

# Observatorio de Seguridad Ciudadana

## Los créditos "gota a gota": Su relación con la ilegalidad y su efecto en contra del desarrollo económico.

El **Observatorio de Seguridad Ciudadana** es un centro intersectorial e interinstitucional establecido con el propósito de recolectar y analizar información relacionada con los índices de violencia y criminalidad en la ciudad de Barranquilla y su área metropolitana, de tal manera que pueda realizar desde la sociedad civil, un oportuno acompañamiento en la propuesta y evaluación de políticas públicas encaminadas a mitigar estas problemáticas.



**Cuaderno de trabajo**  
División de Derecho, Ciencia Política  
y Relaciones Internacionales

Fuente: Hoy Diario Del Magdalena.

Vigilada Mineducación

Adscrito a **CENTRO DE PENSAMIENTO**  
**UNCaribe**  
Investigación y pedagogía para la construcción de paz

**Investigador:**  
**PhD Janiel David Melamed Visbal**

Para citar este documento:  
Melamed, J. (2025). Los créditos "gota a gota": Su relación con la ilegalidad y su efecto en contra del desarrollo económico. Observatorio de Seguridad Ciudadana. Universidad del Norte.

### RESUMEN.

Los créditos “gota a gota” generan un gran impacto en la economía informal y las dinámicas sociales en Colombia. Representan un sistema de préstamos no regulados que se caracterizan por altas tasas de interés y que se ha consolidado en Colombia como una herramienta clave de financiamiento para el crimen organizado. Este esquema, muy frecuentemente se articula con delitos graves como extorsión, amenazas, microtráfico, homicidio y lavado de activos, afectando principalmente a poblaciones vulnerables con limitado acceso al sistema financiero formal.

Existe evidencia persistente de que la deuda puede descontrolarse rápidamente una vez que se incumplen los plazos de pago. Muchos usuarios de estos créditos son “clientes” habituales, algunos de los cuales solicitan nuevos préstamos para intentar liquidar los antiguos, lo que podría aumentar el riesgo de que los prestatarios entren en una espiral de deuda con altos intereses que se les puede salir de las manos.



Fuente: Elaboración propia.

## INTRODUCCIÓN.

En el marco del desarrollo humano y la dinámica socioeconómica que le han acompañado, la actividad crediticia y el acceso mismo a crédito han emergido como pilares fundamentales para la funcionalidad de las sociedades contemporáneas. Estos instrumentos facilitan la intermediación en el intercambio de bienes y servicios, permitiendo a individuos y demás actores económicos satisfacer sus necesidades y aspiraciones.

Dado que la capacidad de participar en dicho intercambio de bienes y servicios a partir de la disponibilidad exclusiva de recursos propios es limitada, los créditos se convierten en un mecanismo crítico de apalancamiento para la mayoría de los individuos.

Su relevancia trasciende la mera función instrumental y el propósito específico de su uso, extendiéndose a la actividad de intermediación financiera. Esta es llevada a cabo por actores especializados, tanto instituciones como individuos, que de manera habitual canalizan recursos crediticios, configurando así una red esencial para la dinámica económica y el bienestar social.

La ilegalidad ha permeado las dinámicas socioeconómicas relacionadas a con créditos no regulados en espacios donde la economía popular e informal de individuos y pequeños comercios utilizan los llamados créditos “gota a gota”. Estos préstamos son un fenómeno económico y criminal muy presente en la realidad de Colombia pero paradójicamente muy poco estudiado.

El fenómeno de los créditos “gota a gota” surge en un contexto de exclusión financiera, donde pequeños comerciantes, trabajadores informales y personas de bajos ingresos recurren a préstamos. Estos créditos se caracterizan por la Inmediatez en el acceso a capital, sin mayores garantía, filtros o pre-estudios. Sin embargo, lo que aparenta ser una solución inmediata se convierte por falta de educación financiera de los usuarios con muchas necesidades económicas, en un mecanismo de control que propicia no solo dependencia económica, también incentivos criminales.

Estos créditos se celebran por fuera del ámbito jurídico de regulación, condicionándolos a la ausencia absoluta de procedimientos reglados dentro del marco normativo. Ante el incumplimiento del pago pactado, quien proporcionó los recursos no acude a la justicia ordinaria para efectos del cobro. Por el contrario, aplica métodos de “justicia por mano propia” abiertamente ilegales pues incluyen desde la intimidación hasta diversas formas de violencia.

## MODUS OPERANDI.

**Captación de clientes:** Los prestamistas ofrecen dinero en efectivo sin requisitos formales, promocionándose a través de voz a voz, conocidos, volantes, redes sociales o aplicaciones móviles. En Bogotá, por ejemplo, se han identificado hasta 20 aplicaciones fraudulentas vinculadas a estas redes.

**Condiciones del préstamo:** Los montos suelen ser bajos con tasas de interés que pueden oscilar entre el 20% y el 40% mensual, llegando así a duplicar el capital inicialmente prestado en muy poco tiempo.

**Cobranza:** Los cobradores, conocidos como “cobradiarios”, visitan a los deudores diariamente o semanalmente, para el recaudo de la cuota pactada. Mientras la cuota sea pagada no hay problema. En caso de incumplimiento en el pago, el repertorio de acciones criminales para obtener el pago incluye la intimidación, las amenazas, las agresiones físicas, la confiscación de bienes e incluso el homicidio. Además de la intimidación y/o violencia que se genera sobre la víctima, el problema adicional de esta figura está relacionado con el origen de los dineros puestos en circulación por medio de estos créditos, pues es muy probable que tengan una procedencia ilícita. En diversas oportunidades, las autoridades han logrado determinar que los préstamos “gota a gota” surgen como estrategia de Lavado de Activos provenientes de delitos como el narcotráfico, el tráfico de armas, la extorsión, entre otros, dejando en evidencia una relación directa con el crimen organizado.

## RIESGOS.

**Intereses exorbitantes.** El usuario está atrapado en un espiral de deuda muchas veces impagable.

**El no pago conlleva amenazas y violencia:** Afectaciones psicológicas y físicas, pues se ponen en riesgo no solo la tranquilidad frente a las intimidaciones, también la propia integridad y la de la familia más cercana por diferentes modalidades eventuales de violencia.

**Daño o pérdida de activos:** Se arriesga a que tu negocio, casa e incluso tus pertenencias personales sean objeto de vandalismo y en algunos casos puedes llegar a perder todo por lo que te has esforzado.

## ARTICULACIÓN CON DELITOS.

Los créditos “gota a gota”, son por si mismo un delito que se llama usura. El delito de usura, (Art. 305 del Código Penal colombiano), es el pilar de los “gota a gota”. Las tasas de interés superan ampliamente los límites establecidos por la Superintendencia Financiera, que para 2025 fijó un tope del 24.89% efectivo anual.

Adicionalmente, gravitan con otro cumulo importante de delitos que incluyen delitos del crimen organizado contra el patrimonio económico y delitos contra la integridad personal y la vida de las personas. Los deudores que no pagan enfrentan entre otras cosas amenazas, posibles lesiones personales, agresiones a familiares o daños a sus negocios y en casos más extremos la muerte como víctima de homicidios intencionales.

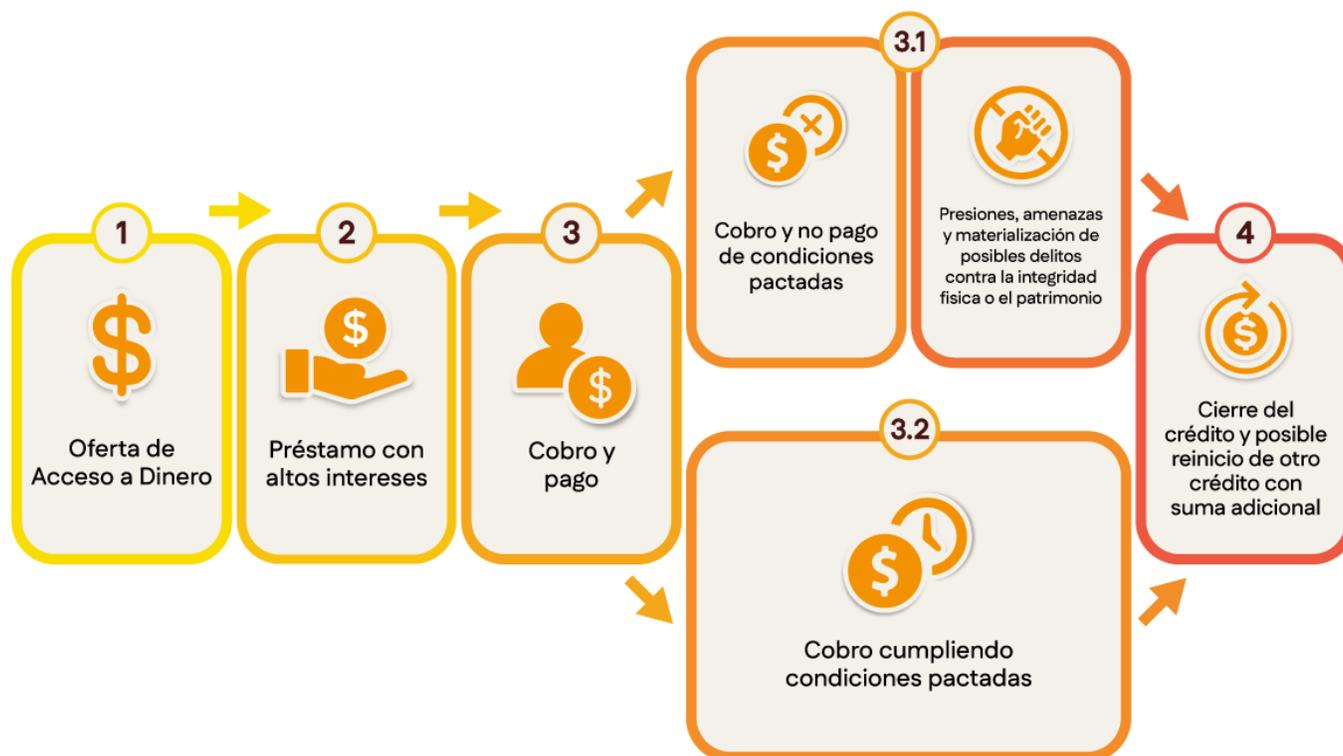
## DELITOS MÁS RELACIONADOS CON LOS CRÉDITOS “GOTA A GOTA”



Fuente: Elaboración propia.

Casos destacados: El primer homicidio colectivo de la ciudad de Barranquilla en el 2023, ocurrió el domingo 29 de enero en el barrio El Santuario y dejó un trágico saldo de 4 personas asesinadas y seis más heridas. La hipótesis manejada inicialmente por las autoridades señala que el hecho se derivó de una disputa por el control de rutas de crédito “gota a gota” entre cobradiarios. Es decir, ser producto de una retaliación por la “invasión” del territorio.

### FASES DEL CICLO DE CRÉDITOS “GOTA A GOTA”.



Fuente: Elaboración propia.

## ALTERNATIVAS INSTITUCIONALES – EL PROGRAMA DE CREDICHEVRE.

En aras de combatir el fenómeno de los créditos “Gota a Gota” el Distrito de Barranquilla ha desarrollado e impulsado el programa conocido como “Credichevre” en aras de oferta una línea de Microcreditos hasta por 14 Millones de pesos (el equivalente hasta 10 SMMLV).

Entre los principales beneficios se destacan las bajas tasas de intereses fijas mensuales y la posibilidad de acceder a créditos aun en casos donde la persona no tenga historial crediticio. El plazo para pagar estos créditos llega hasta 24 meses y permiten realizar abonos anticipados o extraordinarios al capital sin ningún tipo de penalidad. Las garantías para el acceso a estos recursos son muy favorables en la medida que facilitan el tramite con la simple firma del titular, un aval solidario y un seguro de vida.

**Acceso a financiación formal y asequible:** CrediChévere ofrece microcréditos con tasas de interés bajas (2.5% mensual) y plazos de hasta 24 meses, mucho más favorables que las tasas usureras del crédito “Gota a Gota”, que pueden superar el 20% mensual. Esto permite a pequeños comerciantes, vendedores informales y personas excluidas del sistema financiero tradicional acceder a recursos sin caer en deudas insostenibles.

**Enfoque en poblaciones vulnerables:** El programa prioriza a grupos como mujeres con actividad productiva, madres cabeza de hogar, vendedores informales y personas con reportes negativos en centrales de riesgo, quienes suelen recurrir al gota a gota por falta de opciones. Al incluir a estos sectores, CrediChévere fomenta la inclusión financiera y reduce su dependencia de prestamistas informales.

**Reducción de la violencia asociada:** Los cobradores suelen emplear métodos violentos, como amenazas, agresiones e incluso homicidios, para exigir pagos. CrediChévere, al ofrecer una alternativa segura y regulada, disminuye la exposición de los beneficiarios a estas prácticas ilegales, violentas y extorsivas, mejorando su seguridad y calidad de vida.

**Impulso a la economía local:** Al otorgar créditos de hasta 14 millones de pesos para mejorar negocios o adquirir insumos, el programa permite a los beneficiarios invertir en sus actividades productivas, generando ingresos sostenibles. Esto les ayuda a romper el ciclo de endeudamiento con los cobradores, que a menudo consumen gran parte de sus ganancias.

**Acompañamiento y educación financiera:** CrediChévere no solo proporciona créditos, sino que ofrece asesoría para gestionar los recursos y llevar los negocios a un nivel superior. Esto fortalece las capacidades de los beneficiarios, promoviendo un uso responsable del crédito y reduciendo la necesidad de recurrir a préstamos informales.

**Impacto demostrado:** Hasta Junio de 2025, el programa ha desembolsado casi 11 mil millones de pesos en 4.563 créditos. Este alcance demuestra su efectividad para brindar alivio financiero y reducir la dependencia de los pagadarios, dinamizando la economía popular.

## RETOS Y DESAFÍOS DE LA OFERTA INSTITUCIONAL CREDICHEVRE.

### **Amenazas a funcionarios y operadores del programa:**

Los prestamistas de créditos “Gota a Gota”, a menudo vinculados a estructuras criminales, pueden percibir la del CrediChévere como una amenaza directa a sus fuentes de ingresos ilícitos. Esto genera un riesgo eventual a las personas vinculadas con la promoción e implementación de este programa institucional, especialmente aquellos directamente vinculados al trabajo de campo, por posibles intimidaciones, amenazas o incluso agresiones por represalias en aras de disuadir la implementación del programa.

Así mismo, es importante anticiparse a los riesgos para los beneficiarios. Las personas que optan por los créditos legales de CrediChévere pueden ser blanco de los cobradores, quienes podrían presionarlos para que no abandonen sus préstamos informales. Estas amenazas pueden incluir violencia física, extorsión o acoso, especialmente en comunidades donde los prestamistas ilegales tienen fuerte presencia. Los beneficiarios, al ser población vulnerable (vendedores informales, mujeres cabeza de hogar, etc.), son particularmente susceptibles a estas intimidaciones.

### **Infiltración de estructuras criminales:**

Dado que es muy frecuente que los grupos detrás de los créditos “Gota a Gota” suelen estar conectados con redes de crimen organizado, como bandas de microtráfico o extorsión. Estas estructuras podrían intentar infiltrarse en el programa, ya sea solicitando créditos de manera fraudulenta o presionando a beneficiarios para que los recursos obtenidos se redirijan a actividades ilícitas, comprometiendo la integridad del programa.

### **Resistencia en territorios controlados por prestamistas:**

En algunas zonas de Barranquilla, los cobradores ejercen control territorial, lo que dificulta la promoción y entrega de los créditos de CrediChévere. La presencia de estos actores armados o influyentes puede generar miedo entre la población, reduciendo la participación en el programa por temor a represalias.

### **Falta de confianza en la seguridad institucional:**

La percepción de inseguridad y la desconfianza en las autoridades pueden limitar el alcance del programa. Si los beneficiarios o promotores sienten que la Policía o las instituciones no pueden garantizar su protección frente a los prestamistas ilegales, podrían evitar participar en CrediChévere, perpetuando la dependencia del gota a gota.

## RECOMENDACIONES PARA MITIGAR ESTOS DESAFÍOS:

**Coordinación con autoridades:** La Alcaldía debe trabajar de la mano con la Policía Nacional y la Fiscalía para identificar y dismantelar redes de cobradores, garantizando protección a funcionarios y beneficiarios. Programas de inteligencia y patrullaje en zonas críticas pueden ser clave.

**Protección específica para operadores:** Implementar medidas de seguridad en los trabajos de campo, con presencia de autoridades policiales y protocolos de respuesta rápida frente a situaciones amenazantes.

**Campañas de confianza:** La comunicación de los beneficios de la iniciativa son claves para promover la denuncia segura de amenazas y fortalecer la percepción de seguridad mediante campañas que muestren el respaldo institucional.

**Educación comunitaria:** Sensibilizar a las comunidades sobre los riesgos asociados a los créditos “Gota a Gota” y los beneficios de CrediChévere como opción regulada y lícita, creando redes de apoyo que disuadan la influencia de los prestamistas ilegales y su proyección como primera opción de crédito.

**Comunicación estratégica:** Potenciar campañas de comunicación que ilustren los riesgos inherentes de los créditos “gota a gota” y las opciones de crédito institucional, especialmente en zonas vulnerables, medios de transporte masivo, estaciones de buses, plataformas audiovisuales y redes sociales.