

Financiamiento Sostenible en Organizaciones de Economía Social y Solidaria: Un Estudio en Tumaco, Colombia

*"Sustainable Financing in Social and Solidarity Economy
Organizations: A Case Study in Tumaco, Colombia"*

Martha Edith Carrillo Blanco¹

Oscar Gildardo Hernández Alomía²

Claudia Dolores Villota Urbano³

Alicia Cristina Silva Calpa⁴

¹ Administradora de Empresas, Especialista en Gerencia Financiera y Maestrante en Gestión Financiera. Docente de la Universidad Nacional Abierta y a Distancia - UNAD.

ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-5905-7113>

martha.carrillo@unad.edu.co

² Ingeniero de Producción, Especialista en Gerencia de Procesos y Calidad, Magíster en Ingeniería de Procesos y Doctor en Ingeniería de Procesos. Docente e investigador de la Universidad Nacional Abierta y a Distancia - UNAD.

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0054-672X>

oscar.g.hernandez@unad.edu.co

³ Administradora de Empresas, Especialista en Gerencia Estratégica de Mercadeo y Magíster en Administración de las Organizaciones. Docente e investigadora de la Universidad Nacional Abierta y a Distancia - UNAD.

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1042-9498>

claudia.villota@unad.edu.co

⁴ Administradora de Empresas, Especialista en Pedagogía, Magíster en Sistemas de Calidad y Productividad, y Doctora en Administración. Docente e investigadora de la Universidad Nacional Abierta y a Distancia - UNAD.

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9329-0777>

alicia.silva@unad.edu.co

Resumen

El financiamiento sostenible, mediante bonos verdes, banca ética y fondos de impacto, representa una oportunidad para mitigar la exclusión financiera, siempre que existan mecanismos de acceso adaptados a las capacidades del sector solidario. Esta investigación se centra en el municipio de Tumaco, Nariño, un territorio estratégico con el tercer puerto más importante de Colombia, pero afectado por críticas brechas sociales: una tasa de desempleo del 23.5% (DANE, 2025), altos índices de pobreza e informalidad que derivan en desigualdad y economías ilícitas. El estudio busca responder: ¿Cuáles son las diferencias en el acceso a instrumentos de financiamiento sostenible entre las organizaciones de Economía Social y Solidaria (ESS) y el sistema financiero tradicional en Tumaco? Bajo un enfoque cualitativo de alcance descriptivo y analítico, la investigación se propone realizar un análisis comparativo entre ambos sectores en el marco de la Estrategia Nacional de Finanzas Sostenibles. Los objetivos específicos incluyen la identificación de barreras normativas y técnicas que enfrentan las organizaciones solidarias de la región, la comparación de la adopción de estos instrumentos frente a la banca tradicional y la revisión de la influencia socioeconómica de las entidades de la ESS en el contexto local.

Palabras Clave

Financiamiento; Economía Regional; Banca Agrícola; Finanzas; Desarrollo Regional.

Abstract

Sustainable financing, through green bonds, ethical banking, and impact funds, represents an opportunity to mitigate financial exclusion, if access mechanisms are adapted to the capacities of the solidarity sector. This research focuses on the municipality of Tumaco, Nariño, a strategic territory home to Colombia's third most important seaport yet affected by critical social gaps: an unemployment rate of 23.5% (DANE, 2025), and high levels of poverty and informality that lead to inequality and illicit economies. The study seeks to answer: What are the differences in access to sustainable financing instruments between Social and Solidarity Economy (SSE) organizations and the traditional financial system in Tumaco? Using a qualitative approach with a descriptive and analytical scope, the research aims to conduct a comparative analysis between both sectors within the framework of the National Sustainable Finance Strategy. Specific objectives include identifying the regulatory and technical barriers faced by solidarity organizations in the region, comparing the adoption of these instruments against traditional banking, and reviewing the socioeconomic influence of SSE entities within the local context.

Keywords

Financing; Regional Economics; Agricultural Banking; Finance; Regional Development.

Introducción

El auge global de las finanzas sostenibles y la implementación de la Estrategia Nacional de Finanzas Sostenibles (ENFS) en Colombia han abierto nuevas rutas para el desarrollo territorial, no obstante, en regiones marginadas como la ciudad de San Andrés de Tumaco, el acceso a estos recursos enfrenta barreras críticas. Con una pobreza multidimensional que afecta a más de la mitad de sus habitantes y un desempleo del 29% para el año 2023 (Dajome, 2022), se requiere mecanismos financieros que trasciendan la lógica tradicional para mitigar la exclusión y fomentar la paz territorial. Aunque la banca comercial ofrece instrumentos como bonos verdes y créditos técnicos, sus rigurosos requisitos de capital y garantías reales suelen excluir a la economía popular del Pacífico. En este vacío institucional, la Economía Social y Solidaria (ESS) emerge como una alternativa resiliente, sustituyendo el colateral financiero por la garantía social y la confianza comunitaria. El presente estudio analiza y contrasta los instrumentos de financiamiento de la banca tradicional frente a los mecanismos de la economía solidaria en San Andrés de Tumaco. El objetivo es evidenciar cómo el fortalecimiento del sector asociativo no es solo una alternativa ética, sino la infraestructura financiera necesaria para transformar el capital sostenible en bienestar real para las comunidades del litoral nariñense, en el marco del Plan de Desarrollo “Juntos por Tumaco 2024-2027”.

Metodología

La investigación se inscribe en un paradigma constructivista con un enfoque cualitativo de tipo descriptivo-comparativo. Se optó por el método de estudio de caso único, tomando al municipio de Tumaco como unidad de análisis debido a su valor estratégico y su complejidad socioeconómica. El tratamiento de la información se aborda mediante el análisis de contenido latente y manifiesto de fuentes documentales, lo que permite contrastar la oferta de instrumentos financieros de la Estrategia Nacional de Finanzas Sostenibles frente a las realidades operativas de las organizaciones de economía solidaria. El razonamiento se desarrolla de forma deductiva-inductiva: se parte de las teorías

globales de finanzas sostenibles (deductivo) para identificar barreras específicas en el territorio que permitan proponer modelos de inclusión financiera ajustados a la región (inductivo).

El horizonte del estudio se orienta hacia la búsqueda de la implementación de fuentes de financiamiento alternativos para el desarrollo sostenible, a través de la aplicación de los criterios ambientales, sociales y de gobernanza - ASG, de la estrategia nacional de finanzas sostenibles – ENFS, entre las organizaciones de la Economía Social y Solidaria del municipio de Tumaco y el sistema financiero tradicional en Colombia, a partir del estudio comparativo de instrumentos financieros como bonos verdes y sociales, fondos de inversión de impacto, microfinanzas, asociaciones público-privadas y banca ética, buscando establecer a través del método deductivo, estudiar las características y hechos generales sobre el contexto y, analizando como puede incidir en el desarrollo de modelos innovadores de la economía solidaria, el desarrollo sostenible y la inclusión financiera.

Resultados

Análisis del acceso a instrumentos de financiamiento. El análisis del financiamiento sostenible en el municipio de Tumaco evidencia una profunda divergencia operativa entre la banca tradicional y las organizaciones de la Economía Social y Solidaria (ESS), mientras que entidades como el Banco Agrario y el Banco de Bogotá canalizan líneas de crédito verde formales enfocadas en eficiencia energética y sistemas silvopastoriles bajo requisitos estrictos de garantías, las ESS en el territorio presentan una dependencia crítica de fondos no reembolsables y créditos blandos provenientes de la cooperación internacional, como USAID, el BID y Beneficial Returns.

Tabla 1. Matriz de categorías de análisis

Categoría	Subcategorías (Códigos)	Enfoque del Hallazgo
1. Accesibilidad Normativa y Técnica	Doble supervisión; Requisitos ENFS; Infraestructura digital.	Evalúa la incompatibilidad entre la Ley 454/1998 y los estándares de la Superfinanciera en un contexto de baja conectividad.
2. Alineación con Criterios ASG	Impacto ambiental; Cohesión social; Gobernanza comunitaria.	Analiza cómo las ESS certifican su impacto social para acceder a fondos como Beneficial Returns.
3. Brecha de Instrumentos	Crédito verde vs. Fondos blandos; Microfinanzas.	Contrasta la oferta escalable de la banca tradicional frente a la microescala de los fondos de cooperación internacional.
4. Factores de Contexto Territorial	Informalidad; Violencia; Desempleo (29%).	Examina cómo la realidad socioeconómica de Tumaco eleva la percepción de riesgo e incentiva la dependencia de donantes.

Nota: Elaboración propia (202G), basada en el marco metodológico de la investigación y los criterios de la Estrategia Nacional de Finanzas Sostenibles (ENFS).

Esta asimetría se agudiza por factores territoriales adversos, como una tasa de desocupación del 29% para el año 2023 (DANE, citado por Delgado, 2024) y una alta informalidad económica (Dajome, 2022) que actúan como barreras de entrada al crédito formal. En este contexto, organizaciones como Cortepaz y Comcacaot han logrado sortear la exclusión mediante el apoyo técnico y financiero externo, evidenciando que el acceso a la Estrategia Nacional de Finanzas Sostenibles (ENFS) está mediado más por la capacidad de gestión de redes como la Juntanza Solidaria que por la oferta del sistema bancario convencional presente en el municipio (Bernal & Rodríguez, 2023).

Categorías de Análisis del Ecosistema Financiero en Tumaco. Para comprender la complejidad del acceso al financiamiento, esta investigación identifica cuatro dimensiones críticas que contrastan la oferta de la Estrategia Nacional de Finanzas Sostenibles (Corredor, 2025) con la realidad operativa local, ya que estas categorías permiten desglosar cómo factores normativos, técnicos y contextua-

les limitan o potencian la adopción de instrumentos ASG en el Pacífico Nariñense (Katherine & Jennifer, 2024).

Categoría 1: Accesibilidad Normativa y Técnica. Los hallazgos en esta categoría revelan un conflicto de estándares que dificulta la implementación de la Estrategia Nacional de Finanzas Sostenibles en el territorio. Se identifican dos dimensiones críticas, como son la asfixia regulatoria y la brecha de infraestructura.

Un primer aspecto es la incompatibilidad y Doble Supervisión. Las organizaciones de la ESS en Tumaco, particularmente las cooperativas de ahorro y crédito operan bajo un marco de doble supervisión que limita su competitividad frente a la banca tradicional (Salazar, 2024). Mientras que la Ley 454 de 1998 (Art. 41) exige una autorización previa de la Superintendencia de la Economía Solidaria y un mínimo de asociados capacitados, las operaciones financieras más complejas necesarias para transar instrumentos de financiamiento sostenible les exigen cumplir con estándares de la Superintendencia Financiera de Colombia (Vargas et al. 2020). Esta superposición regulatoria genera costos administrativos elevados que las organizaciones locales, debido a su estructura comunitaria, no pueden absorber fácilmente.

En segundo lugar, se encuentran las barreras Técnicas e Infraestructura Crítica, pues a diferencia de los centros urbanos del interior de Nariño, como Pasto o Ipiales, Tumaco presenta barreras técnicas que invalidan la oferta digital de las finanzas sostenibles, representados en conectividad y energía, capacidades de factibilidad y los vacíos de normatividad que propician una competencia desigual. Es así como la deficiente infraestructura operativa y la baja cobertura digital en las zonas rurales del litoral impiden que las organizaciones solidarias utilicen plataformas de medición de impacto ambiental o herramientas de banca en línea.

En este sentido, existe una ausencia generalizada de estudios de factibilidad técnica y medición prudencial dentro de las empresas sociales solidarias locales. Sin estos soportes, los intermediarios financieros tradicionales perciben un riesgo elevado, lo que redundará en la negación de créditos verdes o en la exi-

gencia de garantías reales que los productores de cacao y pesca no poseen. Es así como un hallazgo clave, hace referencia a que la normativa actual fomenta una competencia desigual, ya que los límites a la multiactividad impiden que las cooperativas crucen sus excedentes de servicios solidarios con la oferta de crédito, mientras que los bancos tradicionales operan con estructuras escalables y tecnificadas que no requieren de la cohesión social como aval.

Categoría 2:Alineación con CriteriosASG (Ambiental – Social – Gobernanza), donde se evalúa cómo las organizaciones de la Economía Social y Solidaria (ESS) en el municipio de Tumaco logran validar sus impactos bajo los estándares Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) para acceder a recursos de la Estrategia Nacional de Finanzas Sostenibles (ENFS). Los hallazgos sugieren que el sector solidario transforma la cohesión comunitaria en un activo financiero que mitiga la falta de garantías reales.

El impacto social como activo de respaldo y paz territorial a diferencia del sistema financiero tradicional, prioriza la solvencia líquida y colaterales físicos, las organizaciones de base asociativa en el Pacífico Nariñense utilizan su impacto social como principal aval ante organismos de cooperación, como son la inclusión de población vulnerable y la gobernanza colectiva. Las asociaciones han estructurado modelos de gobernanza que integran activamente a reincorporados, mujeres rurales y comunidades afrodescendientes, lo cual es valorado como un indicador de paz territorial por agencias de desarrollo internacional (Ortiz, 2024).

La gobernanza colectiva se refleja en aspectos como, la adopción de redes de juntanza y asociatividad de segundo nivel que actúan como un mecanismo de transparencia que reduce el riesgo moral (Mosquera, 2025), permitiendo el acceso a fondos de inversión de impacto que priorizan el bienestar común sobre el lucro individual. Es así como el acceso a instrumentos de financiamiento sostenible en el litoral está condicionado a la gestión del capital natural. El estudio revela que las organizaciones de pescadores artesanales y productores agroforestales han integrado criterios ambientales mediante producción limpia y soportes institucionales de medición de impacto.

La implementación de técnicas ancestrales y sostenibles en el cultivo de productos locales ha permitido la captura de cofinanciamientos estatales y apoyos técnicos, gestionados para fortalecer la viabilidad operativa en zonas rurales (Rivas, 2024), pero, debido a la carencia de infraestructura técnica propia, las organizaciones dependen de programas departamentales y de organismos de desarrollo (como el PNUD) para certificar sus indicadores de sostenibilidad. Estos apoyos son fundamentales para que la ESS pueda participar en mercados verdes, supliendo la falta de auditorías privadas que la banca comercial suele exigir (Cano, 2021).

Categoría 3. Brechas de instrumentos de financiamiento. Las principales barreras son la falta de garantías formales, altos costos de transacción y asimetrías de información con los bancos.

Barreras financieras: Enfrentan rechazos crediticios por montos excesivos solicitados, ausencia de garantías individuales o colectivas y bajo reconocimiento comercial, lo que limita los créditos verdes del Banco Agrario. Dependencia de capital de trabajo para producción sostenible se ve obstaculizada por riesgos elevados en zonas rurales, con alta dispersión geográfica y necesidades básicas insatisfechas (Vasquez, 2026).

Barreras operativas y estructurales: Falta de estructura administrativa profesional, medición de impacto ambiental y capacidades técnicas, restringe el acceso a fondos internacionales o líneas verdes, generando incredulidad en intermediarios financieros. Educación financiera limitada y costos de colocación altos desincentivan tanto la oferta bancaria como la demanda de ESS en Tumaco.

Barreras contextuales zonales: En Tumaco, la violencia que data de varias décadas, la extrema pobreza, el débil acceso a servicios financieros rurales, resulta en información atomizada y no clarificada, lo que redundo que las ESS dependan más de donantes que de crédito formal sostenible (Banco de la República, 2024).

Las políticas clave para mitigar barreras de crédito en ESS de Tumaco incluyen incentivos de inclusión financiera, pagos por servicios ambientales y cofinanciamientos estatales que reducen riesgos y requisitos formales (Asobancaria, 2025), como el fondo agropecuario de garantías y la banca de oportunidades. Existen incentivos ambientales y territoriales, Ecopetrol, programas departamentales como Sur Sostenible de la Gobernación de Nariño – PNUD y RESA (Corponariño, 2025).

Barreras normativas y técnicas: Las organizaciones solidarias en Tumaco enfrentan barreras normativas por la doble supervisión por parte de la Super Solidaria y la Superintendencia financiera y requisitos técnicos como estudios de factibilidad y garantías que no se adaptan a la propia estructura comunitaria, generando incompatibilidades regulatorias y falta de seguro de depósitos. No pueden competir libremente con bancos por límites a multiactividad. Además existen barreras técnicas como ausencia de infraestructura operativa, estudios de factibilidad y medición prudencial. Hay diferencias en la información y altos costos por transacciones con bancos tradicionales.

Las organizaciones de la Economía Social y Solidaria (ESS) en Tumaco enfrentan barreras técnicas en infraestructura como conectividad digital deficiente, cobertura limitada de servicios públicos y falta de acceso a tecnologías digitales, lo que limita su gestión operativa y financiera. Las barreras técnicas en infraestructura para Tumaco son más deficientes que otros municipios de Nariño Ipiales, o su capital Pasto, debido a su ubicación geográfica costera lejana y baja cobertura digital y energética rural.

Categoría 4: Contexto Territorial e Influencia Socioeconómica. El análisis del entorno en Tumaco confirma que factores estructurales como la violencia histórica, la pobreza extrema y una desocupación del 29% actúan como barreras que expulsan la oferta de la banca tradicional, pero al mismo tiempo consolidan a la Economía Social y Solidaria (ESS) como el único modelo capaz de generar resiliencia en el territorio. Ante la alta informalidad, las organizaciones de base asociativa (pesca y agroindustria) son las principales dinamizadoras

de ingresos familiares, permitiendo a los pequeños productores mitigar los riesgos de la economía ilícita mediante la asociatividad.

La ESS destaca por su capacidad de inclusión social, integrando activamente a mujeres afrodescendientes y reincorporados, transformando la cohesión comunitaria en un factor de estabilidad territorial que es respaldado por organismos como Corponariño y el PNUD. El Plan de Desarrollo “Juntos por Tumaco 2024-2027” reconoce formalmente a las entidades solidarias como el motor del desarrollo productivo local, situándolas como sujetos prioritarios para la ejecución de proyectos de agroindustria, turismo y sostenibilidad (Alcaldía de Tumaco, 2024). Es así como, la influencia de la ESS en Tumaco supera lo financiero; representa la infraestructura social indispensable para que los instrumentos de la Estrategia Nacional de Finanzas Sostenibles puedan aterrizar en una región de alta complejidad socioeconómica.

Comparación entre el sector solidario y la banca tradicional: Los instrumentos de financiamiento sostenible en Tumaco varían entre el sector solidario (ESS), enfocado en apoyo técnico y fondos blandos para impacto social y la banca tradicional con créditos verdes formales y escalables.

El análisis de la tabla comparativa revela una brecha estructural entre el sistema financiero tradicional y el sector solidario, donde la principal diferencia no reside únicamente en el capital disponible, sino en la naturaleza de la garantía, mientras que la banca tradicional opera bajo una lógica de mitigación de riesgo basada en activos físicos y certificaciones técnicas de alta complejidad, las organizaciones de la Economía Social y Solidaria (ESS) en Tumaco han logrado democratizar el acceso al crédito mediante la garantía social. Este modelo permite que el impacto comunitario y la cohesión territorial sustituyan a las hipotecas o prendas, facilitando desembolsos de menor escala que son los que realmente logran penetrar en la economía popular y rural del municipio.

Asimismo, se observa que la ESS en el Pacífico Nariñense funciona como un mecanismo de inclusión forzosa ante las barreras burocráticas del sector convencional. La banca tradicional, aunque posee líneas de crédito verde,

mantiene una baja capilaridad en Tumaco debido a la percepción de riesgo zonal y a la exigencia de requisitos formales que la mayoría de los productores locales no pueden cumplir. Por el contrario, la ventaja competitiva de la economía asociativa radica en su resiliencia y adaptabilidad al conflicto, transformando los criterios de sostenibilidad en herramientas de paz territorial. En conclusión, la tabla demuestra que el sector solidario no es solo un actor complementario, sino la infraestructura financiera indispensable para aterrizar los objetivos de la Estrategia Nacional de Finanzas Sostenibles en territorios de alta vulnerabilidad.

Tabla 2. Comparación sector solidario y sector bancario tradicional en Tumaco

Dimensión Analítica	Sector de Economía Social y Solidaria (ESS)	Sector Financiero Tradicional (Banca)
Lógica de Colocación	Basada en la Confianza: Prioriza el capital social y la viabilidad comunitaria.	Basada en el Riesgo: Prioriza la solvencia financiera y garantías colaterales.
Instrumentos Predominantes	Fondos de cooperación (no reembolsables), microcrédito asociativo y créditos blandos.	Líneas verdes comerciales, <i>leasing</i> sostenible y operaciones de redescuento.
Escala Financiera	Micro y Pequeña: Operaciones entre 10 y 100 millones COP orientadas a la base productiva.	Macro y Gran Escala: Capacidad de fondeo de billones COP mediante bancas de segundo piso.
Estructura de Requisitos	Enfoque en Impacto ASG Social: Cohesión, paz territorial y democracia interna.	Enfoque en Impacto ASG Técnico: Certificaciones ambientales, estados financieros y garantías reales.
Garantías Exigidas	No convencionales: Avales solidarios, fondos de garantías (FAG) y respaldo asociativo.	Convencionales: Hipotecas, prendas, flujos de caja proyectados y <i>scoring</i> crediticio.
Ventaja Competitiva Local	Capilaridad y Resiliencia: Acceso en zonas de alta informalidad y conflicto (Paz Territorial).	Eficiencia y Estándar: Acceso a grandes mercados, tecnología financiera y respaldo gremial.

Nota: Basada en el contraste de datos obtenidos del sistema financiero tradicional y los reportes operativos de las organizaciones de economía solidaria en el municipio de Tumaco.

Fuente: Elaboración propia (202G).

El contraste entre los modelos de financiamiento revela que el sector solidario en Tumaco ejerce un impacto multidimensional que la banca convencional no

logra replicar debido a su rigidez normativa. Desde la perspectiva económica, la ESS democratiza el capital al adaptarlo a los ciclos productivos reales de la región, permitiendo que el flujo de recursos llegue a las economías de base (pesca, cacao y coco) que sostienen la mayor parte del empleo rural. Esto genera una autonomía financiera que reduce la dependencia de intermediarios informales y fortalece la competitividad local.

En el ámbito social y comunitario, la ventaja del financiamiento solidario radica en su capacidad para transformar el crédito en una herramienta de protección. Al integrar auxilios por calamidad y beneficios de seguridad social, las organizaciones de la ESS funcionan como una red de apoyo que estabiliza a las familias en momentos de crisis. Este modelo fortalece el tejido social, ya que incentiva la gobernanza colectiva y la participación democrática, convirtiendo a los asociados en dueños de sus propios procesos de desarrollo. En definitiva, mientras la banca tradicional busca la rentabilidad del proyecto, el sector solidario garantiza la resiliencia de la comunidad, consolidándose como el motor fundamental para la paz territorial y la equidad en el Pacífico Nariñense.

Tabla 3. Ventajas Comparativas de los Modelos de Financiamiento en Tumaco

Dimensión Analítica	Financiamiento Solidario (Ventaja Territorial)	Banca Tradicional (Ventaja Estructural)
Grado de Accesibilidad	Inclusión Social: prioridad población rural y vulnerable, mecanismos de confianza colectiva.	Acceso Formal: Condicionado al cumplimiento de historial crediticio y estándares de riesgo corporativo.
Condiciones Financieras	Flexibilidad Operativa: Tasas y plazos adaptados a la realidad productiva y a los ciclos de cosecha del territorio.	Estandarización de Mercado: Tasas preferenciales, proyectos con certificación ambiental formal.
Valor Agregado	Servicios de protección social, auxilios por calamidad, fortalece el tejido asociativo.	Rbustez institucional, servicios digitales y vinculación con la red bancaria nacional.
Enfoque de Impacto	Paz Territorial: mitigación de economías ilícitas, cohesión social y la gobernanza local.	Productividad Técnica: tecnificación agroindustrial, eficiencia de inversión.

Nota: Resalta la superioridad del modelo solidario en la generación de valor social y comunitario, frente a un modelo bancario tradicional cuya eficiencia está limitada por

las barreras de formalidad del entorno rural.

Fuente: Elaboración propia (202G).

Las organizaciones de la Economía Social y Solidaria (ESS) en Tumaco ejercen una influencia significativa en inclusión social, generación de empleo local y desarrollo sostenible, especialmente en sectores como pesca artesanal y cacao, pese a su escala limitada frente a la economía tradicional (Guzman, 2025). Las cooperativas constituidas fortalecen cadenas de valor con capacitaciones socioempresariales de la Gobernación de Nariño y Unidad Solidaria, impulsando producción sostenible y emprendimientos colectivos. Contribuyen a ingresos locales vía asociatividad de segundo nivel, integrando asociaciones para comercialización y agroindustria en un municipio con alta informalidad.

Conclusiones

- 1). En un contexto de marginalidad estructural como el de la ciudad de San Andrés de Tumaco, la Economía Social y Solidaria (ESS) actúa como un actor económico e infraestructura social indispensable para la viabilidad de la Estrategia Nacional de Finanzas Sostenibles en el territorio, pues mientras la banca tradicional utiliza los criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) como filtros de exclusión basados en el riesgo, las organizaciones de la ESS los han transformado en activos de confianza. La capacidad de estas entidades para gestionar la paz territorial e incluir a poblaciones vulnerables es una garantía social que permite captar recursos de fondos de impacto que la banca comercial no logra canalizar con sus protocolos.
- 2). El comparativo de instrumentos demuestra una asimetría crítica, donde la banca tradicional posee robustez financiera, pero su operatividad en la ciudad es limitada por barreras burocráticas y requisitos técnicos inalcanzables para la economía

popular. En contraste, el modelo solidario destaca por su flexibilidad y capilaridad, logrando que el acceso al capital llegue a los estratos más bajos del sector rural y urbano, integrando además beneficios sociales que blindan al productor frente a la volatilidad del entorno.

- 3). Factores como el desempleo, la informalidad y el conflicto armado actúan como frenos para la inversión privada convencional, sin embargo, este escenario ha validado la resiliencia del sector cooperativo. La investigación concluye que la ESS es el principal motor de resistencia económica en San Andrés de Tumaco, logrando que proyectos de agroindustria y pesca artesanal prosperen bajo esquemas de gobernanza colectiva, incluso ante el déficit de infraestructura tecnológica y vial.
- 4). La alineación con la política pública local enmarcada en el Plan de Desarrollo “Juntos por Tumaco 2024-2027”, representa una oportunidad estratégica al institucionalizar a la economía solidaria como el eje del crecimiento económico, pero, para que esta transición sea efectiva, es imperativo cerrar la brecha de información técnica. Sin una articulación real entre las garantías sociales de la ESS y los fondos de la banca de segundo piso, el impacto de los instrumentos financieros sostenibles seguirá siendo marginal para la mayoría de la población. En definitiva, el fortalecimiento del sector solidario es la vía más efectiva para superar la marginalidad en la región. El éxito de las finanzas sostenibles depende de la capacidad de potenciar la garantía comunitaria que la ESS ya han consolidado en el territorio.

Bibliografía

Alcaldía de Tumaco. (2024). Plan de Desarrollo Juntos por Tumaco 2024-2027.

<https://www.tumaco-narino.gov.co/programas/plan-de-desarrollo-juntos-por-tumaco-2024--2027>

Asobancaria. (2025, 25 de marzo). *Consideraciones para promover la inclusión financiera en la economía popular colombiana*

Banco de la República. (2024). Ensayos sobre Política Económica (ESPE) No. 109. <https://investiga.banrep.gov.co/es/espe/espe109>

Bernal, E. H. B., & Rodríguez, J. S. L. (2023). Diseño de la intervención comunicacional “ASOJOCOFUR se activa” con la Asociación de Jóvenes Construyendo Futuro de la vereda Piñal Salado en San Andrés de Tumaco-Nariño. Proyecto de gestión.

Cano Calvo, C. (2021). Gestión del riesgo en desastres en los procesos de planificación del desarrollo territorial en comunidades del pacífico colombiano. Estudio de Caso Zona urbana, Municipio de Tumaco, Departamento de Nariño.

Corponariño. (2025). Corporación Autónoma Regional de Nariño. <https://corponarino.gov.co/>

Corredor Jara, G. V. (2025). Esquema de operación de las finanzas sostenibles.

Dajome Segura, J. M. (2022). Diagnostico socioambiental, de asentamientos informales, caso de estudio barrios Arboleda y Triunfo, casco urbano municipio de Tumaco Departamento de Nariño.

Delgado Jerez, D. M. La Planeación Urbana en Tumaco entre 2002 y 2022.

Guzmán M. (2025, 27 de marzo). Universidad del Tolima y Universidad solidaria impulsarán la creación de tres cooperativas en el suroccidente y especial Pacífico. Universidad del Tolima.

Katherine Julieth, R. S., & Jennifer Catherine, D. L. C. T. (2024). Pacífico Nariñense: Retos y alternativas para su desarrollo. Editorial Universidad de Nariño.

Mosquera Ismare, S. (2025). Manita vení juntémonos: Juntanza étnica afrodescendiente como mecanismo de resistencia contrahegemónica.

Ortiz Fonnegra, M. I. (2024). Construcción de una infraestructura de paz en Colombia: Los Programas de Desarrollo con Enfoque Territorial (PDET).

Rivas Ordóñez, C. C. (2024). Avances y desafíos de la política pública de reincorporación en el espacio territorial de capacitación en Tumaco-Nariño, Colombia periodo 2017-2019 (Doctoral dissertation, Universidad Nacional de La Plata).

Salazar, L. G. S. (2024). Territorio y territorialidad (es) fronterizas: la defensa de la vida de las comunidades étnicas del Pacífico sur colombiano, (1990-2022) (Doctoral dissertation, Universidade de São Paulo).

Vargas, N. G., Zapata, Y. G., & Triana, M. A. R. (2020). Contabilidad popular. Una alternativa socio-práctica para resignificar las prácticas contables en las organizaciones de economía solidaria de Colombia. *Contaduría Universidad de Antioquia*, (77), 37-79.

Vásquez, J. C. G. (2026). “Más finanzas, menos barreras: un análisis del uso de crédito y la desigualdad en Colombia.