

El problema del Gota a Gota en Colombia y sus posibles soluciones

João Leite y Pablo Garcia

Octubre 2020



Los créditos gota a gota son préstamos informales que -aunque han servido como única opción para una gran parte de la población en Colombia- se encuentran **hundiendo la economía familiar** del país desde hace más de dos décadas. **Casi tres mil millones de pesos (\$3.000.000.000) se mueven día a día a través de estos créditos ilegales** que han condenado a miles de personas dentro del territorio nacional. Hoy, **Colombia cuenta con distintas alternativas financieras** que dan frente a esta problemática. Conozca un poco más sobre ellas.



João Leite 

Fundador y CEO de Advance - Adelanta Tu Pago

Fue consultor de McKinsey & Company por 10 años y tiene una vasta experiencia en Fintech, ocupando anteriormente posiciones como e.g., Chief Strategy Officer de Molo Finance. Economista de formación, colaboró con el McKinsey Global Institute en publicaciones económicas.



Pablo José García 

Analista de Negocios de Advance - Adelanta Tu Pago

Trabajó en la Fundación Mario Santo Domingo, donde colaboró con la unidad de planeación estratégica. Graduado del Colegio Anglo Colombiano, entrará a estudiar administración de empresas en la Universidad de Virginia.

Las dimensiones del gota a gota en Colombia

Dos mil ochocientos millones de pesos (\$2.800.000.000) al día¹ o el equivalente a más de **un millón de salarios mínimos vigentes al año**, es la cantidad de dinero que mueven día a día los **préstamos gota a gota en Colombia**. Estos créditos ilegales -que oscilan entre cien mil pesos (\$100,000) y dos millones de pesos (\$2,000,000)- **son solicitados por millones de colombianos al año**. No obstante, su gran popularidad no es gracias a una “calidad del servicio al cliente” pues **es más un último recurso que se aprovecha de la necesidad de las personas**. Claro ejemplo de ello es que **durante la pandemia se registró un alza de un 30% en solicitud de préstamos gota a gota**. Una cifra muy preocupante, entendiendo la cruda realidad e incertidumbre que vive el mundo hoy en día.

Los **créditos gota a gota** generan un **gravísimo efecto en la sociedad**, ahogando a las personas en **enormes deudas que en la mayoría de ocasiones no tienen ni cómo pagar**. Empeorando el panorama, muchos de los que accedieron a un primer **crédito gota a gota**, se endeudan todavía más para pagar estos créditos, creando un ciclo de deuda impagable. En términos de modus operandi, **una vez se incumple un plazo de pago de estos créditos gota a gota, los prestamistas se toman la libertad de renegociar las tasas de interés**. Y como si no fuera suficiente la carga, **estos prestamistas también son conocidos por agredir y robar a sus deudores**, convirtiendo la situación **no solo en un problema financiero, sino en uno de seguridad personal y familiar**. Incluso, respetados medios de comunicación como “El País” han llegado a catalogar los créditos gota a gota como “**un problema de salud pública**” ya que **el estrés económico generado por estos, puede llegar a causar altos grados de ansiedad o depresión en los deudores**. Infortunadamente, incluso entendiendo el oscuro panorama al que se enfrentan al acceder a este tipo de **créditos gota a gota**, las personas siguen acudiendo a ellos como métodos de financiación.

¹ <https://www.elpais.com.co/especiales/gota-gota-america-latina/colombia-gota-gota-problema-salud-publica/>

¿Por qué el uso de los créditos gota a gota?

Los préstamos **gota a gota** si presentan algunas ventajas frente a los créditos formales: cuentan con **desembolsos inmediatos**, **no requieren cuentas bancarias** y –en la mayoría de ocasiones- **no requieren enormes cantidades de papeleo o procesos burocráticos**. Al anterior se suma un **mal manejo de las finanzas personales**². La falta de ahorros e insuficiencia de un salario que de seguro se quedó corto a mitad de camino **forza a las personas a incurrir en deuda que difícilmente podrán pagar**.

Otra de las situaciones que influencia el uso de los **créditos gota a gota**, es el **infrecuente uso de las cuentas bancarias**. Si bien contamos con una de las **tasas de bancarización más altas de la región** (83.3% de la población adulta en 2019³), **más de la mitad de estas cuentas se encuentran inactivas**. Estas cifras demuestran la **prevalencia del efectivo**. Colombia está entre los países del mundo con mayor crecimiento de uso de **tarjetas débito y crédito per cápita**, no obstante, el **60% de los colombianos en 2018 usaban el dinero en efectivo como su principal método de pago**⁴. El uso de estas tarjetas trae varios beneficios a sus usuarios, por ejemplo, el 22% de los establecimientos ofrecen descuentos directos por el uso de las tarjetas. Entonces surge la pregunta **¿por qué no se usan más las tarjetas?**

Todos estos factores: **la predominancia del efectivo, el mal manejo de las finanzas y, por ende, la popularidad de los créditos gota a gota** en Colombia, nacen de una misma problemática: la falta de educación financiera en el país. Los ciudadanos no conocen los beneficios de la bancarización y los peligros de los créditos ilegales. Sin embargo, **la buena noticia del día es que últimamente las plataformas tecnológicas han empezado a facilitar la bancarización y a permitir que estos procesos sean mucho más fáciles**.

² <https://www.portafolio.co/economia/finanzas/colombianos-mal-manejo-finanzas-personales-77788>

³ <https://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/cuantos-son-los-colombianos-bancarizados-en-el-pais-449710>

⁴ <https://www.dinero.com/pais/articulo/dinero-en-efectivo-domina-los-pagos-en-colombia/266753>

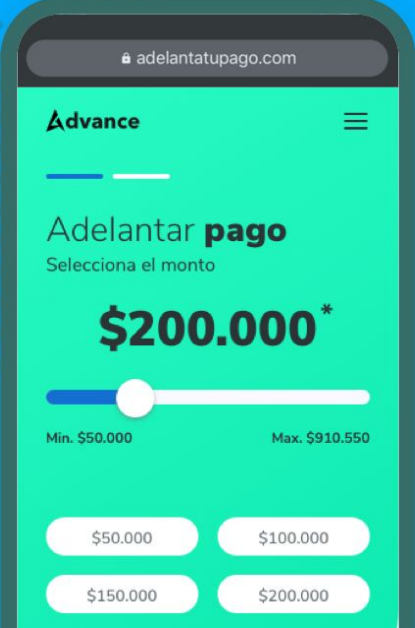
¿Y cuáles alternativas existen para enfrentar los créditos gota a gota?

En primer lugar, para solucionar el problema del gota a gota, hay que garantizar la bancarización de los colombianos. La falta de medios formales para realizar transacciones no puede ser una razón que empuje a las personas hacia los agiotistas.

Pero en Colombia ya existen alternativas de fácil utilización que permiten aumentar la “bancarización”. Plataformas como **Daviplata o Nequi** permiten a las personas crear billeteras digitales a través de su número de celular. Esto permite que se acumulen fondos y se hagan retiros sin costos, evitando el manejo de dinero físico y aumentando la seguridad de pagos y ahorros. También, billeteras digitales como **Tpaga y Movii** permiten que los colombianos acumulen fondos, hagan pagos y transferencias de forma fácil y sin el proceso burocrático de los bancos.

Y como una novedad en el mercado colombiano, combatiendo directamente los créditos informales de alto costo, [Advance - Adelanta Tu Pago](#) llega a Colombia ofreciendo una alternativa no crediticia a los empleados colombianos.

Con un modelo innovador que ha tenido una gran respuesta en distintos países, [Advance - Adelanta Tu Pago](#) permite que los empleados accedan a su salario de los días ya laborados en el momento en que lo necesitan, evitando la espera por el día de pago a final de quincena o mes. Dicho esto, los empleados podrán acceder a los fondos que necesiten de forma inmediata y con eso atender cualquiera de las emergencias de pagos que puedan tener. **Este tipo de flexibilidad permite reducir el estrés financiero, contribuye al aumento del bienestar y la productividad laboral,** además de evitar que los empleados accedan a financiación de corto plazo -entre ellos, los créditos gota a gota- para atender sus emergencias.



The screenshot shows the Advance mobile app interface. At the top, the URL 'adelantatupago.com' is visible. The app header includes the 'Advance' logo and a menu icon. The main heading is 'Adelantar pago' with the instruction 'Selecciona el monto'. A large green box displays '\$200.000*'. Below this is a slider control with a white circle indicating the selected amount. The slider's range is from 'Min. \$50.000' to 'Max. \$910.550'. At the bottom, there are four buttons for quick selection: '\$50.000', '\$100.000', '\$150.000', and '\$200.000'.

Advance

¡Dale a tu equipo el poder de adelantar su salario!

Primera plataforma de adelantos de nomina en Colombia. Permite que tus empleados adelanten el salario que ya han trabajado.

Quiero Advance en mi empresa

Agradecimiento

Queremos dar las gracias a Ant3nio Alarcon por la colaboraci3n editorial, Juan Camilo Casta1eda por el aporte gr1fico y a todos los que nos ayudaran con feedback, contenidos e ideas.