

**DINÁMICA DE LAS ECONOMÍAS SUMERGIDAS *GOTA A GOTA*, EN EL BARRIO
SAN FRANCISCO DE LA LOCALIDAD DE CIUDAD BOLÍVAR DE BOGOTÁ D.C.**

LAURA ROCIO LARRAHONDO REYES

**Ensayo presentado como requisito para optar al título de
Especialista en Alta Gerencia**

Asesora:

PAULA COLORADO ORDOÑEZ

**UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA
FACULTAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA
ESPECIALIZACIÓN EN ALTA GERENCIA
BOGOTÁ, COLOMBIA
2016**

DINÁMICA DE LAS ECONOMÍAS SUMERGIDAS *GOTA A GOTA*, EN EL BARRIO SAN FRANCISCO DE LA LOCALIDAD DE CIUDAD BOLÍVAR DE BOGOTÁ D.C.

Resumen

El presente ensayo muestra los resultados obtenidos de la investigación realizada durante el primer semestre del año 2016, relacionada con la dinámica de las economías sumergidas *gota a gota* en el sector comercio del barrio San Francisco de la localidad de Ciudad Bolívar de Bogotá D.C., con el objetivo de analizar y contextualizar cómo esta problemática y sus delitos conexos (el uso de la amenaza y agresión como medio para exigir el pago de dinero), que afectan la convivencia y seguridad ciudadana.

Lo anterior, teniendo en cuenta que los créditos informales y los prestamistas ilegales constituyen un problema no solo económico, al restringir el normal desarrollo de las actividades productivas, social, al influir en los factores determinantes del bienestar de la población y de seguridad y convivencia ciudadana, puesto que en la mayoría de los casos los prestamistas ilegales aprovechan su condición para lavar dinero provenientes del comercio ilícito de drogas en grandes cantidades y además, utilizan la violencia e intimidación para exigir los pagos de las cuotas pactadas de los créditos que otorgan.

De otra parte, la dinámica de las economías sumergidas *gota a gota*, se ha unido paulatinamente a problemáticas como la prostitución y al tráfico de drogas en pequeñas cantidades y asimismo se ha evidenciado que los cobradores están vinculados con varios casos de homicidios, extorsión, hurtos, lesiones personales, amenazas e intimidación a sus clientes, en su mayoría comerciantes.

Palabras claves: convivencia y seguridad ciudadana, delitos, prestamos gota a gota, intereses, comerciantes, prestamistas, prestatarios.

DYNAMICS OF ECONOMIES SUBMERGED DROP BY DROP IN SAN FRANCISCO NEIGHBORHOOD OF THE TOWN BOLIVAR CITY OF BOGOTA D.C.

Abstract

This paper shows the results of research conducted during the first half of 2016, related to the dynamics of underground economies drop by drop in the trade sector San Francisco neighborhood of the town of Ciudad Bolivar in Bogota, with the aim to analyze and contextualize how this problem and related crimes (the use of threat and aggression as a means to demand payment of money) which affect the coexistence and security.

This, considering that the informal credit and illegal lenders are not only an economic problem, by restricting the normal development of productive, social activities, to influence the determinants of welfare and security and peaceful coexistence, since in most cases illegal lenders use their status to launder money from illicit drug trade in large quantities and also use violence and intimidation to demand payment of the lease payments of credits granted.

On the other hand, the dynamics of the economies submerged dropwise has gradually linked to problems such as prostitution and drug trafficking in small quantities and also has shown that collectors are linked to several cases of murder, extortion, robbery, personal injury, threats and intimidation of its customers, mostly traders.

Keywords: coexistence and security, crime, loans "Drop by Drop", interest, traders, lenders, borrowers.

Introducción

La actividad relacionada con los préstamos informales tiene sus raíces en la antigüedad, en donde, como hoy en día, existía y predominaba el concepto de garantía y la subordinación del deudor al acreedor, tanto la Biblia como el Corán referencian a las posiciones de cada doctrina en torno a los préstamos y a los intereses.

El mercado del crédito y la usura se han venido desarrollado conjuntamente, aunque esta última no siempre ha tenido la connotación negativa que se le atribuye en la actualidad. Esta práctica con el pasar del tiempo se ha popularizado y el cobro de intereses se ha ido paulatinamente tolerando y aceptando, tanto así que la iglesia admitió el cobro de los intereses compensatorios, sin embargo, aún sigue rechazando los intereses lucrativos.

Hoy en día los créditos *gota a gota*, son considerados una amenaza económica para el sector comercio en especial, al disminuir la rentabilidad de los negocios y la calidad de vida de los comerciantes, sin embargo, para estos últimos la utilización de los prestamistas *gota a gota* representan una solución inmediata a sus problemas de liquidez. Ahora bien, la problemática de los créditos informales no se centra solamente en la afectación al ámbito económico, puesto que existe una vinculación con la temática social y de convivencia y seguridad ciudadana, ya que como actividad ilegal involucra la intimidación, las amenazas, el hurto de bienes y pertenencias, y la extorsión, poniendo en riesgo la integridad de los prestatarios cuando no se realizan los pagos oportunos.

Por medio de este trabajo, se pretende mostrar la dinámica de las economías sumergidas *gota a gota* en el sector comercio del barrio San Francisco de la localidad de Ciudad Bolívar de Bogotá D.C., a través de la definición de la dinámica del mercado financiero colombiano, las características de los prestamistas y prestatarios *gota a gota* y el análisis de los datos obtenidos por medio de la recolección de información, con el objetivo de analizar y contextualizar cómo esta problemática y sus delitos conexos, afectan la convivencia y seguridad ciudadana, en aras de

plantear una estrategia de intervención que permita contrarrestar los efectos y consecuencias de este fenómeno.

Antecedentes

El sector comercio del barrio San Francisco de la localidad de Ciudad Bolívar de Bogotá D.C., esta permeada por el comercio informal, en donde se evidencia la poca tenencia de capital para explotar las actividades económicas, de igual forma, la mayoría de los comerciantes carecen de la capacidad para acceder a los créditos formales a través de la utilización de las fuentes de financiación que ofrece el sector financiero legal, debido por una parte a la falta de garantías, por otra al no tener vida crediticia y por último por la poca capacidad de endeudamiento, en tal sentido, Pulecio (2014), afirma:

Quando hablamos de economía popular en Bogotá nos referimos a ese tejido productivo constituido por el 97.5% de las unidades productivas, conformadas por pequeñas, medianas empresas, trabajadores por cuenta propia y de la economía del cuidado, que generan el 60% del empleo en la ciudad. El otro 2.5% de las unidades productivas de la ciudad, empresas medianas y grandes, pueden generar hasta el 40% del empleo y por supuesto están formalizadas e integradas de forma competitiva a la economía. Lo específico de las unidades productivas de la economía popular es que tienen alguna deficiencia para competir, pues utilizan mano de obra precariamente calificada, estructuras de gestión empresarial ineficientes, o tecnología de segunda y tercera calidad, y sobre todo se trata de unidades productivas que no acceden al capital, al crédito y entonces tienen que recurrir al llamado *gota a gota*, al crédito personal y familiar, o excluirse de la posibilidad de crecer (p.14).

Por lo anterior, los comerciantes se ven obligados a financiar sus negocios a través de la solicitud de dinero a intermediarios informales o prestamistas *gota a gota*, a tasas y plazos

totalmente inadecuados, lo que se traduce en una disminución considerable de la rentabilidad del ejercicio comercial y la libre competencia.

Dinámica del mercado financiero colombiano

En el mercado financiero colombiano, se evidencia la existencia de instituciones o intermediarios formales e informales. La Asociación gremial financiera colombiana (Asobancaria) (2012), afirma:

Los intermediarios formales operan bajo la supervisión y reglamentación de entidades como el Banco de la República, como banco central del país; el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, como organismo encargado de definir y administrar la ejecución de la política económica y fiscal; la Superintendencia Financiera de Colombia, encargada del control del sistema financiero y bursátil; y el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras y Asobancarias como promotor de la protección de la confianza de los depositantes y acreedores.

Tales supervisores, tienen responsabilidades concretas en aras de garantizar el adecuado funcionamiento y articulación del sistema financiero, para así propender por conservar la estabilidad de la economía, además de proporcionan servicios de ahorro y préstamo.

A la segunda categoría, los intermediarios informales, pertenecen los familiares, amigos, los agiotistas y las casas de empeño, entre otros; quienes realizan préstamos de dinero a cobros de intereses excesivos, haciendo parte de la economía subterránea por desarrollar actividades al margen de la legislación colombiana y por ser totalmente evasora de impuestos.

En cuanto a las categorías (créditos informales y los créditos formales) del sector financiero, se establecen claras y evidentes diferencias, entre ellas la flexibilidad (al momento de

pactar los plazos, el tipo de interés y el monto) evidenciándose una facilitación del acuerdo financiero de los préstamos informales frente a los formales; menores costos de transacción al ser más accesibles y al no exigir documentación alguna; inmediatez al conceder los préstamos de la forma más ágil posible y una mayor adaptación a las necesidades de la población de bajos ingresos. De igual manera, los prestamistas *gota a gota* como personas cercanas a la comunidad y los mercados, con un amplio conocimiento del medio se sitúan por encima de las entidades bancarias/crediticias a la hora de ofrecer soluciones en materia financiera sin tramitologías y desconfianzas.

Por consiguiente, hoy en día los intermediarios financieros informales han evolucionado, generando nuevas modalidades de préstamo y estrategias dirigidas hacia aquellos individuos que necesitan de liquidez de forma inmediata, constituyéndose en una opción de financiamiento disponible en prácticamente todas las ciudades. Esta actividad, en la ciudad de Bogotá es utilizada principalmente por el sector comercio, los cuales solicitan los préstamos a particulares que se han consolidado como prestamistas informales gracias a la demanda de esta necesidad de dinero circulante, esta modalidad de economía sumergida tiene como forma de presión la amenaza que se deriva en agresión física cuando las exigencias del prestamista no son satisfechas.

Según los datos arrojados por la Encuesta de educación y carga financiera (IEFIC) realizada por el Banco de la República, se identificaron las fuentes de financiación y las opciones de ahorro e inversión de mayor empleo por parte de los hogares de Bogotá. En dicho análisis, se observa un mayor uso de las fuentes de financiación formal, aunque entre 2013 y 2014 las fuentes informales (créditos de compraventas, tiendas de barrio, gota a gota o amigos y familiares) incrementaron su participación, al pasar de 8,7% a 13,6% (Banco de la República, 2015). Por ende, de las alternativa de financiamiento existentes, los comerciantes del barrio San Francisco de la localidad de Ciudad Bolívar de Bogotá D.C., están utilizando frecuentemente los medio u opciones informales, consistentes en recurrir a un prestamista *gota a gota*, quien es un

individuo que presta recursos cobrando elevadas tasas de interés, el cual casi siempre está respaldado por algún tipo de garantía.

Características de los prestamistas *gota a gota*

De acuerdo al análisis de las apreciaciones que los comerciantes tienen respecto a las particularidades de los prestamistas *gota a gota*, se encontraron ciertas características comunes entre ellos, como lo son: los préstamos concedidos son de corto plazo y se extienden por un plazo de 3 a 6 meses, los intereses deben ser pagados con frecuencia regular generalmente diarios o mensuales. Los prestamistas *gota a gota* habitualmente exigen alguna garantía sobre el préstamo (bienes inmuebles y bienes muebles) y las tasas de interés utilizadas superan los niveles de usura, fluctuando entre el 5 y el 10% mensual, sin embargo, hay casos en los que se alcanza a cobrar el 15 o 20% mensual, tema directamente relacionado con la clase de prestamista al que se acude y la cantidad de dinero solicitada por el comerciante.

Por su parte, los prestamistas *gota a gota* generalmente se sitúan en las entradas principales de las entidades bancarias y en las principales calles de la zona céntrica de la localidad. Estas personas utilizan la fachada de loteros, vendedores o transportadores, con el fin de inmiscuirse entre la sociedad y como medio de publicidad y promoción ofrecen tarjetas con sus respectivos sitios de ubicación. Inclusive, con el pasar del tiempo y observando la rentabilidad del negocio ilegal, los prestamistas han generado estrategias y reglas de juego, con el fin de obtener mayores utilidades, es decir, si anteriormente prestaban de \$100 mil o \$200 mil, en la actualidad conceden préstamos con monto mínimo de \$1 millón. A raíz de ello y con el incremento del monto se incrementaron las implicaciones de riesgos generadas por el no pago de la deuda, por lo anterior los prestamistas han sofisticado sus métodos de cobro recurriendo a medidas ilícitas, a través de la contratación de mensajeros o cobradores para recibir el dinero, y más que ello los están dotando de armas de fuego y medios de transporte, como motocicletas y camionetas, estas últimas como medio de transporte de bienes de los que se apoderan o *incautan*.

Características de los prestatarios

Los prestatarios son habitualmente comerciantes de los estratos más bajos, quienes son los más propensos a recurrir a fuentes informales de financiamiento, como consecuencia de los bajos ingresos, la falta de ahorros y de educación financiera, en aras de enfrentar diferentes imprevistos conllevando a las personas a sumergirse en un excesivo endeudamiento por la sobreestimación de la capacidad de pago. La carencia de educación financiera relacionada con los productos crediticios ofrecidos por el sector financiero es una de las barrera más grande para los pequeños comerciantes para el acceso a la financiación con las entidades formales del estado; aunado a esto la mayoría de los pequeños comerciantes no exhiben vida crediticia apropiada, lo cual imposibilita el acceso a los créditos formales por la falta de garantías.

Es de anotar, que los comerciantes no realizan la solicitud de los préstamos ante una entidad bancaria por diversas condiciones, es así como Ladino (2015), las aglomera de la siguiente manera: “Miedo del reporte a datacrédito, temor del embargo, tramitología, falta de información de los procedimientos que exige el banco, falta de la cultura de pago y ahorro, la rapidez con la que necesita el dinero” (p.10). Las razones anteriores surgen en primera medida por los posibles incumplimiento en los pagos por parte de los comerciantes, lo que genera incertidumbre al poder perder los bienes muebles e inmuebles que poseen, en segunda medida por la inmediatez en la necesidad del dinero que no les permite iniciar la tramitología exigida por las entidades financieras y en tercera medida por el desconocimiento sobre los procedimientos en materia financiera y por carecer de conocimientos mínimos en finanzas.

Aunado a lo anterior, para los comerciantes el préstamo *gota a gota* se ha convertido en un procedimiento común, en donde el prestamista *gota a gota* es una persona particular quien se beneficia de la situación financiera de los pequeños empresarios, presuntamente asistiendo en su ayuda por medio de préstamos con un interés alto.

Afectación a la convivencia y seguridad ciudadana

El origen de la problemática en materia de convivencia y seguridad ciudadana radica en el uso de las fuentes de financiación informales teniendo en cuenta que este tipo de créditos, generan una gran problemática al descapitalizar a los pequeños y medianos comerciantes y al afectar la seguridad pública de la ciudad por las distorsiones en la economía, es decir, los prestamistas informales buscan el lucro propio al emplear altas tasas de interés sobre los créditos dados, con inadecuados plazos y formas de pago, dejando a un lado el beneficio u aporte que se pueda conceder al pequeño y mediano comerciante.

En materia de convivencia y seguridad ciudadana, se ha evidenciado la relación de casos de secuestros, extorsión, muertes, riñas, lesiones personales, intimidaciones y toma de propiedades (bienes muebles e inmuebles) con los prestamistas *gota a gota* cuando sus clientes presentan demoras en las cuotas pactadas, dificultando y haciendo imposible la realización del pago total de la deuda. Asimismo, la dinámica de las economías ilegales *gota a gota*, se ha unido a la prostitución y al tráfico de drogas en pequeñas cantidades, identificándose en Bogotá organizaciones y bandas criminales/delincuenciales que opera en las plazas de mercado y en los sanandresitos. Ante los incumplimientos de los pagos acordados, los prestamistas *gota a gota* actúan por medio de la utilización de actividades que propician la violencia, debido que estos no pueden recurrir a alguna instancia formal, porque su actuar se rige en la informalidad.

De cualquier forma, el actuar de los prestamistas *gota a gota* en Colombia, se tipifica en el artículo 305 del Código Penal Colombiano, en el delito de usura,

El que reciba o cobre, directa o indirectamente, a cambio de préstamo de dinero o por concepto de venta de bienes o servicios a plazo, utilidad o ventaja que exceda en la mitad del interés bancario corriente que para el período correspondiente estén cobrando los bancos, según certificación de la Superintendencia Bancaria, cualquiera sea la forma utilizada para hacer constar la operación, ocultarla o disimularla, incurrirá en prisión de dos (2) a cinco (5) años y multa de cincuenta (50) a doscientos (200) salarios mínimos legales mensuales vigentes (Ley N° 599, 2000).

Lo anterior, por ser una conducta punible que duplica y/o triplica los intereses cobrados anualmente sobre los préstamos concedidos, muy por encima del límite máximo autorizado por la Superintendencia Financiera, asimismo por ser una actividad informal que contraviene todas las disposiciones de las autoridades en materia financiera, afectando por un lado la parte económica de los comerciantes y por otro lado la parte social al provocar manifestaciones de violencia que y afectan la seguridad y convivencia ciudadana.

Resultados del análisis de información

La obtención de información relacionada con la dinámica de las economías sumergidas *gota a gota*, en el barrio san francisco de la localidad de Ciudad Bolívar de Bogotá D.C., se realizó por medio de salidas de campo con el fin de aplicar los instrumentos de recolección de información (80 encuestas a comerciantes del barrio San Francisco), la encuesta está compuesta por 10 preguntas (Ver tabla 1) de selección múltiple con el fin de obtener información relacionado con la dinámica financiera y crediticia de los comerciantes. El proceso de selección de los participantes se realizó de manera aleatoria, con el fin de que todo componente de la población tenga la misma probabilidad de selección y que las unidades diferentes se seleccionan independientemente.

De lo anterior se obtuvieron los siguientes resultados:

- ✓ El 74% de los comerciantes desconoce que los préstamos *gota a gota* son préstamos informales, considerándolos como créditos ilegales o favores económicos.
- ✓ El 63% de comerciantes, tiene actualmente un préstamo con un *gota a gota*, mientras que el 23% ha recurrido a la ayuda de un familiar o amigo y tan solo el 10% ha recurrió a una entidad bancaria.

Tabla 1.
Encuesta de percepción

<p>Universidad Militar Nueva Granada Ciencia Patria y Familia</p>		
<p>ENCUESTA DE PERCEPCIÓN, RELACIONADO CON LA DINÁMICA FINANCIERA Y CREDITICIA DE LOS COMERCIANTES DEL BARRIO SAN FRANCISCO DE LA LOCALIDAD DE CIUDAD BOLÍVAR DE BOGOTÁ, D.C</p>		
<p>Marque con una X la respuesta que considere pertinente:</p>		
<p>1. Sabes que es un préstamo "Gota a Gota"</p> <p>A. Un préstamo informal. B. Un préstamo bancario C. Un favor económico D. Un préstamo ilegal</p>	<p>2. Tiene un préstamo actualmente</p> <p>A. Con una entidad bancaria B. Una cooperativa C. Un prestamista "Gota a Gota" D. Un familiar o amigo</p>	
<p>3. Ha realizado un préstamo de dinero en Efectivo recientemente</p> <p>A. Si B. No</p>	<p>4. Conoce un prestamista informal</p> <p>A. Si B. No</p>	
<p>5. A quien acude para un préstamo</p> <p>A. Familiar o amigo. B. Casa de empeño C. Entidad bancaria D. Un prestamista "Gota a Gota"</p>	<p>6. Cuando debe dinero a un particular o prestamista</p> <p>A. Presta más dinero para pagar. B. Refinancia el préstamo con el particular o prestamista C. Acude a un familiar o amigo D. No paga</p>	
<p>7. En qué situación acude a un préstamo</p> <p>A. Para tener en efectivo B. Para financiar una compra C. Para pagar otro préstamo D. Para pagar arriendo</p>	<p>8. Sabe que interés cobra un prestamista "Gota a Gota"</p> <p>A. 1% a 5% B. 5% a 10% C. 10% a 20% D. 20% o mas</p>	
<p>9. A quien acudiría si es amenazado por el no pago de una deuda</p> <p>A. Policía del cuadrante B. Personería C. Prestamista D. Inspección de policía</p>	<p>10. Le interesa conocer alternativas de préstamo inmediato para sus necesidades</p> <p>A. Si B. No</p>	

Nota: Encuesta realizada a 80 comerciantes del barrio San Francisco de la Localidad de Ciudad Bolívar, en aras de determinar la dinámica financiera y crediticia de los mismos.

- ✓ El 77% de los comerciantes han solicitado un préstamo en efectivo recientemente.
- ✓ El 83% de los comerciantes conoce a un prestamista informal que les puede cubrir con inmediatez las necesidades de dinero requeridas.
- ✓ El 69% de los comerciantes generalmente acude a un prestamista *gota a gota* con el fin de cubrir la necesidad de dinero requerida con inmediatez y el 23% a un familiar o un amigo.
- ✓ El 57% de los comerciantes cuando debe dinero a un prestamista o un particular, solicita más dinero para pagar la deuda; mientras que el 33% refinancia o acuerda con el prestamista en cuestión.
- ✓ El 33% de los comerciantes, solicitan un crédito para pagar otro préstamo o para pagar arriendo, mientras que el 17% lo hace para tener efectivo o financiar una compra.
- ✓ El 73% de los comerciantes, manifiesta que el interés cobrado por los prestamistas *gota a gota* oscila entre el 10% y 20% y el 27% expone que entre el 5% y el 10.
- ✓ El 87% de los comerciantes, manifiestan que al encontrarse en una situación de amenaza por el no pago de una deuda acudirían a la policía del cuadrante.
- ✓ El 97% de los comerciantes, está interesado en conocer diferentes alternativas de financiamiento inmediato para sus necesidades.

Recogiendo lo más importante, de la investigación se pueden deducir unos puntos clave que determinan la esencia del fenómeno, así:

- ✓ Para los comerciantes del barrio San Francisco de la Localidad de Ciudad Bolívar de Bogotá, las entidades financieras formales no representan la primera opción de financiación utilizadas para adquirir dinero con inmediatez, siendo las fuentes informales las más cercanas y a las que acuden en primera medida.
- ✓ La tramitología es el principal factor por el cual los comerciantes no acuden a las entidades bancarias, debido a que los comerciantes al solicitar un crédito prefieren una opción que no exija muchos requisitos para que el desembolso del dinero se realice de forma rápida.
- ✓ Los comerciantes consideran que los costos de tramitología por medio del sector crediticio formal son mayores.
- ✓ Los montos por los cuales solicitan el crédito los comerciantes oscilan entre \$500.000 y \$2'000.000.
- ✓ Los recursos solicitados a los prestamistas *gota a gota* son utilizados generalmente para la operación de los negocios o para cubrir otros créditos.
- ✓ Se evidencia una falta de cultura financiera y de capacitación en temas relacionados con la financiación y como consecuencia los recursos obtenidos de los créditos no son correctamente administrados.
- ✓ Existe una falta de confianza en el sector financiero (bancos).
- ✓ Los prestamistas recurren a cualquiera medio de intimidación y violencia para el cobro de los créditos, teniendo una gran implicación en la convivencia y seguridad ciudadana.

Teniendo en cuenta las consideraciones anteriores, se puede determinar que la dinámica de la utilización de los préstamos informales *gota a gota* no solo es un problema financiero y económico, sino que también encierra problemáticas de carácter educativo, social y de seguridad, para lo cual se proponen unas estrategias como medio para mitigar el fenómeno:

- ✓ Establecer programas de educación financiera y económica para los comerciantes, en aras de aportar bases sólidas en materia financiera y de productividad para establecer y estructurar sus negocios, y por ende incrementar sus ganancias.
- ✓ Crear e incentivar una cultura de educación financiera en los comerciantes, que promueva el compromiso en el cumplimiento de sus responsabilidades crediticias, para así establecer adecuados registros contables que a largo plazo les permita acceder a créditos de inversión.
- ✓ Promover programas para la formalización y de cultura de la legalidad de los pequeños y medianos comerciantes, todo ello en aras de fomentar la legalización y registro de sus establecimientos de comercio ante las entidades competentes.

Conclusiones

La gran limitación de acceso al sector financiero formal, ha generado hoy en día el surgimiento de distintas alternativas asociadas a los créditos predatorios como prácticas implementadas por parte de prestamistas o intermediarios financieros quienes, a través de la manipulación de información y aprovechándose de la falta de conocimientos de los prestatarios referente a los términos del préstamo, logran obtener importantes beneficios pecuniarios.

El mercado financiero informal constituye, una competencia desleal, que viene demandando la creación de estrategias frente a esos prestamistas *gota a gota*, cómo el establecimiento de sistemas bancarios propicios a las particularidades y necesidades de los comerciantes, en aras de evitar que las exigencias de garantías del mercado formal vayan en contra de la realidad de los mismos.

Los préstamos *gota a gota* vienen afectando la convivencia y seguridad ciudadana, al estar conexos a delitos como el homicidio, extorsión, lesiones personales, intimidaciones, entre otras, irrumpiendo en la tranquilidad de los ciudadanos.

Referencias

- Asobancaria. (22 de enero de 2016). *Asobancaria*. Obtenido de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/quienes-supervisan-el-buen-funcionamiento-del-sistema-financiero/>
- Banco de la República. (2015). Informe especial de estabilidad financiera. Bogotá, Cundinamarca, Colombia.
- Instituto para la Economía Social - IPES. (Mayo de 2013). Economía popular ¿qué es y para dónde va en bogotá? Bogotá, Cundinamarca, Colombia.
- Ladino, J. (2015). *Impacto financiero causado por el cuentagotas en microempresarios de Villavicencio*. Trabajo de grado, Universidad Nacional de Colombia sede Manizales, Facultad de Administración, Villavicencio. Obtenido de <http://www.bdigital.unal.edu.co/50446/1/17330041.2015.pdf>
- Ley 599. (24 de Julio de 2000). Código penal colombiano.
- Pulecio, J. (2014). Informe Economía Popular ¿qué es y para donde va en Bogotá? En I. p. (IPES) (Ed.), *Diálogos locales y seminario internacional*. Bogotá.
- Rodríguez, J. J. (2015). Impacto financiero causado por los cuentagotas en microempresarios de Villavicencio. Villavicencio, Meta, Colombia.