivo es brindar información fidedigna sobre la tendencia de la base empresarial de acceder al "Gota a Gota" a partir de la encuesta aplicada el primero de octubre de la presente vigencia y avizorar múltiples perspectivas que contemplen retos y soluciones que faciliten el financiamiento para los empresarios comerciantes y emprendedores.

La Cámara de Comercio de Pasto, en cabeza de su presidente ejecutivo, Dr. Damir Bravo Molina, espera que lo consignado sea una herramienta que facilite información y prospección para fines académicos y gestiones de impacto futuras.



Osmar Arcos Zambrano  
Director Dpto. Jurídico  
y de Registros Públicos



Karina Ibarra Suárez  
Directora Dpto.  
Asuntos Corporativos

<sup>1</sup> Artículo 86, numeral 1 Código de comercio.

<sup>2</sup> Artículo 86, numeral 2 Código de Comercio.

## Problema objeto del análisis

Uno de los principales pilares de la entidad es el apoyo a la formalidad dentro del sector empresarial, por esta razón se ha realizado este informe de percepción con el propósito de desarrollar estrategias que aporten al proceso de reducción del crédito informal de prestamistas privados comúnmente denominados “gota a gota” en la comunidad empresarial.

## Finalidad del proyecto Estratégico.

De parte de Cámara de Comercio y de su presidente el Dr. Damir Bravo Molina se ha desarrollado la propuesta reactivación a la medida “En Nariño, primero lo nuestro” con miras a que Nariño sea catalogado como un departamento de economía emergente. Para alcanzar dicha finalidad los comerciantes y empresarios deben contar con mecanismos de crecimiento y apoyo de contingencias que se ajusten a sus requerimientos.

Para tal fin y teniendo en cuenta que en la actualidad no existen estudios serios respecto a todas las implicaciones que tienen las prácticas ilegales de gota a gota, desde el Departamento Jurídico y de Registros Públicos y el Departamento de Asuntos Corporativos de Cámara de Comercio de Pasto, se apostó por el desarrollo del proyecto estratégico: “financiamiento”, que tiene como una de sus actividades consolidar una base informativa sobre el flagelo del gota a gota como una fuente de financiamiento no adecuada, esta acción se desarrolló para proporcionar ciertas bases diagnósticas que permitan construir soluciones a futuro y que contribuyan a la reducción de prácticas de financiamiento ilegal.

Aunado a lo anterior, con el proyecto se busca fortalecer la cultura financiera en la ciudad de Pasto a través de la promoción de oportunidades de financiamiento avaladas por la ley y paulatinamente dar a conocer al comerciante los mecanismos de financiamiento de la banca de primer nivel, segundo nivel, micro financieras, programas de fomento del Gobierno Nacional y Local, programas institucionales como redes de inversionistas e incluso con el Fondo de Financiamiento de la Cámara de Comercio de Pasto.



## El fenómeno social del gota a gota en Colombia

Es importante para los comerciantes y para la sociedad en general, tener una herramienta que les permita solventar sus necesidades o aumentar sus ingresos, tanto a un largo como a un corto plazo, por esta razón se generan los créditos, los cuales, según Trivelli (1994) citado por Oviedo y Hernández (2016) «permiten transferir intertemporalmente el ahorro, para obtener activos cuyos retornos aumentan los ingresos». Desde este punto de vista es necesario evaluar los mecanismos que tienen las personas y especialmente los comerciantes en Colombia para poder aumentar sus recursos y utilizarlos para enfrentarse a situaciones inesperadas o para crear pequeñas y medianas empresas (PYMES).

Desde esta perspectiva, existen dos tipos de líneas de crédito:

- (I) los créditos formales, que se solicitan directamente con entidades financieras vigiladas por el Estado, según Oviedo y Hernández (2016) esta modalidad crediticia ofrece mayores garantías (en cuanto a los montos, plazos y costos), no obstante, es un modelo que presenta ciertas limitaciones para los microempresarios, pues el sector financiero considera que es difícil el cumplimiento de los contratos celebrados con estos, toda vez que están directamente ligados a la solvencia que tengan empresarios y sus establecimientos de comercio, además, este tipo de créditos a nivel general «tienen un componente de inversión como la compra de vehículo, inversiones en negocios propios y vivienda» Cadena (2012).

- (II) los créditos informales, son créditos que no se proporcionan por una entidad financiera, sino por terceros, que no tienen autorización estatal para dedicarse al préstamo de dinero, la oferta más común de crédito informal se encuentra en familiares, amigos, casa de empeño o prestamistas particulares que son conocidos como "gota a gota". Según el estudio de Tejerina y Westley (2007) citado por Oviedo y Hernández (2016), en América Latina, los hogares de estratos socioeconómicos más bajos acuden en mayor cantidad a los créditos informales, y según Cano (2014) citado por Oviedo y Hernández (2016), en Colombia, es una herramienta que se utiliza en mayor medida porque existen múltiples limitaciones al acceso de los servicios financieros, a manera de ejemplo: la falta de conocimiento sobre los créditos ofertados, las barreras y requisitos que se deben subsanar, la necesidad de una liquidez inmediata y la desconfianza en el sistema financiero convencional, todo lo anterior sumado a que las instituciones financieras ignoran las necesidades de las personas con poca o nula capacidad crediticia y presentan grandes restricciones, por el riesgo que representan.

Ahora bien, una vez identificadas las líneas de crédito desarrolladas desde de un panorama general, es necesario centrarse en las líneas de crédito creadas para el sector empresarial, a su vez, dichas líneas de crédito se prestan dependiendo del tipo de empresa que solicite el crédito, para determinar el tipo de empresa y su relación con el tipo de crédito que se presta, se debe tener en cuenta la ley 590 del año 2000 mediante la cual se hace una clasificación, determinando que las empresa se clasifican en microempresa, pequeña empresa, mediana empresa y empresa.

Según Melgarejo et al (2013) citado por Barrera y Parra (2020) las microempresas, pequeñas y medianas empresas son la mayoría en el país y las que generan mayor cantidad de empleo, sin embargo, al momento de los préstamos crediticios estas empresas están mayoritariamente predispuestas a acceder un crédito informal. Con el fin de mitigar y reducir el acceso a los créditos gota a gota, es necesario entender las causas que llevan a los propietarios y administradores de las Medianas y Pequeñas empresas a tomar créditos informales en la modalidad gota a gota.



Bajo el anterior panorama se realizó una revisión investigativa, mediante la cual se evaluaron tres estudios similares sobre ciudades de Colombia, a saber: (I) el de Castro, Olaya y Jiménez (2017), mediante el cual se evaluó el nivel de uso y de aceptación del fenómeno gota a gota en las unidades microempresariales del tipo tiendas de barrio, droguerías y salones de belleza del sector de Suba en la ciudad de Bogotá D.C; (II) el estudio de Rincón, Arévalo y Galvis (2018), mediante el cual se presenta la situación del crédito informal en la ciudad de San José de Cúcuta y se presenta un producto financiero innovador y de fácil acceso y (III) se evaluó el estudio realizado por Cruz y Díaz (2015) el cual tenía como objetivo analizar el impacto de los préstamos gota a gota en el gremio chocolatero -parte de la economía informal- de la ciudad de Palmira.

De los anteriores estudios se concluyó que a pesar de que los créditos gota a gota al no estar regulados, ni vigilados por el Estado, tienen un porcentaje de usura más alto, generan un mayor costo, son de un mayor riesgo financiero, social, inclusive de seguridad, están dentro de las preferencias de los dueños y administradores de las Pymes, puesto que los requisitos son más sencillos y el préstamo es inmediato, además según el estudio realizado por Barrera y Parra (2020) mediante el cual se analizaron los factores que llevan a las Pymes a tomar créditos informales gota a gota, se llegó a la conclusión de que el tamaño de empresa, el nivel de escolaridad del administrador, la percepción del administrador frente a las probabilidades de aprobación del crédito, son los principales factores que influyen en la decisión de acceder a un crédito formal o informal.



## El impacto del gota a gota en la ciudad de Pasto

Para nadie es un secreto que San Juan de Pasto ha sido afectada durante años por la cultura de no bancarización y el desconocimiento de fuentes de financiación para proyectos de desarrollo y expansión. Por esta razón, la implementación de estrategias como la difusión de las fuentes de financiación para proyectos de desarrollo; el aumento de una cultura de bancarización; el uso de herramientas de financiamiento y la consolidación de un ecosistema de valor de banca de primer y segundo nivel, son alternativas que logran la construcción de soluciones enfocadas a mitigar el problema del financiamiento informal.

Para poder implementar las precitadas alternativas se han desarrollado varias actividades, entre las que se destacan: (I) la primera gran feria de financiamiento del suroccidente de Colombia, que tenía como finalidad apoyar la reactivación económica, presentar una oferta integral de financiación empresarial y brindar asesorías personalizadas a los usuarios interesados y (II) el proyecto de "Salvamento Empresarial", que consistió en el acompañamiento por parte de una red de profesionales interdisciplinarios a los empresarios afectados por la crisis comercial derivada de la contingencia sanitaria y el paro nacional de se vivió en los años 2020-2021.

En adición a estas actividades se elabora el presente informe con el fin de ilustrar un panorama general de los empresarios de la ciudad de Pasto que se estima acceden al crédito informal gota a gota. Para proyectarlo, se aplicó una encuesta de manera presencial y telefónica en el mes de octubre del año 2021, que contenía preguntas cuantitativas y cualitativas en una muestra de 263 empresarios que reportan activos inferiores a un millón de pesos en el Sistema integrado de información S.I.I. de la Cámara de Comercio de Pasto. Dicha encuesta fue aplicada a esta población, debido a que son mayormente susceptibles de acceder al financiamiento "gota a gota".

Las preguntas aplicadas fueron:

1. ¿A qué sector pertenece su establecimiento?
2. ¿Ha solicitado crédito en los últimos dos (2) años?
3. ¿Ha accedido a algún tipo de financiamiento informal?
4. Si su respuesta fue sí, responda, a que tipo de financiamiento informal accedió
5. ¿Ha buscado recursos con entidades financieras?

6. ¿Qué dificultades presenta al momento de solicitar un crédito?
7. ¿Conoce el programa de "fondo de financiamiento" que brinda la Cámara de Comercio de Pasto?
8. ¿Le gustaría que el Fondo de Financiamiento de la Cámara de Comercio de Pasto se contacte con usted para darle a conocer los beneficios y servicios ofertados?
9. ¿Ha accedido usted a microcréditos?
10. De ser positiva su respuesta, especifique ¿a cuál?
11. ¿Cuál es su percepción frente al siguiente planteamiento: "No hay facilidad de acceso a la bancarización, por ello, ¿informalmente los empresarios, emprendedores y comerciantes acceden a "gota a gota"?"

La información arrojada por los interrogantes mencionados, facilitaron conocer el contexto actual del sector empresarial de la ciudad de San Juan de Pasto que permitieron llegar a las siguientes conclusiones de la percepción que tienen los empresarios que participaron en el proceso de recolección de información:

- Los establecimientos encuestados en mayor medida fueron aplicadas a empresarios de comercio al por mayor y menor y de otras actividades relacionadas con servicios.
- De los entrevistados, 155 personas afirman haber accedido a un crédito en los últimos dos años y 108 personas aseguran no haberlo hecho.
- De la totalidad de los encuestados 71 personas, equivalentes al 27% de la muestra, han accedido a una fuente de financiamiento informal.
- De las 71 personas que han accedido a un crédito informal, las principales fuentes de financiamiento han sido los "gota a gota".
- 165 personas equivalentes al 62% de la muestra, afirman haber accedido a recursos crediticios con entidades financieras.
- 99 personas, equivalentes al 37,64% de los entrevistados afirman que la principal dificultad por la que se atraviesa para acceder a un crédito formal es la poca rentabilidad de las condiciones del préstamo, ya sea porque según informan, dichos créditos tienen unas altas tasas de interés, o porque se exige un codeudor, o porque están reportados en data crédito, o por la falta de experiencia crediticia.
- De los 263 entrevistados, 43 afirman conocer del fondo de financiamiento de la Cámara de Comercio de Pasto, dejando un total de 217 equivalente al 82,71% de la muestra, que no conoce de la herramienta de financiamiento ofrecida.

- En virtud de lo anterior, a la mayoría de los comerciantes a los cuales se les comentó sobre el fondo de financiamiento, le gustaría que la Cámara de Comercio de Pasto se contacte para explicarles sobre dicho fondo.
- Otra pregunta que se realizó fue si se había accedido a microcréditos, a lo que 232 preguntas mencionaron que no y 31 dijeron que sí.
- De los que respondieron la anterior pregunta de manera afirmativa, la mayoría accedió a microcréditos con el Banco Mundo Mujer.
- Finalmente, se presentó el siguiente enunciado:  

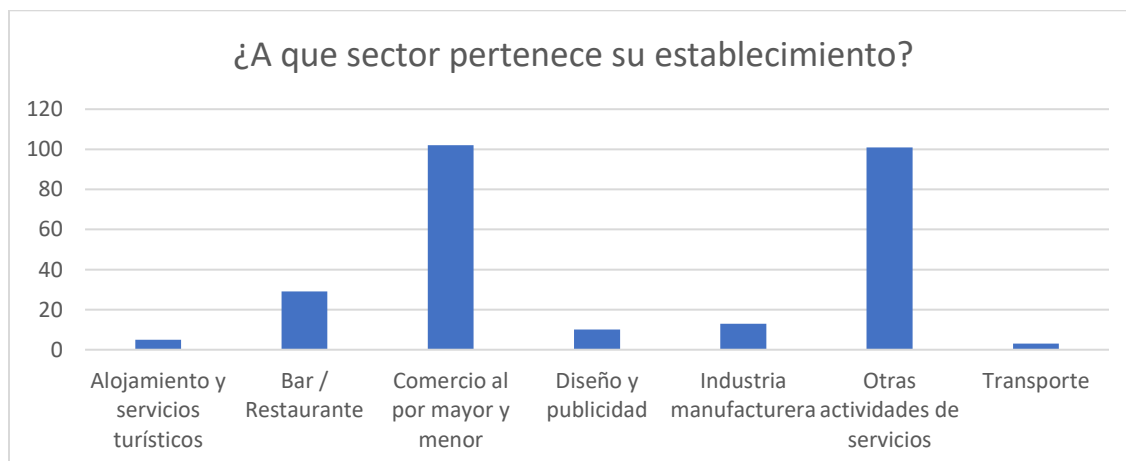
"No hay facilidad de acceso a la bancarización, por ello, informalmente los empresarios, emprendedores y comerciantes acceden a "gota a gota"

A lo cual 119 personas equivalentes al 45,25% de la muestra, avalan dicha afirmación; 73 personas, equivalentes al 27,76% de la muestra, tuvieron una percepción negativa del planteamiento y 71 personas equivalentes al 27,00%, se mantuvieron en un estado neutral.

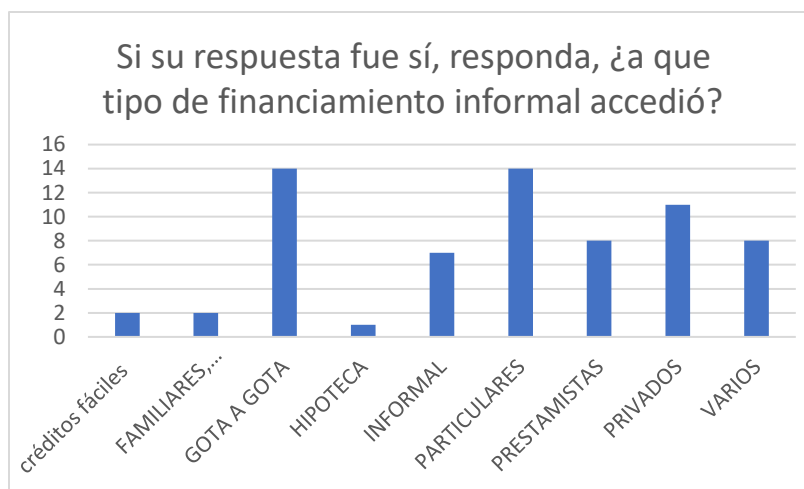
## Conclusiones del estudio realizado en la ciudad de Pasto

Una vez desarrollada una descripción del panorama actual del tejido empresarial afectado por el gota a gota en la ciudad de Pasto, se estima que:

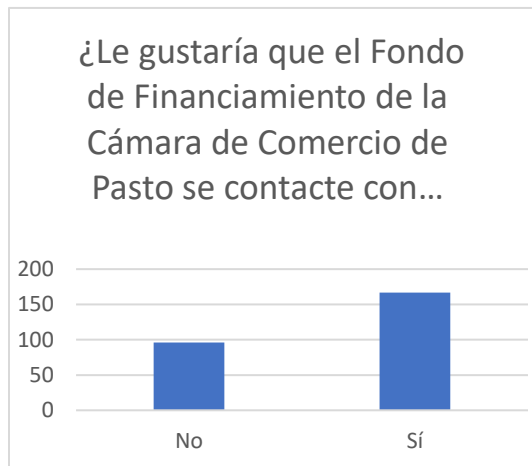
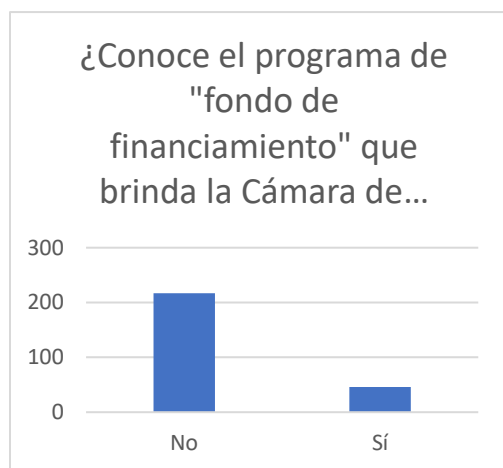
1. Las entrevistas se realizaron en mayor medida a un grupo de empresarios que se dedicaban al comercio al por mayor y al por menor y a diferentes actividades de servicios, tal como se muestra en la siguiente gráfica:



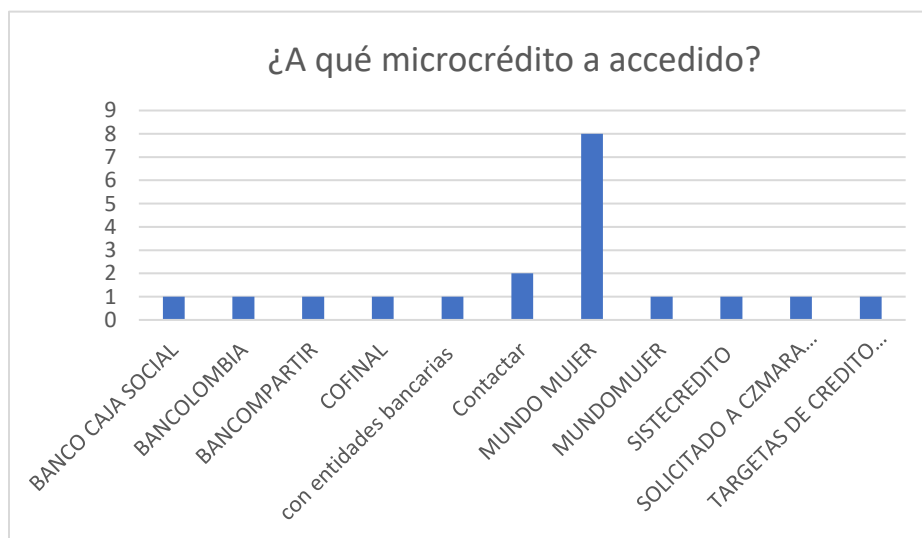
2. A pesar de aplicar las encuestas a empresarios que reportaron en el SII, un número de activos inferior a un millón de pesos, se concluyó que el crédito informal no es la fuente principal de financiación de los empresarios, sin embargo, los empresarios que han decidido acceder a un crédito informal, en su mayoría acuden a los denominados gota a gota, también descritos como "informales, particulares, prestamistas, privados o créditos fáciles". Tal como se muestra en la gráfica:



3. Se observó que el Fondo de Financiamiento de Cámara de Comercio de Pasto, necesita fortalecer su promoción entre los empresarios, con el objeto de que pueda conocerse y difundirse de manera efectiva el portafolio de servicios que puede atender necesidades puntuales, especialmente se ve un interés por parte de los comerciantes para obtener información sobre el fondo:



4. Se evidenció que la mayoría de los empresarios acceden a fuentes de financiamiento como entidades financieras, la principal entidad a la cual se acudió fue el Banco Mundo Mujer; a manera de propuesta, con el fin de darle mayor publicidad y accesibilidad al Fondo de Financiamiento de la Cámara de Comercio de Pasto se recomienda realizar un estudio sobre los créditos que el Banco Mundo Mujer ofrece a los pequeños y medianos empresarios y tomar dichas cualidades para una mayor difusión del Fondo. A continuación, se relaciona la gráfica que describe lo mencionado:



## Perspectivas

Como resultado del estudio adelantado y de las diferentes perspectivas de los empresarios entrevistados, desde la Cámara de Comercio de Pasto se presentan dos grandes propuestas que aportan a la reducción del financiamiento informal en la ciudad.

Por un lado se propone dar publicidad al Fondo de Financiamiento de Cámara de Comercio de la ciudad de Pasto y por otro, presentar a la comunidad empresarial y a la sociedad en general un panorama de perspectivas y propuestas que se divide en dos: (I) el panorama de los microcréditos de diferentes entidades financieras en la gran feria de financiamiento del sur occidente de Colombia y (II) generar un espacio informativo de las diferencias sustanciales entre el crédito formal y el informal a través de jornadas de concientización desarrolladas por el Fondo de Financiamiento y diferentes dependencias de la entidad cameral.

### 1. Publicidad para el Fondo de Financiamiento

Es preciso enfatizar que el Fondo de Financiamiento, es una herramienta diseñada para los pequeños y medianos empresarios en la consecución de sus metas y en el mantenimiento y crecimiento de sus negocios a través del préstamo de créditos formales. Su origen data del año 2012 cuando la Cámara de Comercio de Pasto, la Alcaldía de Pasto y PNUD se asoció para desarrollar el proyecto "Emprende", el cual constaba de dos etapas: en la primera se establecieron centros de emprendimiento a través de los cuales los futuros empresarios aprendieron a estructurar su plan de negocios y en la segunda se diseñó una microfinanciera para superar las barreras de financiación que atravesaban los emprendedores.

Este proyecto llegó a su consecución en el año 2017, momento en el cual la institución cameral continuó promoviendo la eliminación de las barreras de financiamiento a través del "Fondo de Emprendimiento", herramienta que actualmente cuenta con más de 100 préstamos vigentes y que ha financiado a más de 500 pequeños y medianos empresarios a

lo largo del tiempo con capital que es propio y de uso restringido a la luz de la ley de las PYMES.

Se espera que en un futuro el Fondo se convierta en una de las microfinancieras mejor posicionadas en la ciudad de Pasto a la cual puedan acudir todos los pequeños y medianos empresarios, para ello es necesario que exista una difusión masiva de su existencia, sus beneficios y los requisitos necesarios para acceder a este. Por eso se propone la circulación informativa con un lenguaje sencillo y entendible de las líneas de crédito que se ofertan, a través de medios radiales y televisivos locales y regionales, así como también la difusión por medio de la página web y las redes sociales oficiales del ente cameral.

Los servicios que tiene el Fondo se centran principalmente en dos líneas de microcrédito con bajas tasas de interés y cómodas cuotas; con el propósito de conocer los requisitos y beneficios ofertados se invita a la comunidad empresarial a comunicarse a los números 3215635321 – 3185429538; al correo [financiamiento.pnud.ccp@gmail.com](mailto:financiamiento.pnud.ccp@gmail.com) o también acudir de manera presencial a las instalaciones de Cámara de Comercio de Pasto en el segundo piso, donde se encuentra la oficina del Fondo de Financiamiento.

## 2. Reducción de los estigmas sociales sobre el crédito formal

Para continuar con este gran objetivo de mitigar el crédito informal y superar contundentemente la cultura de la no bancarización, desde un espacio de diálogo y formación con los ciudadanos la Cámara de Comercio de Pasto:

- (I) Continuará brindando espacios como la "Gran Feria Financiera del Sur Occidente de Colombia", las ruedas de negocios, las vitrinas comerciales, entre otros, los cuales son escenarios de oportunidades contundentes para que las entidades financieras brinden financiamiento a los microempresarios. Para dar un mayor dinamismo a los eventos se propone presentar de manera previa a su realización los requisitos requeridos para acceder a las líneas de créditos enfocadas a las PYMES, de tal manera que los interesados conozcan claramente las oportunidades de financiación y el día del evento seleccionen la que más se ajuste a sus necesidades.
- (II) Propenderá por el cambio de cultura por medio de la comunicación asertiva del amplio espectro de posibilidades de financiamiento a los comerciantes de la



ciudad de Pasto. Para tal fin, se propone difundir información y formar a la sociedad en temas de bancarización para cambiar los paradigmas sociales sobre el sistema financiero y las entidades que lo componen por medio de jornadas de sensibilización donde se dialogará sobre el crédito formal y las ventajas ilusorias de los créditos informales.

Corolario de las perspectivas presentadas, la mitigación del fenómeno gota a gota se debe realizar de manera paulatina a través de todos los caminos financieros posibles, es decir, además de la publicidad al Fondo de Financiamiento y de la asesoría de parte de Cámara de Comercio de Pasto, también se puede acudir a las diferentes alternativas que se presentan tanto por parte de las microfinancieras, como por parte del Gobierno Nacional.

Es muy importante que los empresarios conozcan de la posibilidad de reestructuración de deudas, propuesta a través de la ley 2157 de 2021 mejor conocida como la ley de “borrón y cuenta nueva” mediante la cual, además de beneficiar a los deudores que se pongan al día con las obligaciones reportadas en las centrales de riesgo y modificar el régimen de habeas data en el portal data crédito<sup>3</sup>, se estableció que todas las obligaciones objeto de reporte negativo durante el periodo de emergencia sanitaria (12 de marzo de 31 de diciembre de 2021) no serán reportadas en las centrales de riesgo siempre y cuando los titulares hayan acordado una forma de pago con los acreedores.

Así las cosas, existen mecanismos diferentes al crédito informal o denominado gota a gota para que el empresario aumente su capacidad de adquisición o subsane sus obligaciones frente a acreedores. A través de este informe se exhibió un panorama actual para que el comerciante y la sociedad en general evidencie la realidad actual de la ciudad de Pasto frente a este fenómeno.

## Agradecimientos

Agradecemos a todos los colaboradores que desde sus diversas dependencias aportaron con información valiosa para la consolidación del presente documento, entre las cuales destacamos el apoyo de la PhD. Yhanci Eliana Coral Rojas, de la Doc. Aida Fernanda Ojeda

---

<sup>3</sup> Es decir, disminuir la durabilidad del reporte y que mientras este perdure, se muestre en la página que ya se realizó el pago. (Data crédito, 2021)

y de cada una de las personas que aportaron desde su experiencia y conocimiento sobre el tema para la construcción del informe de resultados.

## Referencias

- Barrera J., Parra S., (2020). Revista Republicana. *Factores determinantes para el acceso de las mipyme al crédito gota a gota*. Enero- Julio (Núm. 28) [217-236]. Doi: <http://dx.doi.org/10.21017/Rev.Repub.2020.v28.a84>
- Cruz L., Diaz D., (2015) *Análisis del impacto de los créditos "gota a gota" sobre el sector de la economía informal (gremio choladero) ubicado en el parque la factoría de la ciudad de palmira en el periodo 2014-2015*. [Tesis de Grado, Universidad del Valle]. Biblioteca digital Univalle.
- Castro S., Olaya., Jiménez M., (2017). Memorias de Investigación Corporación Universitaria Minuto de Dios. *El fenómeno gota a gota en las unidades microempresariales del sector de suba en la ciudad de Bogotá D.C..*
- Data crédito, (2021). Estamos listos para explicarte los cambios de la Ley "Borrón y Cuenta Nueva". *Data Credito*. Recuperado de: [https://soluciones.datacredito.com.co/ley-de-borron-y-cuenta-nueva-datacredito-2021?utm\\_source=google&utm\\_medium=cpc&utm\\_campaign=SEM\\_DOMINA\\_Branding\\_LEY&gclid=CjwKCAiAnO2MBhApEiwA8q0HYWnEA6AyVjIg2IKCEkqoxG1vFPN\\_MF1hx4H3YOsgT7BHdAb4czRuBoCg5UQA\\_vD\\_BwE](https://soluciones.datacredito.com.co/ley-de-borron-y-cuenta-nueva-datacredito-2021?utm_source=google&utm_medium=cpc&utm_campaign=SEM_DOMINA_Branding_LEY&gclid=CjwKCAiAnO2MBhApEiwA8q0HYWnEA6AyVjIg2IKCEkqoxG1vFPN_MF1hx4H3YOsgT7BHdAb4czRuBoCg5UQA_vD_BwE)
- Hernandez García, E y Oviedo Gómez, A. (2016). *Mercado del crédito informal en Colombia: una aproximación empírica*. Universidad Nacional de Colombia - Sede Medellín - Facultad de Ciencias Humanas y Económicas - Departamento de Economía.

**Cámara de Comercio de Pasto**

Calle 18 N° 28-84  
[www.ccpsato.org.co](http://www.ccpsato.org.co)  
San Juan de Pasto - Colombia



*En Nariño, **primero lo nuestro***