



**IMPACTO SOCIOECONOMICO DEL PROGRAMA DE MICROREDITOS OTORGADOS
POR LA ALCALDIA DE BUCARAMANGA A LOS MICROEMPRESARIOS DE LA
COMUNA II EN EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE NOVIEMBRE DE 2008 Y
SEPTIEMBRE DE 2009**

NATALIE BENJUMEA USQUIANO COD: 2042398

SONIA MILENA TORRES ROJAS COD: 2041049

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER

FACULTAD DE CIENCIAS HUMANAS

ESCUELA DE ECONOMIA

BUCARAMANGA

2010



**IMPACTO SOCIOECONOMICO DEL PROGRAMA DE MICROCREDITOS OTORGADOS
POR LA ALCALDIA DE BUCARAMANGA A LOS MICROEMPRESARIOS DE LA
COMUNA II EN EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE NOVIEMBRE DE 2008 Y
SEPTIEMBRE DE 2009**

SONIA MILENA TORRES ROJAS COD: 2041049

NATALIE BENJUMEA USQUIANO COD: 2042398

Tesis de Grado Para Optar al Título de Economista

DIRECTOR:

RAFAEL ANTONIO VIANA BARCELÓ

Economista

UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER

FACULTAD DE CIENCIAS HUMANAS

ESCUELA DE ECONOMIA

BUCARAMANGA

2010

AGRADECIMIENTOS

Las autoras agradecen a:

Dios por ser el guía de nuestra vida.

Nuestras familias por su apoyo y cariño incondicional.

Nuestros compañeros y profesores por cada enseñanza proporcionada.

Y a todos aquellos que en algún momento de la vida tuvieron algo que ver para que este logro se hiciera realidad.

TABLA DE CONTENIDO

1. INTRODUCCION	15
2. ANTECEDENTES	18
2.1 LAS MYPIME EN COLOMBIA	18
2.2 POLITICAS DE MICROREDITO EN COLOMBIA	19
2.3 PROGRAMAS DE APOYO A LA MICROEMPRESA EN AMERICA LATINA	23
2.3.1 Centro de apoyo a la microempresa en Argentina	23
2.3.2 Programa de apoyo a la microempresa en Chile	24
2.3.3 Institución Comunitaria de crédito solidario de Blumeriau en Brasil	
3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	27
4. JUSTIFICACION	29
5. OBJETIVO	31
5.1 OBJETIVO GENERAL	31
5.2 OBJETIVO ESPECIFICO	31
6. MARCO TEORICO	32
6.1 TEORIA DEL DESENVOLVIMIENTO ECONOMICO (SCHUMPETER)	32
6.2 TEORIA DEL DESARROLLO (AMARTYA SEN)	34
6.3 TEORIAS ECONOMICAS SOBRE EL EMPRESARIO	35
7. EL MICROREDITO EMPRESARIAL	39
7.1 DEFINICION	39
7.2 IMPORTANCIA DE LOS MICROREDITOS	39
7.3 PAPEL DEL ESTADO	42
7.3.1 La Banca de las Oportunidades	43
7.3.2 Descripción del Programa Crédito para Todos	45
8. CARACTERIZACION DEL SECTOR EMPRESARIAL EN COLOMBIA	50
9. CONCEPTUALIZACION GENERAL DE LA COMUNA II DE BUCARAMANGA	56
9.1 MAPA DE LA COMUNA II	56

9.2 DATOS GEOGRAFICOS	56
9.2.1 Delimitación	56
9.3 ASPECTOS GENERALES	60
10. PLAN METODOLOGICO	60
11. CARACTERIZACION DEL ENTORNO MICROEMPRESARIAL DE LA COMUNA II	61
11.1 POBLACION OBJETIVO	61
11.2 EDAD Y GENERO	62
11.3 NIVEL EDUCATIVO	62
11.4 ESTADO CIVIL	64
11.5 PERSONAS A CARGO	64
12. CARACTERIZACION DE LA MICROEMPRESA DE LA COMUNA II	65
12.1 SECTOR ECONOMICO	65
12.2 INFORMALIDAD	65
12.3 PERSONAL OCUPADO	66
12.4 SEGMENTO DE MERCADO	67
12.5 TIPO DE NEGOCIOS	68
13. IMPACTO SOCIOECONOMICO DEL MICROCREDITO EN LA COMUNA II	69
13.1 IMPACTO ECONOMICO	69
13.1.1 Monto aprobado	69
13.1.2 Nivel de emprendimiento	69
13.1.3 Comportamiento del nivel de ingreso	70
13.1.4 Ahorro	71
13.1.5 Aumento de empleo	71
13.2 IMPACTO SOCIAL	72
13.2.1 Seguridad Alimentaria	72
13.2.2 Capacitaciones a partir del microcrédito	72
13.2.3 Mejoramiento de vivienda	73
14. MATRIZ DOFA DE LA COMUNA II (GENERALIDADES)	74
14.1 LINEAS ESTRATEGICAS DE FORTALECIMIENTO PARA	

LAS MICROEMPRESAS	75
14.1.1 Línea de producción	75
14.1.2 Línea de calidad y normatividad	75
14.1.3 Línea de formación	75
14.1.4 Línea de innovación	75
14.1.5 Línea de mercadeo y comercialización	75
14.1.6 Línea administrativa y financiera	75
15. CONCLUSIONES	77
16. BIBLIOGRAFIA	79
17. ANEXOS	83

LISTA DE TABLAS

Tabla 1: Resultados Microempresarios que han accedido a crédito por primera vez.	44
Tabla 2: Colocación de recursos (Octubre de 2008 a septiembre de 2009)	49
Tabla 3: Participación de las empresas según tamaño y ubicación geográfica.	52
Tabla 4: Porcentaje de empresas, según tipo de informalidad	55
Tabla 5: Población Estudiada	61
Tabla 6: Razón para crear su negocio	61
Tabla 7: Estado civil	64
Tabla 8: Personas a cargo	64
Tabla 9: Participación de las microempresas por sector económico	65
Tabla 10: Participación de las microempresas según tipo de negocio	69
Tabla 11: Seguridad Alimentaria	72
Tabla 12: Capacitaciones	72
Tabla 13: Mejoramiento de Vivienda.	73

LISTA DE GRAFICAS

Gráfica1: Cadena de Valor para el Fomento de la Microempresa.	42
Gráfica 2. Papel de la Política Pública en las Microfinanzas.	45
Gráfico 3: Distribución geográfica de los microcréditos en Colombia a Mayo 31 de 2007.	48
Gráfico 4: Créditos asignados en las comunas de Bucaramanga Hasta el 2009.	50
Gráfica 5: Porcentaje de personal ocupado por tamaño de empresas	51
Gráfico 6: Porcentaje de establecimientos por tamaño de Empresas, total nacional	51
Gráfico 7: Porcentaje de establecimientos por tamaño de Empresas, total Santander	51
Gráfica 8: Participación de las microempresas según número de Empleados, total nacional.	52
Gráfica 9: Participación de las microempresas según número de Empleados, total Santander.	53
Gráfica 10: Porcentaje de Microempresas por actividad Económica, total nacional	54
Gráfica 11: Porcentaje de Microempresas por actividad Económica, total Santander	54
Gráfico 12: Beneficiarios del crédito según Género y Edad	62
Gráfico 13: Beneficiarios del crédito según Género y Nivel Educativo	63
Gráfica 14: Informalidad de las microempresas, según sector Económico	66
Gráfica 15: Personal ocupado en las microempresas, según sector Económico	67
Gráfica 16: Segmento de mercado, según sector Económico	68
Gráfica 17: Nivel de emprendimiento según monto de crédito aprobado	70
Gráfico 18: Nivel de ingresos, según Monto de crédito aprobado	71

RESUMEN

Título: IMPACTO SOCIOECONÓMICO DEL PROGRAMA DE MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR LA ALCALDÍA DE BUCARAMANGA A LOS MICROEMPRESARIOS DE LA COMUNA II EN EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE NOVIEMBRE DE 2008 Y SEPTIEMBRE DE 2009.*

Autores: BENJUMEA USQUIANO, Natalie; TORRES ROJAS, Sonia Milena**

Palabras Clave: *Microcrédito, Desarrollo Económico, Microfinanzas, Empresario, Microempresa, Pobreza.*

Descripción

La presente investigación representa un acercamiento a la problemática de financiamiento de las microempresas y el respectivo apoyo que brinda una herramienta como el microcrédito. Su objetivo fue el de identificar las principales variables socioeconómicas en el conjunto de microempresarios de la comuna II, una vez se implementó el programa “crédito para todos” en el periodo comprendido entre noviembre de 2008 y septiembre de 2009, realizando a su vez un aproximación a las dificultades que enfrenta la población y que se convierte en amenaza para el progreso local.

El aumento de pequeños núcleos económicos como salida a los actuales escenarios de pobreza, ha tomado gran importancia en los programas encaminados al financiamiento y acompañamiento empresarial tanto por parte de entidades estatales como privadas, comprometidas a facilitar el acceso a los servicios financieros. Los referentes teóricos que fundamentaron la investigación fueron la Teoría del Desarrollo Económico de Joseph Schumpeter y las Teorías de Desarrollo y pobreza de Amartya Sen. La metodología implementada, parte del estudio de las bases de datos de beneficiarios de crédito y la recolección de la información por medio de encuestas individuales, a fin de contextualizar tanto a la microempresa como al microempresario de la comuna II del municipio de Bucaramanga.

Los resultados muestran, como el individuo que presenta mayores obligaciones busca la opción del microcrédito para sufragar las necesidades existentes y emprender o fortalecer un negocio. Se recomienda además un constante apoyo por parte de las entidades prestatarias en las distintas actividades, a fin de capacitar al empresario y dar un óptimo uso al microcrédito al que recurren.

* Tesis de Grado

**Facultad de Ciencias Humanas, Escuela de Economía y Administración. Director, Economista, Rafael Antonio Viana Barceló.

ABSTRACT

TITLE: SOCIAL-ECONOMICAL IMPACT FROM THE MICROCREDIT PROGRAM, GRANTED BY THE MAYOR'S OFFICE OF BUCARAMANGA TO THE SMALL BUSSINESSMEN OF THE COMUNA II DURING THE PERIOD BETWEEN NOVEMBER 2008 AND SEPTEMBER 2009. *

Authors: BENJUMEA USQUIANO, Natalie; TORRES ROJAS, Sonia Milena**

Keywords: *Microcredit, Economical management, micro finances, Employer, Small Business, Poverty.*

Overview

The current investigation represents a closer look at the financial problems for small businesses and to the respective support that a tool like a small credit line brings to them. It's objective was to identify the principal social and economical variables in the group of small business owners from the comuna II, once the program was implemented "Credit for all" in the period between November and September of 2009, it fulfilled at the same time an approximation to the difficulties that the population faces, and that becomes a menace for the local process.

The increasing economical cores as an escape to the current scenarios of poverty, has taken a lot of importance to the guided programs for the financing and business accompaniment from state and private entities, engaged to facilitate the Access to the financial services. The theoretical references that the investigation was based were the Theories of the development by Joseph Schumpeter and Theories of development and poverty by Amartya Sen. The implemented methodology, from the study of the data bases of credit beneficiaries and the recollection of the information by individual surveys, to put into perspective the small business and the entrepreneur from the comuna II from the municipality of Bucaramanga.

The results show, like the individual who presents greater mayor obligations looks for the microcredit option to defray the existing necessities and set off or strengthen a business. It's recommended also, a constant support from the lending entities in the distinctive activities, with the purpose of training the employer and gives an optimal use to the recurred microcredit.

* Graduate thesis.

**Faculty of Humanities, School of Economics and management. Director, Economist, Rafael Antonio Viana Barceló.

1. INTRODUCCIÓN

La política de microcrédito, unida a los programas de apoyo para pequeños y medianos productores, resulta ser una herramienta fundamental en el desarrollo paulatino de los países de América Latina, y Colombia no es ajena a esta realidad. Sin embargo, no siempre, se estudia el impacto que estos programas tienen sobre la población beneficiada y principalmente sobre la pobreza, aunque se reconoce que en la mayoría de los casos resulta ser eficiente para mitigar los niveles de carencia que padece la población.

Un crédito por mínimo que sea, se considera útil para quienes no tienen suficientes oportunidades en el mercado y están excluidos de los tradicionales sistemas financieros. Las facilidades que brindan los microcréditos, y las pocas exigencias para acceder a ellos, son las razones por las cuales este tipo de crédito es aprovechado por los microempresarios como un incentivo para contribuir al financiamiento de sus negocios y el desarrollo de los mismos como entes empresariales.

Pero la idea no solo se fundamenta en impulsar económicamente el sector micro empresarial sino en fortalecer las distintas actividades a través de programas que permitan lograr un nivel competitivo sostenible, pues a medida que se profundiza y amplía el proceso de la globalización, mayores son los desafíos que deben enfrentar los micro y pequeños empresarios de países pobres, quienes no disponen de recursos tecnológicos, ni acceso al mercado, con un bajo nivel de capacitación y asociación y un marco legal que no reconoce ni ofrece incentivos para la formalización de ese tipo de negocios.

Actualmente es deber de las empresas y los sectores en general, actuar en conjunto con el Gobierno local y nacional para mejorar las condiciones que conllevan al crecimiento de las propias empresas, optimizar la calidad de los productos e implementar nuevas tecnologías que ayuden a crear una buena imagen de los sectores potencialmente competitivos, ante los ojos de los consumidores locales y externos.

Las políticas gubernamentales, en países como Colombia, dirigidas a fomentar la industria y el desarrollo económico, aun siguen siendo débiles a pesar de estar sujetas a las exigencias de los procesos globalizantes. Para estar a la vanguardia de los continuos requerimientos del mercado, como los altos estándares de calidad y el minucioso escrutinio al que es sometido un producto por parte de los consumidores extranjeros, es necesario que los productores locales se especialicen en áreas específicas, a fin de diferenciarse de los múltiples oferentes, generando una competencia en el mercado global, que según el profesor Michael Porter resulta favorable para el desarrollo industrial.

Así mismo, en ese sendero de continua especialización e innovación, se busca no solo participar en grandes mercados, sino también mejorar la calidad de vida de los ciudadanos con mayores oportunidades de empleo y salarios más altos. Según Porter, a través de los años se ha hecho más difícil determinar las características que ayudan a definir el grado de desarrollo de cierto país o región, tomando cada vez más importancia el papel de las industrias y la regulación del gobierno en la creación de nuevos factores incidentes en la evolución de los sectores¹.

En este contexto, nace una nueva perspectiva para el departamento de Santander basada en el fortalecimiento de sus apuestas productivas a partir de un horizonte que va desde de lo local hacia lo global. El estudio de la creación y desarrollo de nuevos sectores que contribuyen en gran medida al posicionamiento en la economía regional, es de suma importancia para lograr la productividad y el alto nivel competitivo que permita al departamento articular cada una de las distintas actividades económicas urbanas.

Sin embargo, no solo se trata de encontrar los posibles eslabones en la economía local que puedan dar un buen resultado a esta nueva concepción de competitividad, sino de identificar sus fortalezas y amenazas, para lo cual se han diseñado políticas eficientes, orientadas principalmente hacia el sector microempresarial, que en los últimos años ha mostrado niveles de productividad muy significativos para el crecimiento económico. El apoyo a las apuestas productivas, la consolidación de nuevas marcas, la búsqueda de nuevos puntos de mercado, la innovación y el desarrollo tecnológico, son diferentes alternativas para fortalecerse y convertirse en el

¹ PORTER E. Michael. La Ventaja Competitiva de las Naciones. 1991.

nuevo propulsor económico a pesar de la fuerte competencia que existe con los productos internacionales.

Diversos estudios realizados en América Latina demuestran que la operación de las micro y pequeñas empresas constituye un gran soporte en el desarrollo económico y social, generado un impacto en el territorio nacional. Esto sustenta la idea de la creación de instituciones como el IMEBU (Instituto Municipal de empleo y fomento empresarial de Bucaramanga) que a través de programas de micro crédito acompañados de planes de asesoramiento brindados por el CDE (Centro de Desarrollo Empresarial) busca que los Bumangueses cuenten con un incentivo tanto en el momento de la puesta en marcha de sus proyectos empresariales como en su respectivo fortalecimiento.

Es así, como el presente documento intenta estudiar el impacto que han tenido las principales variables socioeconómicas en el conjunto de los microempresarios² de la comuna II, luego de implementado el programa de “crédito para todos” en el periodo comprendido entre noviembre de 2008 y septiembre de 2009, y de igual forma realizar un acercamiento a las problemáticas que enfrenta la población y que se convierten en amenazas para el progreso local de las comunidades.

² En el presente documento se hablara indiscriminadamente de microempresa y famiempresa, ya que esta última se encuentra inmersa en el concepto de Mypimes.

2. ANTECEDENTES

2.1 LAS MIPYME EN COLOMBIA

La MIPYME (Micro, Pequeña y Mediana empresa) es un sector que ha ido tomando fuerza en la economía del país desde hace varios años en términos de generación de empleo y desarrollo sectorial y regional. La idea de microempresa, nace como una solución para abordar el problema de la pobreza y el desempleo a través de servicios de apoyo como la capacitación y el crédito. Así mismo, busca el mejoramiento de las condiciones de calidad de vida para aquellas personas que no se encuentran ocupadas dentro del proceso económico continuo que el país enfrenta.

De aquí, que se considere como un sector bastante heterogéneo y complejo porque se podría clasificar de diferentes maneras teniendo en cuenta, el grado de informalidad de los establecimientos, la actividad a la que se dedican y la carencia de recursos económicos que no les permite acumular capital para la inversión.

El concepto de microempresa en Colombia, fue utilizado por primera vez en el año de 1970³ por la Fundación Carvajal, una entidad sin ánimo de lucro que trabaja por el desarrollo y la transformación social de los sectores más pobres y discriminados socialmente. Con la implementación de éste término, se buscó designar actividades económicas que, además de su reducida escala, tenían características empresariales particulares que no permitían asimilarlas a los conceptos tradicionales de pequeña empresa.

El sector microempresarial y, dentro de él, las microempresas familiares, poseen empleados por cuenta propia, produciendo en pequeña escala, con tecnologías limitadas y bajos niveles de productividad, que abastecen principalmente determinados segmentos de los mercados domésticos. En la actualidad, según cifras del DANE, el total de microempresas en Colombia es de 1.172.000 de las cuales 1.166.000 se encuentran activas⁴.

³ WIESNER Cecilia. ESCOBAR Ernesto; Caracterización de la microempresa de punta; Pág. 3; Universidad Externado de Colombia; Facultad de ciencias sociales; Centro de Investigaciones sobre Dinámica Social; Junio de 2007.

⁴ Informe de prensa. Estadísticas de micro establecimientos año 2009. DANE [En línea]: http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/microestablec/Bolet_micro_ltrim09.pdf

2.2 POLÍTICAS DE MICROCRÉDITO EN COLOMBIA

Considerando la contribución que las Mypimes hacen al PIB nacional, y con el fin de darle mejores herramientas a los microempresarios, se ha hecho necesario definir políticas encaminadas al desarrollo de las microempresas, articulándolas al aparato productivo, y creando esquemas de asociatividad con grandes empresas, con las instituciones públicas y privadas, con el sistema financiero y con todas las instancias del estado que participan activamente en el tejido económico y social del país. Los programas de microcrédito son una herramienta fundamental en este aspecto.

El microcrédito en el mundo⁵, surge en la segunda mitad del siglo veinte con la creación de distintas organizaciones no gubernamentales como ACCION INTERNACIONAL (Estados Unidos, 1961) o el GRAMEEN BANK (Bangladesh, experiencia piloto en 1974). Gradualmente, se fueron sumando otras organizaciones como el Banco Interamericano de Desarrollo (1970), el Banco mundial de la Mujer (1985) y la Fundación para la Asistencia de la Comunidad Internacional-FINCA (1985) las cuales han aportado desde entonces recursos financieros y técnicos para desarrollar experiencias de microcrédito en los países en desarrollo

En Colombia, los primeros programas de crédito para la Microempresa, se dieron por parte del Banco Interamericano de Desarrollo, BID, que inicio su labor de pequeños proyectos en asocio con la Fundación Carvajal en el año de 1976⁶. La principal razón para impulsar el programa fue la carencia encontrada en conocimientos y capacitación gerencial de los microempresarios para hacer crecer su negocio. La actividad de crédito se diseñó como un incentivo para atraer a un grupo de emprendedores al programa y como condición para recibir este servicio debían participar en actividades de capacitación orientadas a desarrollar habilidades gerenciales .A mediados de la década de los años ochenta, Acción Internacional comenzó a promover su metodología de crédito solidario en diferentes partes del país. Así mismo se creó el Plan nacional para el desarrollo de la microempresa (PND 1984) el cual asignó al Departamento Nacional de Planeación, DNP, la responsabilidad de coordinar los esfuerzos que realizaban distintas entidades con el fin de establecer políticas para el

⁵ Microcrédito en Colombia. Bernardo Barona Z. Ph.D. Decano Académico, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Universidad Javeriana, Cali.

⁶ *Ibíd.*, Pág.,18.

desarrollo de la microempresa, con la participación del gobierno, las ONG y el sector privado.

El inicio de la década de los 90 estuvo marcado por grandes cambios políticos y económicos que el país debió enfrentar y que en consecuencia afectaron la reglamentación del sistema financiero. En 1991 con la nueva constitución política, el Banco de la República se constituyó como ente autónomo con la responsabilidad de preservar el poder adquisitivo del peso. Se creó una nueva unidad para manejar los fondos gubernamentales asignados a la capacitación y asesoría de los microempresarios. El DNP y todas las organizaciones envueltas en actividades de microcrédito fueron convocadas a participar.

En el año 1994, el DNP formuló el CONPES 2732 (El Consejo Nacional de Política Económica y Social) como un esfuerzo para coordinar las iniciativas públicas y privadas y ampliar la cobertura y calidad de los programas de apoyo al desarrollo de la microempresa. Las estrategias básicas del CONPES estaban encaminadas a un Programa de Servicios Tecnológicos, un sistema de financiamiento para el sector (Finurbano), y el fortalecimiento del Fondo Nacional de Garantías.

En el momento que las microempresas empezaron a tomar importancia, la política de crédito para pequeños empresarios, se fundamentó como una prioridad en los planes de desarrollo de los distintos gobiernos tanto nacionales como locales. Algunas de las estrategias adoptadas para fortalecer el sector Mypime en Colombia desde 1974, se relacionan en el siguiente cuadro:

Cuadro 1. Políticas de apoyo a la microempresa implementadas en Colombia.

Gobierno	Políticas	Resultado
Alfonso López Michelsen (1974-1978)	<ul style="list-style-type: none"> • Coordinar labores del SENA • Promover programas móviles urbanos y rurales. • Canalizar solicitudes de crédito 	<ul style="list-style-type: none"> • Creación de asociaciones de producción. • Creación de las IMF (Instituciones Micro financieras)

<p>Julio Cesar Turbay Ayala (1978-1982)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Atender el sector informal de la economía. • Otorgar créditos • Mejorar mercados de bienes y servicios. 	<ul style="list-style-type: none"> • Capacitación técnica
<p>Belisario Betancur (1982-1986)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Considerar la microempresa como generadora de empleo y elemento dinamizador del desarrollo industrial. • Asignar al DNP como responsable de coordinar esfuerzos para apoyar la microempresa. 	<ul style="list-style-type: none"> • Vinculación de 20 ONG y cuatro organismos gubernamentales. • Capacitación de 42.000 trabajadores y microempresarios. • Asesoramiento a 33.000 microempresas.
<p>Virgilio Barco Vargas (1986-1990)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Redefinir del propósito del DNP. • Ampliar la cobertura de los programas de capacitación y crédito. • Desarrollar microempresas productoras de bienes de capital. 	<ul style="list-style-type: none"> • Creación de la ley 78 de 1988 como primera norma explícita sobre MIPYME. • Aprobación de 3.750 créditos a microempresas. • Capacitación de 25.000 trabajadores. • Asesoramiento a 21.600 microempresas.
<p>Cesar Gaviria Trujillo (1990-1994)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Insertar la política de desarrollo aperturista • Microempresas como factores claves en la inserción de la economía al mercado internacional • Aumentar la productividad de los microempresarios para impulsar la 	<ul style="list-style-type: none"> • Vinculación de 51 ONG y 19 organismos gubernamentales. • Creación de 22 cámaras de comercio • Otorgamiento de créditos a mas de 37.200 empresarios

	competitividad.	
Ernesto Samper Pizano (1994-1998)	<ul style="list-style-type: none"> • Líneas de FINURBANO Y PROPYME • Priorizar a empresas de menor tamaño. • Fortalecer la gestión regional a través de los comités de apoyo regional. 	<ul style="list-style-type: none"> • Apoyo a las microempresas por medio del CONPES 2732. • Creación IFI para otorgar créditos. • Aprobación de la ley 111 para establecer un convenio con el fondo multilateral del BID.
Andrés Pastrana Arango (1998-2002)	<ul style="list-style-type: none"> • Formar mercados altamente competitivos mediante el fomento permanente. • Integración entre sectores económicos y aprovechamiento de pequeños capitales. 	<ul style="list-style-type: none"> • Creación de la ley 590 del 2000 para promover el desarrollo de las MIPYME • Creación del fondo colombiano de modernización y desarrollo tecnológico de las MIPYME. • Desembolso de 267 mil millones a microempresarios por medio de Bancoldex.
Álvaro Uribe Vélez (2002-2010)	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar la “Segunda Revolución del Microcrédito” asegurando una mayor financiación de microempresarios mediante el desembolso de recursos por medio de 	<ul style="list-style-type: none"> • Otorgamiento de créditos a microempresarios por valor de \$194.456 millones • Financiación de proyectos empresariales de aprendices, practicantes

	<p>Bancolorex.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Crear el “Banco de las Oportunidades” como organismo gestor de la masificación del crédito popular. • Humanizar la información crediticia modificando la ley del habeas data para equilibrar los reportes relacionados con los microempresarios a las centrales de riesgo. 	<p>universitarios por medio del fondo emprender.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacitación de microempresarios a través de programas del SENA.
--	--	---

Fuente: Elaborado en base al documento microcrédito en Colombia. Bernardo Barona Z. Ph.D, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Universidad Javeriana, Cali.

2.3 PROGRAMAS DE APOYO A LA MICROEMPRESA EN AMÉRICA LATINA:

La preocupación de los distintos gobiernos de América Latina por encontrar una solución al problema de la desigualdad social, mediante la implementación de políticas públicas orientadas a fortalecer los sectores de la economía regional, se acentúa cada vez más, dado el aumento acelerado de la población sobre todo en las grandes ciudades y la creciente proliferación de pequeñas unidades económicas como medios de subsistencia familiar. Algunos de los programas que enmarcan esas políticas son: el Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM) del Gobierno de la ciudad de Buenos Aires; la Institución comunitaria de crédito solidario de Blumenau (Blusol), en Brasil y Programa de Apoyo a la Microempresa (PAM) en Chile.

2.3.1 Centro de Apoyo a la Microempresa (Argentina)

Argentina es uno de los países que ha logrado apoyar la microempresa con políticas eficientes encaminadas a la atención de los problemas inmediatos de los pequeños y

medianos productores. Dentro de esas políticas⁷ se encuentra el CAM (Centro de Apoyo a la Microempresa) cuyo objetivo principal es la oferta de un servicio integrado que responda a las diferentes necesidades del sector microempresarial. Además, dentro de ese marco de referencia, el CAM ofrece apoyo financiero para crear nuevos emprendimientos e impulsar microempresas dinámicas con elevado potencial de crecimiento.

Sin embargo, a partir de julio del 2001⁸, debido a la grave crisis económica que sufrió Argentina y a la situación de emergencia social provocada, el programa cambió parcialmente su enfoque, adaptándose al nuevo contexto, lo que implicó abrir un mayor espacio para brindar apoyo a los micro emprendimientos de subsistencia. Se dedicó entonces una mayor atención a los proyectos de este tipo y se flexibilizaron los criterios de evaluación y aprobación. A su vez se estructuró un programa integrado para ofrecer múltiples servicios, como asistencia técnica, capacitación, apoyo financiero, promoción de las vinculaciones comerciales y de las prácticas asociativas. De tal manera, el CAM logró articular una vasta gama de servicios, entre los cuales los micros y pequeños empresarios pueden seleccionar los que realmente necesitan para la realización de sus proyectos productivos.

2.3.2 Programa de Apoyo a la Microempresa (Chile)

El Programa de Apoyo a la Microempresa surge en 1991⁹ como parte de la política de lucha contra la pobreza y la exclusión social. El objetivo principal del programa es potenciar las capacidades de las microempresas y ampliar sus oportunidades, para que los empresarios y sus familias puedan mejorar sus niveles de calidad de vida. Además el programa brinda créditos, capacitación y asistencia técnica a microempresarios, en situación de pobreza, que residan en las comunidades marginadas económica y socialmente.

Los créditos que otorga son individuales, de un promedio de U\$S 1.200, por períodos de 12 a 18 meses, a tasas de interés de mercado, un esquema de reembolso mensual

⁷ FOSCHIATTO, Paola; STUMPO, Giovanni. Políticas Municipales de Microcrédito, Un Instrumento para la Dinamización de los Sistemas Productivos Locales, Estudios de Caso en América Latina; CEPAL. Santiago de Chile. Marzo 2006.

⁸ *Ibíd.*, Pág. 215.

⁹ RODRIGUEZ, Horacio. VIDAL, Maria E. Programa Nacional de Apoyo a la Microempresa Urbana. Pág. 67. Buenos Aires Argentina. Febrero 2003.

y un período de gracia de 60 días. Las garantías requeridas para solicitarlos son personales y están constituidas por prendas flotantes o fijas y en algunos pocos casos por hipotecas. Los mismos pueden ser solicitados para la compra de activos fijos, capital de trabajo, mejoramiento de tecnología, materias primas, mercaderías, contratación de mano de obra, asesoría técnica y compra de vehículo de trabajo.

La gestión del programa es descentralizada. El programa brinda los tres tipos de prestaciones (crédito, capacitación y asistencia técnica) a través de licitaciones con distintos tipos de ejecutores, los cuales están agrupados en dos subprogramas. En primer lugar está el Subprograma de Organismos Intermedios de Desarrollo que otorga subsidios a ONG's, Fundaciones, Corporaciones, Municipios, Universidades, Cooperativas e Instituciones Públicas, para que capaciten, asistan técnicamente y den créditos a microempresarios pobres. En segundo lugar, se encuentra el Subprograma de Instituciones financieras. El mismo se dedica únicamente a brindar créditos a través de Bancos Comerciales como el Banco de Desarrollo de Chile, el Banco del Estado y el Banefe (Grupo Santander).

2.3.3 Institución Comunitaria de Crédito Solidario de Blumenau (Brasil)

La Institución comunitaria de crédito solidario de Blumenau (Blusol) en Brasil; fue creada con el ánimo de fomentar los micro emprendimientos de la población de bajos ingresos mediante la concesión de créditos a los micro y pequeños empresarios excluidos del sistema bancario tradicional. En el caso de Blusol, la relativa amplitud de su objetivo estratégico permitiría la implementación de diferentes metodologías crediticias. Sin embargo, en la práctica, el diseño del programa fue considerablemente influenciado por una ulterior preocupación de la Municipalidad, que es la autosostenibilidad del proyecto.

En un esfuerzo por evitar que el programa se convirtiera en “un barril sin fondo”, los órganos competentes decidieron establecer un banco que otorgara créditos a un costo de mercado, con una tasa de interés del 3,9% mensual sobre el saldo, lo que permitiría también financiar los costos administrativos relacionados con los servicios crediticios. Además, en el diseño del proceso de solicitud y selección se quiso asegurar que tuviesen prioridad los micro emprendimientos con bajo nivel de riesgo y mayores posibilidades de repago, lo que llevó que se atendiera de manera casi exclusiva a los emprendimientos ya establecidos.

La estructura organizativa misma del programa llegó a reflejar la importancia del enfoque centrado en la autosostenibilidad, ya que se procuró lograr el mayor grado posible de independencia de los vaivenes políticos. Por consiguiente, para limitar la influencia del sector público, se decidió que en los órganos gerenciales hubiera una amplia mayoría de representantes de la sociedad civil y de organizaciones no gubernamentales.

2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El fenómeno del microcrédito a nivel global, como instrumento de apoyo para la reducción de los altos índices de pobreza ha despertado interés en las entidades estatales al ser incluido como parte de la planeación estratégica, proporcionando pequeños préstamos a individuos que carecen de posibilidades de financiamiento para sus empresas.

Los principales motivos que impulsan las acciones de emprendimiento se hallan en la búsqueda de la subsistencia familiar, la cual coexiste en un espacio ausente de ingresos por los altos niveles de desempleo y las precarias condiciones sociales. Es así como los agentes se ven obligados a poner a prueba sus ideas por medio de la creación de pequeños grupos económicos conocidos como microempresas o famiempresas¹⁰, que de alguna forma generan ingresos y ayudan a solventar la difícil situación económica por la que se atraviesa. Por ende, las microempresas son las que tienen mayor dificultad para sobrevivir en el mercado, debido a la poca planeación con la que se crean, a su tamaño y al acceso restringido que tienen en los sistemas financieros.

Esta es una problemática que se presenta sobre todo en los estratos más vulnerables de la sociedad y aunque el sostenimiento de las microempresas puede resultar compleja, son varios los casos que han traspasado las fronteras y han alcanzado el éxito, debido a unas ventajas que, en comparación con otras clases de empresas, solo estas tienen: “la simplificación y velocidad de sus procesos, la confianza y el acuerdo entre los socios”¹¹.

¹⁰ Para la Federación Nacional de Comerciantes (FENALCO) las famiempresas se definen como: “aquellas compañías en las cuales una o varias familias de la misma fuente genealógica, disfrutan de su control accionario y el manejo administrativo de la misma. El concepto de Empresa Familiar suele asociarse con el de Pequeñas Empresas, aunque esto no sea del todo cierto; pero, se consideran integrantes de la organización de Pequeñas y Medianas Empresas, porque tienen los mismos problemas y padecimientos de las pyme”.

¹¹ Cultura Emprendedora. Alcaldía de Medellín; Famiempresas: Fuente importante de la economía Colombiana. [En línea]
[:http://www.culturaemedellin.gov.co/sites/CulturaE/MiEmpresa/Noticias/Paginas/famiempresas_080516.aspx](http://www.culturaemedellin.gov.co/sites/CulturaE/MiEmpresa/Noticias/Paginas/famiempresas_080516.aspx)

Dada la importancia de este tipo de negocio en el tejido empresarial, surge la necesidad de crear programas que permitan su vinculación y aprovechamiento de los beneficios del sector financiero, para que no desfallezcan en las primeras etapas de emprendimiento y terminen recurriendo a medios poco benéficos como el llamado gota a gota¹², que impiden el avance y crecimiento de los negocios medianamente establecidos.

En la ciudad de Bucaramanga, el surgimiento de nuevas microempresas se convierte en una oportunidad que los gobiernos locales han aprovechado como un eslabón más en la búsqueda del desarrollo económico, es por esto que los programas de emprendimiento y fortalecimiento no se han hecho esperar, pues hoy día, muchas microempresas reciben ayuda por parte de las entidades estatales con respecto a apoyo financiero, asesoría, capacitación y acompañamiento empresarial. La población que mayores beneficios obtiene de los programas ofertados, se concentra en los estratos 1 y 2 donde las necesidades socioeconómicas existentes, obligan a los individuos a recurrir a todo tipo de herramienta que se considere útil para sufragar los discontinuos tiempos de ingresos.

Conforme a esto, la alcaldía de Bucaramanga por medio de la oficina de Desarrollo Social crea el programa de “crédito para todos”, el cual, mediante ayuda económica busca la consolidación y expansión de los negocios con acompañamiento integral para los emprendedores. El dinero invertido en el programa proviene del Estado a través de Bancoldex¹³, a fin cumplir con la política de la “banca de las oportunidades”¹⁴, dirigido a superar las condiciones de pobreza que se concentran en las regiones atrasadas. Con el presente trabajo se intenta realizar un acercamiento a la problemática del financiamiento de las microempresas de la comuna II de Bucaramanga, al ser este uno de los sectores con mayor población vulnerable que

¹² Hace referencia a un tipo de crédito otorgado por prestamistas informales que conceden las cantidades de dinero requeridas por el usuario, sin ningún tipo de requisitos pero con elevadas tasas de usura e indebidas prácticas de cobro, cuando el prestatario se atrasa en los pagos.

¹³ Bancóldex es un establecimiento de crédito bancario que opera como un "banco de segundo piso", cuyo objeto principal es el de financiar las necesidades de capital de trabajo y activos fijos de proyectos o empresas viables de todos los tamaños y todos los sectores de la economía colombiana a excepción del agropecuario.

¹⁴ Programa del gobierno nacional creado mediante el Decreto N° 3078 del 2006, durante el periodo de gobierno del presidente Álvaro Uribe Vélez (2002-2006).

requiere de la intermediación estatal a través de las facilidades de acceso a los servicios financieros.

3. JUSTIFICACION

El capital humano, unido a las ideas de emprendimiento forma el conjunto de herramientas mediante las cuales los individuos buscan su desarrollo y abren nuevos espacios para su supervivencia en sociedad. Las necesidades económicas y las crisis que de ellas se derivan, son la mayoría de las veces las que incentivan el espíritu empresarial y mueven a los agentes a crear nuevas y mejores formas de vida. El concepto de “empresa”, ya sea pequeña o mediana, se hace cada vez más familiar aún para quienes se cree que por su escasez de recursos tienen acceso limitado al mercado.

Hoy por hoy, en ciudades como Bucaramanga el fenómeno de la proliferación de los pequeños núcleos económicos ha tomado importancia pues aunque en menor escala que otros, el sector microempresarial también genera valor agregado al PIB y se convierte en propulsor del crecimiento económico. Es por ello que los programas encaminados al financiamiento y acompañamiento empresarial no se han hecho esperar, pues con frecuencia más entidades tanto públicas como privadas se comprometen a trabajar de manera conjunta en el desarrollo local de las comunidades.

Muchas veces, se estudia la eficiencia de un programa de crédito a través de la calidad de la cartera, dejando de lado la situación económica y social de la población objetivo, pues para los individuos que viven en condiciones de pobreza el tener que recurrir a un crédito significa en algunos casos un nivel mayor de endeudamiento que no retorna en su totalidad en beneficios. Por consiguiente, este trabajo de grado, sustenta sus bases en la medición del impacto socioeconómico que el programa de “crédito para todos” ha tenido en un segmento determinado de la población (comuna II de Bucaramanga) logrando a través de la identificación de variables tanto cuantitativas como cualitativas un acercamiento a la realidad de los beneficiarios, su integración laboral, el cambio que experimentan a partir del autoempleo y la rentabilidad empresarial con el uso del microcrédito.

Dicha investigación servirá como herramienta en la evaluación de impacto, tanto quienes apoyan estos programas como para quienes los reciben, con el objetivo de

llevar a cabo un rediseño de las políticas en las cuales se enmarcan, buscando generar mejores índices de eficiencia y rentabilidad. Igualmente, la importancia de medir las variables socioeconómicas que participan en este escenario se convierte así en el camino sobre el que los emprendedores van encontrando más oportunidades para plasmar sus ideas y ser agentes activos en el mercado.

4. OBJETIVOS

4.1 OBJETIVO GENERAL

Medir el impacto socioeconómico del programa de micro créditos otorgados por la alcaldía de Bucaramanga a los microempresarios de la comuna II, en el periodo comprendido entre noviembre de 2008 y septiembre de 2009.

4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.

- Definir el perfil del microempresario de la comuna II y caracterizar el entorno microempresarial, a través del análisis de las variables cualitativas evidenciadas en el estudio de la matriz DOFA.
- Determinar la forma como el programa de “crédito para todos” ha influido en las ideas de emprendimiento y la generación de microempresas en la comuna II del municipio de Bucaramanga, durante el periodo establecido.
- Evaluar el impacto sobre las principales variables económicas (Empleo, Ingreso, ahorro, e inversión) a partir de la implementación del programa crédito para todos.

5 MARCO TEORICO

5.1 TEORÍA DEL DESENVOLVIMIENTO ECONÓMICO (SCHUMPETER):

A través de cada uno de los avances y transformaciones que ha experimentado la idea de desarrollo a lo largo del tiempo, se ha ido construyendo un concepto que incrementa el estado de bienestar de la población, es decir, un intento exhaustivo en determinar y suplir las reales necesidades de los individuos en base a la utilización racional de los recursos políticos, económicos y naturales.

Según Schumpeter, el desarrollo es “un fenómeno característico, totalmente extraño a lo que puede ser observado en la corriente circular, o en la tendencia al equilibrio (crecimiento económico). Es un cambio espontáneo y discontinuo en las causas de la corriente, alteraciones del equilibrio, que desplazan siempre el estado de equilibrio existente con anterioridad”¹⁵. Se entiende entonces como un fenómeno dinámico que implica procesos de transformación de la economía y la sociedad. Una serie de combinaciones de lo existente que permita su uso bajo los requerimientos de lo actual.

Schumpeter distingue cinco clases de desenvolvimiento¹⁶: 1) La introducción de un bien -esto es uno con el que no se hayan familiarizado los consumidores- o de una nueva calidad de un bien 2). La Introducción de un nuevo método de producción que no precisa fundarse en un descubrimiento nuevo desde el punto de vista científico y puede consistir en una nueva forma de manejar comercialmente una mercancía. 3) La apertura de un nuevo mercado. 4) Conquista de una nueva fuente de aprovisionamiento de materias primas o bienes semi manufacturados. 5) Creación de una nueva organización de cualquier industria. En cada uno de los casos las fuerzas fundamentales por las cuales se rigen, reside en la constante transformación de la tecnología y la innovación. Aquellas que den paso a revoluciones, cambios

¹⁵ SCHUMPETER, Joseph A. Teoría del desenvolvimiento económico. Pagina 105. Primera edición en español, Fondo de Cultura Económica, 1944.

¹⁶ OP. Cit, Pág. 107.

determinantes en la sociedad, una especie de mutación industrial¹⁷, que se adhiere a la esencia del sistema capitalista.

Dentro de esta percepción del desarrollo, el autor define dos actores estrechamente ligados, la empresa¹⁸ y el empresario innovador. El empresario es aquella persona que tiene capacidad e iniciativa para proponer y realizar nuevas combinaciones de medios de producción. Schumpeter señala la necesidad de evolucionar como también hace referencia Darwin en sus respectivas teorías evolucionistas, en el campo económico al demostrar como el productor por medio de las combinaciones de materiales y fuerzas halla nuevas propuestas que puedan crear una “ruptura con la tradición vieja y crear una nueva”¹⁹. La inmersión del empresario como agente en la actividad económica, permite a través de la identificación de las oportunidades desarrollar sus ideas en innovaciones acertadas que permitan reducir costos o aumentar precios que aumenten sus beneficios.

Para que el productor pueda realizar y gestionar dichas innovaciones substanciales requiere del apoyo financiero como el crédito, a fin de acceder a los bienes que necesita. EL crédito representa una transferencia temporal en su beneficio de poder adquisitivo en el momento de producir. “Si no posee poder de compra debe obtenerlo en préstamo. Si no lo obtiene es indudable que no puede convertirse en empresario. Sólo puede transformarse en empresario adquiriendo primeramente el carácter de deudor”²⁰.

En continuidad, la visión Schumpeteriana enuncia como causal del aceleramiento del crecimiento y desarrollo económico a la Destrucción Creativa, siendo el inicio del proceso que pone en marcha el empresario una vez obtiene el poder de compra, al irrumpir las habituales formas de producción existentes que le traerán ganancias extraordinarias. Se habla entonces de una incorporación del empresario al sistema

¹⁷ MONTOYA, Omar.; Schumpeter, innovación y determinismo tecnológico. Agosto 2004. Scientia et Técnica.

¹⁸ El autor hace énfasis en la definición de empresa, la cual no puede ser catalogada como cualquier negocio que este funcionando, sino por el contrario aquel lugar en donde se ejecuten nuevas combinaciones, donde coexista la necesidad de reutilizar de manera novedosa los recursos disponibles.

¹⁹ SCHUMPETER, Joseph A.; Teoría del Desarrollo económico, una investigación sobre ganancias, capital, crédito, interés y ciclo económico.

²⁰ *Ibíd.*, Pág. 156.

capitalista, una vez inicia la acumulación de riquezas que deberá repartir en su consumo y las nuevas inversiones que requiera su empresa.

5.2 TEORÍA DEL DESARROLLO (AMARTYA SEN):

La búsqueda agresiva del desarrollo, permitió la expansión del capitalismo, basado en continuos y arduos esfuerzos que sacrificaban la calidad de vida del presente por frutos que incrementarían y fortalecerían los sectores a los que se apostaban como lanzas del crecimiento, tal como se vislumbra en las industrias soviéticas. La sola idea de enfrentarse a un fracaso por corazones blandos interrumpía las incipientes manifestaciones adversas de las clases inferiores en pro de una mejora a las condiciones que se trazaba:

...”Quienes consideran que éste es el modelo a seguir persisten en exigir un trato preferente para los intereses empresariales, con el objeto de incrementar radicalmente la capacidad productiva de una nación, a la vez que se muestran contrarios a renunciar a los beneficios a largo plazo a costa de una prematura política que ellos califican de ‘blanda’; están aterrados ante los perjuicios que podrían resultar de la influencia de los “corazones blandos”²¹”.

Una rápida revisión de estas perspectivas permite observar como en la acumulación en pro del desarrollo se presentan varios obstáculos que imposibilitan, a determinada porción de la población a ser beneficiaria de su pronta mejoría en cuanto a calidad de vida. Esto representa una serie de sacrificios a los cuales deben someterse quienes eligen esta senda para alcanzar el desarrollo, puesto que para ellos unos cuantos obstáculos en el corto plazo no ameritan dejar de lado las magnificencias que contraerían en un tiempo futuro.

Según Sen, esta visión enfoca sus esfuerzos en la constante mejoría del capital físico que contribuye a crecientes niveles de productividad, alcanzando las metas de acumulación de la manera más efectiva posible. Sin embargo, uno de los factores de mayor influencia en la productividad, como los recursos humanos, quedaba por fuera de las consideraciones como herramienta para el desarrollo, siendo entonces uno de los principales argumentos de Sen en la contribución de un cambio en los enfoques en

²¹ Sen Amartya, Ensayo teorías del desarrollo del siglo XX.

pro del bienestar social, la capacidad productiva así como también el desarrollo de las economías.

La acumulación en pro del desarrollo se presentan varios obstáculos que imposibilitan, a determinada porción de la población a ser beneficiaria de su pronta mejoría en cuanto a calidad de vida. Esto representa una serie de sacrificios a los cuales deben someterse quienes eligen esta senda para alcanzar el desarrollo, puesto que para ellos unos cuantos obstáculos en el corto plazo no ameritan dejar de lado las magnificencias que contraerían en un tiempo futuro.

A su vez la coyuntura que se presenta al finalizar el siglo XX, entre escenarios bélicos, recesiones económicas, aumento de las tasas de desempleo, la exacerbación de las hambrunas, el incremento en los volúmenes de comercio y flujo de capitales a escala mundial, permitía a la teoría del desarrollo evolucionar, tal como lo expresa Amartya Sen: “ya fuese obedeciendo a su propia dinámica interna, o en respuesta directa a observaciones empíricas”, tornándose paulatinamente más compacta la idea del desarrollo al enfocar sus esfuerzos no solo en los procesos políticos y económicos sino también en los procesos sociales; específicamente dicha transformación se concentra en el perfeccionamiento del capital humano que permite de manera “indirecta ampliar la productividad, elevar el crecimiento económico, ampliar las prioridades del desarrollo, y contribuiría a controlar razonablemente el cambio demográfico; directamente, afectaría el ámbito de las libertades humanas, el bienestar social y la calidad de vida tanto por sus valores intrínsecos como por su condición de elemento constitutivo de las mismas”²².

Bajo este contexto se hace implícita la intervención por parte de las entidades estatales en el incremento de los incentivos en educación, salud, ciencia, tecnología, así como otros factores que favorezcan las condiciones de vida de los individuos, las cuales consecuentemente contribuyen no solo al crecimiento sino también al desarrollo económico.

6.3 TEORÍAS ECONÓMICAS SOBRE EL EMPRESARIO

A fin de esclarecer el concepto de empresario se hace necesario tener un conocimiento de las principales teorías, que se condensan en la siguiente tabla:

²²SEN Amartya, Teorías del desarrollo a principios del siglo XXI.

Tradiciones	Definiciones Empresarios: ¿Quiénes son?	¿Funciones Cómo operan los empresarios?	Características
Francesa			
CANTILLON (1755)	Figuras claves en la economía del mercado pues son quienes ejecutan las actividades productivas.	Tomar acciones requeridas para hacer una ganancia. Llevar a cabo un balance entre las ofertas y las demandas de los mercados.	Visión para asumir la incertidumbre. Reacción a oportunidades de ganancia. Trabajadores independientes con una ganancia incierta.
SAY (VER TORRES 2003)	Principal agente de producción pues la coloca en movimiento.	Transformar materias primas en producción. Mediar entre agentes que aportan factores y la realización de la combinación de éstos en producción de bienes finales.	Buen juicio para establecer relación adecuada entre materias primas y producción.
CASSON (1982)	Agentes que reasignan los recursos (ver también Kirzner abajo).	Se especializan en tomar decisiones de juicio acerca de la coordinación de recursos escasos.	Toman distintas decisiones al común, a pesar de que comparten las mismas circunstancias y objetivos de otros individuos.
AUSTRÍACA			
SHACKLE (1979)	Imaginativos intermediarios que adelantan nuevas y subjetivas oportunidades de	No hay un patrón objetivo o determinístico de comportamiento porque la imaginación de una persona no	Cada característica depende del empresario. No proporcionan un estado total de coordinación entre

	negocios	puede ser presentada en una lista finita.	oferta y demanda. No representan un equilibrio en haya descanso de la economía.
KIRZNER (1973)	Creativos intermediarios que facilitan el intercambio entre oferentes y clientes, y mueven la economía hacia una estado de equilibrio.	Están alerta a oportunidades de ganancia para que ocurran intercambios. Identifican y explotan oportunidades para el intercambio lucrativo.	Habilidad para obtener el conocimiento que no poseen otros. Habilidad para reconocer oportunidades de mercado y proveer funciones de intermediación.
GERMANA-AUSTRÍACA (SCHUMPETER 1934, 1943)	Innovadores que adelantan el cambio a través de la introducción de un nuevo proceso a producto tecnológico. Soñadores, visionarios, creadores, hacedores, destructores del status quo en la producción	Liderar la creación destructiva de la combinaciones existentes de los recursos dadas unas nuevas combinaciones (i.e. nuevo producto / proceso / organización). Idear alternativas de financiación. Encontrar apoyo y persuadir a los no-empresarios o a quienes practican las viejas rutinas.	Empuje y templanza al perseverar. Son peligro a la viabilidad continua de los productos y procesos existentes.

Fuente: Teoría Moderna de la Firma, Universidad Nacional de Colombia, Dirección Nacional de Servicios académicos virtuales. Documento electrónico.

El termino de emprendedor, traducido del francés entrepreneur, se caracteriza por un proceso de desarrollo basado en la innovación constante, tal como lo expresa Schumpeter en su aporte económico del destructor creativo, en donde la constante búsqueda e implementación de nuevos factores como la tecnología, o nuevos productos alteran el equilibrio de los mercados aportando consecuentemente al progreso económico.

Es así, como en el proceso del desarrollo se da lugar al perfeccionamiento de las habilidades y capacidades de los agentes económicos, los cuales cultivan y generan un espíritu emprendedor, capaz de proponer, actuar y establecerse en el escenario económico. Este elemento, de gran trascendencia en los actuales campos de investigación académica, ha suscitado un llamado a reconocer la importancia de su estudio como contribuyente al crecimiento y desarrollo. Epistemológicamente, su

concepción parte de los aportes de Verin (2003), al señalar como emprendedor a aquel que pone en marcha sus conocimientos con iniciativa y sin temor al riesgo.

El término emprendimiento y empresario utilizados por la escuela austriaca parten del término "Homo Agens" para definir al agente económico, Kirzner (1973) en su obra *Competition and Entrepreneurship*, lo define como aquel que maximiza y asigna los recursos destacándose por su capacidad de identificar nuevas posibilidades que logren ayudarlo en alcanzar sus metas. En el modelo del homo agens, la visión empresarial se constituye a partir de la búsqueda de herramientas, denominado como Alertness, que le permiten cumplir con los objetivos que se traza a fin de optimizar los beneficios de su empresa.

Así mismo, para Schumpeter el empresario revoluciona el sistema existente, al introducir novedades y reformas en los patrones de producción, " por medio de la explotación de un invento o, más generalmente, una posibilidad tecnológica aún no utilizada para producir una nueva mercancía, para producir una ya existente con un nuevo método, para abrir una fuente de provisión de materiales o distribución de productos, para reorganizar la industria, etc." Schumpeter (1943, p. 132).

7. EL MICROCRÉDITO EMPRESARIAL

7.1 DEFINICIONES DE MICROCRÉDITO

Una vez se introdujo el concepto de microcrédito en el lenguaje de crecimiento económico diversas definiciones se le ha dado dependiendo del contexto en que se aplique:

- En la conferencia de la campaña para la cumbre del Microcrédito, la cual cuenta con la participación de más de 137 países, se concluyó que: “un microcrédito consiste de programas que dan pequeños préstamos, y otros servicios financieros, como por ejemplo ahorros, a personas muy pobres para el auto-empleo, que les permiten atender a sus familias”²³.
- En Colombia, la Circular Externa 050 de Octubre del 2001 de la Superintendencia Bancaria señala que “Cada entidad vigilada deberá clasificar como microcrédito el conjunto de operaciones activas de crédito otorgadas a microempresas cuyo saldo de endeudamiento con la respectiva entidad no supera veinticinco (25) salarios mínimos legales mensuales vigentes”.²⁴

7.2 IMPORTANCIA DE LOS MICROCRÉDITOS

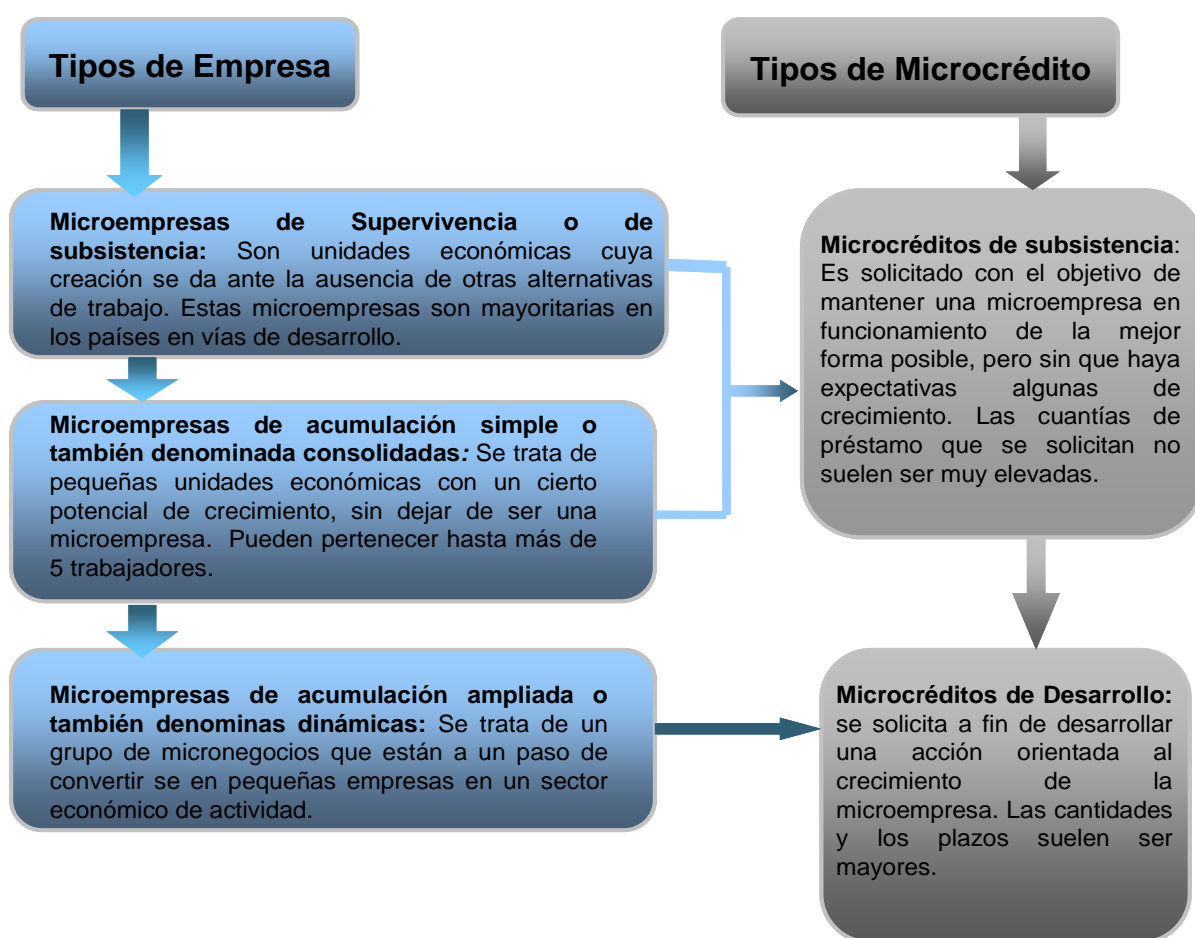
El microcrédito surge como un instrumento efectivo que logra ofrecer un marco de posibilidades de desarrollo tanto para las personas más pobres en su economía familiar, como también a la región en la que se encuentran, al permitirles superar necesidades que obstaculizan su prosperidad. Entre las principales razones que impulsan a estos individuos a solicitar un crédito se encuentra la creación de empresa, financiación de materias primas, adquisición de activos fijos, mejoras al establecimiento comercial, etc.

²³Cumbre Internacional de Micro crédito (en línea): conferencia: Febrero 2-4, 1997. Washington.
http://www.microcreditsummit.org/about/what_is_microcredit/

²⁴ ROSALES, Ramón; Tendencias recientes en la regulación del financiamiento a la microempresa, V Foro Interamericano de la Microempresa; 2002.

Cabe resaltar que a fin de cumplir las exigencias que demanda dicho segmento vulnerable de la población, las microfinanzas²⁵ permiten a través de un de portafolio de servicios financieros facilitar el acceso al ahorro, seguros, transferencias y prestamos, como el microcrédito, que difieren de los créditos convencionales; ya que si se analiza la función económica y social del microcrédito, encaminada a microempresarios que disponen de bajos ingresos, sin información crediticia disponible, se llega a concluir que las entidades de la banca tradicional no tienen interés de ser participes de este tipo de créditos, debido por ende a los altos costes y baja rentabilidad.

Por consiguiente, se hace necesario diferenciar los tipos de microempresa y los tipos de microcrédito, ya que estos tienen una relación directa:



Fuente: Elaborado en base al documento Microfinanzas y Desarrollo Económico en América Latina. CAMINO, David. LARA, Juan. Universidad de la Habana.

²⁵ El término microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros a los clientes de bajos ingresos, incluyendo a los empleados por cuenta propia. (Microcrédito, sector urbano en Colombia y modelos de desarrollo y acumulación. María Teresa Victoria Pareces y Bernardo Barona Zuluaga).

Señalar como las famiempresas están incluidas en el concepto de microempresa específicamente en las ya mencionadas de supervivencia o subsistencia, permite establecer una claridad en los conceptos que se abarcaran a lo largo del documento, al ser el mayor porcentaje de negocios encontrados en la población objetivo de la investigación. Bajo el marco de la ley 590 de 2000 de Colombia, en el artículo 2^o 1 se entiende como microempresa:

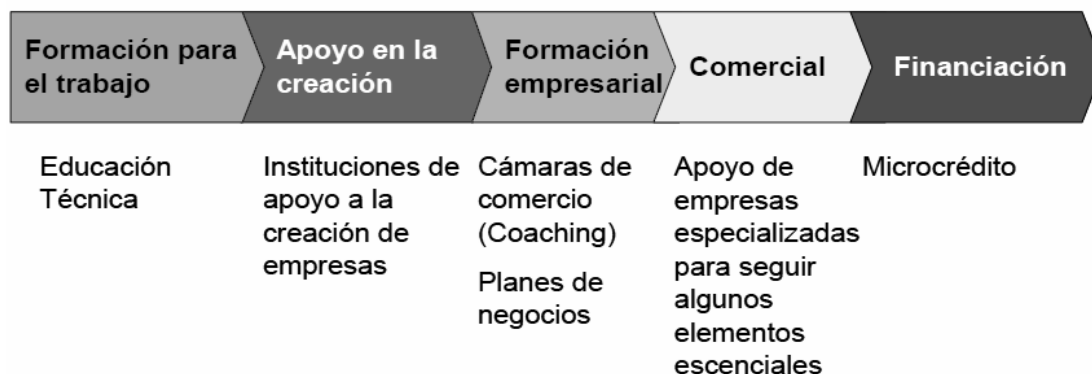
“... Para todos los efectos, se entiende por micro, incluidas las Famiempresas, pequeña y mediana empresa, toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana, que responda a dos (2) de los siguientes parámetros:

- a) Planta de personal no superior a los diez (10) trabajadores o,
- b) Activos totales excluida la vivienda por valor inferior a quinientos (500) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

Dado lo anterior, la idea de crear pequeños negocios como viables alternativas de escape a las circunstancias que vivencian las poblaciones marginadas, se convierte para muchos de ellos en algo factible al incursionar de manera informal al mundo empresarial. Este fenómeno obliga a las entidades estatales a doblar esfuerzos en la búsqueda de herramientas estratégicas que proporcionen el fomento, la preservación y por supuesto, la formalización de dichos nacimientos empresariales; que con adecuados cuidados llegan a ser una parte significativa para el mejoramiento de la calidad de vida de las personas involucradas.

La cadena de valor para el fomento de la microempresa representa un aporte significativo en la creación de estrategias ya que facilitan la expansión de la mentalidad empresarial, al engranar una serie de actividades que pretenden materializar los pensamientos de los emprendedores bajo el financiamiento del microcrédito. La gráfica 1 condensa el actual escenario nacional de las políticas de desarrollo empresarial a fin de construir una sociedad con mayor equidad y progreso.

Gráfica1. Cadena de Valor para el Fomento de la Microempresa.



Fuente: Memorias foro de la microempresa, Pág. 27, Noviembre de 2005

7.3 PAPEL DEL ESTADO

En Colombia la puesta en escena de los servicios de intermediación financiera para los microempresarios se ha ido fortaleciendo paulatinamente desde inicios de la década de los noventa cuando se decide apoyar a este sector excluido por el sistema financiero tradicional, debido a sus altos costos operativos.

La razón fundamental de fortalecer y crear medios de apoyo para el sector de las microfinanzas, reside en su contribución al crecimiento económico del país y a la reducción de los niveles de pobreza.

Gráfica 2. Papel de la Política Pública en las Microfinanzas.



Fuente: Foro nacional de la microempresa 10 años, Pág. 28, noviembre 2005.

El gobierno nacional puede facilitar los servicios financieros a través de:

*La reducción de los costos de la prestación de los servicios a la población a través de reformas al marco regulatorio.

*La reducción de los costos de acceso y utilización de los servicios para la población, a través de reformas al 4x1000, para todas las cuentas de ahorro por debajo de cierto monto, la reducción de los requisitos dispendiosos, las reformas al régimen de garantías y los programas de educación financiera.

*La promoción del diseño de productos más adecuados a las necesidades de la población de bajos ingresos.

*La promoción de la expansión en todo el país de las entidades de la red que lleguen a la población desatendida.

*La firma de acuerdos con las entidades de la red y el seguimiento para que se cumplan las metas establecidas.

*La formación para recoger y dar información suficiente, clara, comprensible, uniforme, accesible y oportuna a toda la población.²⁶

7.3.1 La Banca de las Oportunidades

Con el plan de desarrollo del presidente Álvaro Uribe Vélez (2002-2006) se crea la banca de oportunidades una política a largo plazo que busca reducir las altas tasas de pobreza que se venían presentando hasta alcanzar porcentajes del 49.2 % de los habitantes, cifras alarmantes que requerían de una solución efectiva y comprometida con este segmento de la población. La banca de oportunidades a través de sus servicios financieros permite a las familias de menores ingresos, micro, pequeñas y medianas empresas, y emprendedores, acceder a créditos, ahorro, pagos, manejo de remesas y seguros. Según el Conpes 3424 del Departamento de planeación Nacional la política de la banca de las oportunidades busca crear las condiciones necesarias para facilitar el acceso a al sistema financiero formal, para aquellos sectores que por falta de garantías quedan excluidos de los servicios financieros necesarios para emprender y fortalecer sus pequeñas empresas.

²⁶ Banca de las oportunidades (en línea):

http://www.bancadelasoportunidades.gov.co/documentos/plegable_banca_de_las_oportunidades.pdf

Por consiguiente, la promoción que establece dicha política reside en el acceso a las microfinanzas por parte de La Red de la Banca de las Oportunidades conformada por bancos, compañías de financiamiento comercial, las cooperativas, las ONG, y las cajas de compensación familiar, quienes son las encargadas de extender su cobertura y llevar los servicios financieros a la población desatendida. Esta Red financia con sus propios recursos los préstamos que otorga y asume su correspondiente riesgo. La Banca de las Oportunidades facilita la labor de la Red propiciando las reformas necesarias al marco regulatorio, apoyando la estrategia de promoción e incentivos, e impulsando acuerdos con los diferentes gremios buscando cumplir las metas específicas de logros en cobertura física y acceso a servicios financieros²⁷.

A la fecha las crecientes cifras de los solicitantes y beneficiarios de créditos y demás servicios que dispone el gobierno llevadas a cabo desde el 2006 al 2009, se ha proveído a más de 1 millón de personas de pequeñas cuantías de dinero que posibilitaron el desarrollo de sus negocios.

Tabla 1. Resultados Microempresarios que han accedido a crédito por primera vez.

Año	Bancos y CFC	Ongs	Cooperativas	Total
2006	71.583	119.657	6.212	197.452
2007	141.160	315.193	14.888	471.241
2008	119.297	307.253	16.703	443.253
2009	151.215	221.293	21.335	393.843
Total General	483.255	963.396	59.138	1.505.789

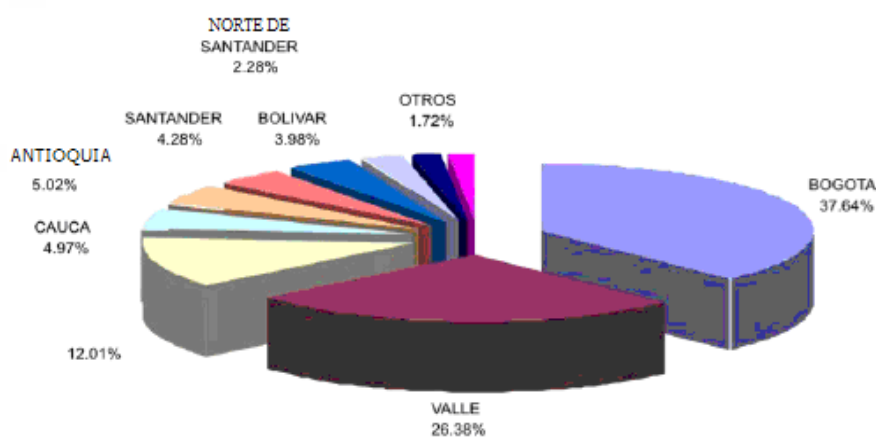
Fuente: Elaborado según estadísticas de la banca de las oportunidades.

Ahora bien, la gráfica 3 muestra las estadísticas disponibles a nivel nacional revelando la participación por ciudades de dichos créditos desembolsados, se destaca una alta concentración de beneficiarios de este servicio financiero en zonas de alto nivel de desarrollo humano, como en Bogotá con un 37,64%, Valle 26,38%, Antioquia 5,02%. Mientras que en las ciudades con mayores niveles de pobreza como Chocó, Boyacá, Cesar entre otros se ven rezagados. Siendo la reducción de los niveles de pobreza

²⁷ Banca de las oportunidades [en línea] : <http://www.bancadelasoportunidades.gov.co/contenido/contenido.aspx?catID=298&conID=673>

una de las finalidades del programa de micro créditos, se hace necesario una reevaluación al desempeño que este ha venido teniendo, ya que se debe establecer ciertas prioridades y garantías en estas zonas.

Gráfico 3. Distribución geográfica de los microcréditos en Colombia a Mayo 31 de 2007



OTROS: Quindío, Tolima, Risaralda, Boyaca, Nariño, Magdalena, Meta y Caldas

Fuente: Agencia Española de Cooperación Internacional (AECI) "Microfinanzas y Cooperación Española", 2007. p 7, Documento Electrónico.

7.3.2 Descripción del programa Crédito para todos.

A nivel regional, las microempresas también han demostrado ser generadoras de valor agregado que impulsan el crecimiento económico y es por ello que los gobiernos locales han decidido diseñar estrategias para apoyar cada vez más al sector e incentivar la proliferación de pequeños grupos económicos, sobre todo en los sectores más pobres de la ciudad.

Un claro ejemplo de este fenómeno es el que se ha venido dando en últimos años en la ciudad de Bucaramanga, donde la alcaldía, ha trabajado de manera conjunta con los diferentes sectores, buscando nuevas y mejores oportunidades en los mercados nacionales e internacionales para el desarrollo de los pequeños productores. El proceso de fortalecer a las microempresas, se empezó a dar con la creación del Instituto Municipal de Empleo y Fomento Empresarial de Bucaramanga IMEBU, y el avance de programas que incentivan la competitividad y la productividad.

El IMEBU fue creado mediante acuerdo No. 030 del 19 de diciembre de 2002 y como ente adscrito a la Secretaría de Desarrollo Social del Municipio de Bucaramanga, estableció la política de microfinanciamiento, no solo para el sector formal sino además para el informal, con el programa de “crédito para todos” enfocado en el contexto del plan de Desarrollo 2008-2011 “BUCARAMANGA EMPRESA DE TODOS” y considerando las necesidades de los microempresarios de la ciudad sobretodo en la parte económica, debido a las múltiples dificultades que estos tienen para acceder a créditos de manera rápida se han implementado programas que sensibilizan y promueven una cultura emprendedora en poblaciones altamente afectadas por el desempleo por medio de la formación de competencias laborales, apoyo en los escenarios de comercialización, participación en las ferias de productos competitivos y la asignación de créditos que dan paso a los ingresos sostenibles.

El programa CREDITO PARA TODOS se ha convertido en uno de los principales aliados en el cumplimiento de las metas de generación de empleo y fomento empresarial, al ofrecer a la comunidad en general soluciones a sus necesidades de crédito. La atención que se presta diariamente en las instalaciones del IMEBU junto con las actividades de socialización efectuadas en las diferentes comunas, muestran un importante numero de personas atendidas (13.172 a septiembre de 2009)²⁸ quienes recurren a la solicitud de los créditos motivados por los beneficios que promete el programa.

Esta promoción de créditos cuenta con dos líneas, la primera se hace a través del fondo rotatorio de la Alcaldía de Bucaramanga; el monto mínimo que se presta es de \$500.000 y el tope para el año 2004 fue de 3`800.000 mientras que para el 2005 es de \$4`587.000 contando con un plazo máximo de pago hasta 36 meses y con una tasa de interés del 1.7% mes vencido con un sistema de cuotas fijas. Las personas que se encuentren reportadas en las centrales de riesgo DATACREDITO Y CIFIN, no acceden a esta línea de crédito y a ninguna otra que ofrezca la alcaldía de Bucaramanga, pero si poseen el paz y salvo dado por las centrales de riesgo podrán continuar con el proceso de adjudicación de recursos.

Los montos solicitados menores a \$1`500.000 necesitan de un codeudor que trabaje y certifique ingresos superiores a \$600.000 o cualquier garantía de finca raíz; los préstamos superiores a \$1`500.00 requieren de un codeudor con finca raíz que no

²⁸ Informe Anual de Actividades Programa Crédito para Todos a Septiembre de 2009; Instituto Municipal de Empleo y Fomento Empresarial de Bucaramanga IMEBU.

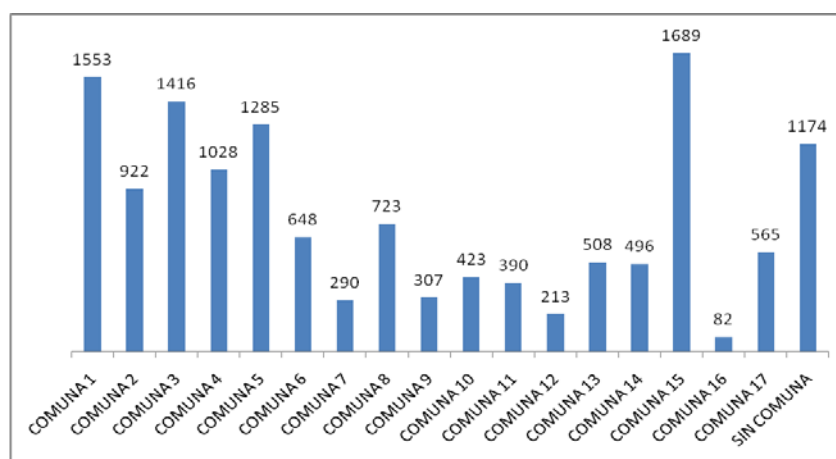
esté embargada o con afectación familiar, estos predios deberán estar situados en Bucaramanga o sus alrededores. Sin embargo, la garantía de la finca raíz siempre ha sido y será una barrera para acceder a recursos financieros, por lo que este organismo acepta a 2 codeudores con ingresos laborales superiores a \$600.000 con previo estudio del caso para evitar el problema de los codeudores que no cuentan con finca raíz en disposición completa.

Adicionalmente es fundamental contar con la unidad empresarial en funcionamiento como mínimo con una antigüedad de un año aunque se estudian casos particulares de negocios que cuenten con 6 meses de funcionamiento o que están como una idea a punto de realizarse. Esta antigüedad debe demostrarse a **traces** de inscripciones a la Alcaldía, Cámara de Comercio o la DIAN, sin embargo para el caso de los negocios sin inscripción, a través de facturas de compra y recibos de caja.

Este sistema de créditos ofrecidos por el IMEBU, es un sistema continuo, es decir que la persona después de solicitar un crédito puede pedir otro monto siempre y cuando su historial de pago este dentro de los límites establecidos internamente por estas instituciones, de manera que si faltando dos cuotas los pagos han sido puntuales el deudor podrá renovar el crédito y las cuotas faltantes se le descontaran del nuevo préstamo, facilitando así nuevos recursos que fortalezcan las unidades económicas existentes.

La segunda línea de crédito promocionada por el IMEBU tiene estrecha relación con la integración municipio-entidades financieras privadas, ya que esta segunda línea de crédito ofrece montos superiores a los ofrecidos por el fondo rotatorio. Con un aporte cercano a los \$300.000.000 la alcaldía de Bucaramanga a través del FNG (Fondo Nacional de Garantías) respalda como fiador a los empresarios en un 70%, mientras que la banca privada se responsabiliza el 30% restante. A través de entidades como el Banco Agrario se presta un monto máximo de \$8.950.000 al tipo de interés que éste cobra, en periodos de pago, que por lo general es mensual en la institución financiera escogida por el beneficiario según el monto solicitado y la capacidad de pago.

Gráfico 4. Créditos asignados en las comunas de Bucaramanga hasta el 2009.



Fuente: Estadísticas programa crédito para todos a septiembre de 2009.

La gráfica 4. permite observar la afluencia de las solicitudes en las correspondientes comunas, según la información suministrada gran parte de las empresas solicitantes se sitúan en las comunas 15, comprendida por los barrios Centro y García Rovira, dada su amplia concentración del comercio, y la Comuna 1 donde también se presenta un gran número de microempresas y negocios. Así mismo las comunas 3, 4 y 5 muestran importantes números de solicitudes de crédito.

El Programa de Micro créditos del presente gobierno, ha otorgado crédito, suscribiendo una serie de convenios con diferentes operadores financieros, como: La Corporación Fondo de Apoyo de Empresas Asociativas –CORFAS-, La Fundación Para El Desarrollo de Santander –FUNDESAN-, La Cooperativa de Estudiantes y Egresados Universitarios Multiactiva –COOPFUTURO- y el Banco Agrario –BANAGRARIO- quienes se encargan de realizar los correspondientes estudios de crédito y aprobar los mismos, siguiendo los requisitos mínimos que el Estado exige para que los microempresarios puedan tener capital e impulsar sus negocios a fin de expandir sus posibilidades en el mercado . La Tabla 2. Muestra que la fecha el monto de dinero desembolsado por los operadores ha sido de \$5.987.717.403, entre las diferentes comunas que componen el municipio de Bucaramanga²⁹.

²⁹ Informe Anual de Actividades Programa Crédito para Todos a Septiembre de 2009; Instituto Municipal de Empleo y Fomento Empresarial de Bucaramanga IMEBU

Tabla 2. Colocación de recursos (Octubre de 2008 a septiembre de 2009)

ENTIDAD	TOTAL CREDITOS	MONTOS APROBADOS	PROMEDIO POR SOLICITUD
CORFAS	1420	2.635.196.589	1.855.772
FUNDESAN	670	1.363.090.000	2.079.238
COOPFUTURO	770	1.378.981.014	1.790.884
BANCO AGRARIO	307	569.449.800	1.854.885
COOMULTRASAN	16	41.000.000	2.562.500
TOTAL	3183	5.987.717.403	1.881.155

Fuente: Informes Entidades Operadoras del Convenio y Estadísticas Programa Crédito Para Todos A Septiembre de 2009.

Los recursos provienen directamente de la inversión que el Estado está realizando a través de la banca de las oportunidades para incentivar el mercado financiero en el sector microempresarial, que por mucho tiempo ha estado en manos de los agiotistas, con préstamos como el gota a gota que obligar a pagar tasas de usura.

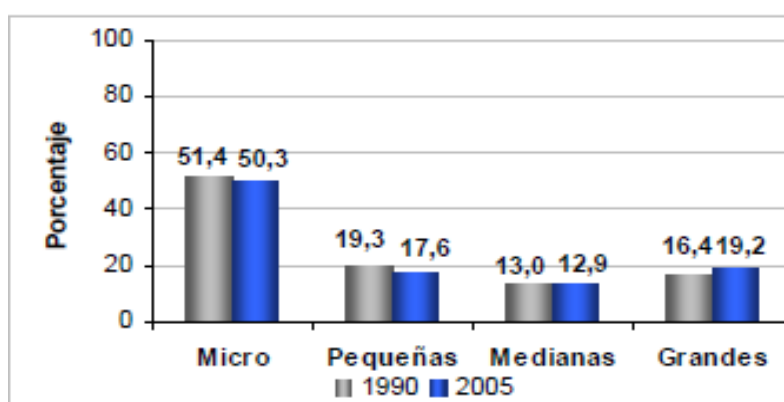
El crédito gota a gota es una modalidad de préstamo informal que se ha extendido por todo el país y que según conocedores del tema representa ocho de cada 10 créditos aprobados, que son ajenos a las regulaciones del sistema financiero. Según un informe sobre la realidad del crédito informal en Colombia, preparado por el Programa Midas de la Agencia para el Desarrollo de Estados Unidos, □SAID, los colombianos están acudiendo más a este tipo de préstamos que a los bancarios porque son ágiles, no exigen tanto papeleo, requisitos y garantías, y son adjudicados con la sola presentación de la cedula y una recomendación. Según el informe, más de 2,5 millones de hogares, sobre todo de los estratos 1, 2 y 3, y más de 400.000 microempresas acuden a este sistema extra bancario para endeudarse, y las deudas superan los 2,4 billones de pesos.³⁰

³⁰ Revista cambio. Ocho de cada diez créditos aprobados son informales. Artículo publicado el 15 de octubre de 2008.

8. CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL EN COLOMBIA

En Colombia, el sector microempresarial, se ha consolidado como uno de los más importantes para el crecimiento de la economía regional dados sus innumerables aportes en la generación de empleo, ingresos, estabilidad económica y mejoramiento de la posición competitiva del país a nivel mundial. Se precisa que las microempresas, representan el 96% del aparato productivo, y su contribución al PIB llega a más del 18%, con una participación del 50% en el empleo a nivel nacional.³¹ (Gráfico 5).

Gráfica 5. Porcentaje de personal ocupado por tamaño de empresas

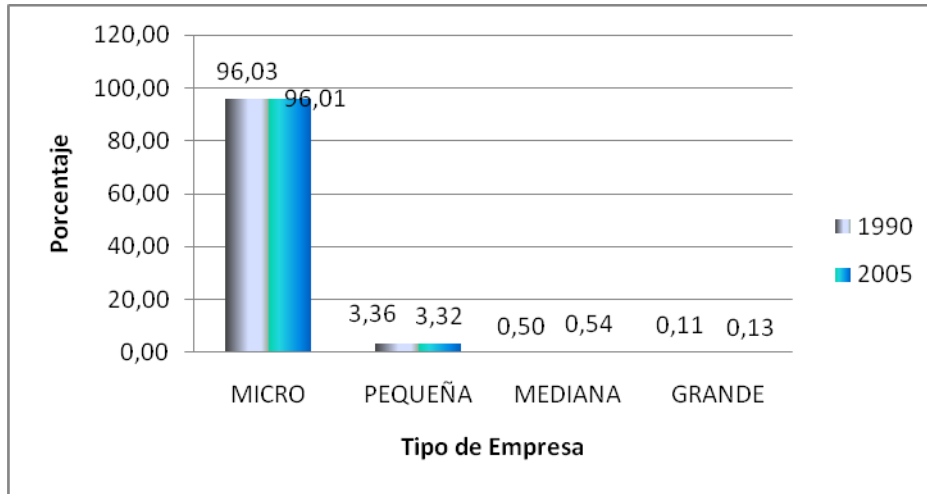


Fuente: DANE. Censo Económico 1990 y 2005

Según cifras del observatorio de la microempresa, de la Corporación para el desarrollo de la microempresa en Colombia, en un análisis comparativo de 1990-2005, el total nacional de microempresas para el año 2005 era de 1.336.051, (Gráfica 6) un 43% más que en la década de los 90, que obedeció a la implementación de políticas públicas encaminadas en su mayoría a la creación de nuevas unidades productivas y fortalecimiento de las ya existentes mediante el microcrédito y programas de capacitación.

³¹ Ministerio de Desarrollo Económico. Promoción de Desarrollo de la Micro Pequeña y Mediana Empresa Colombiana. Pág., 14. Bogotá. 2000.

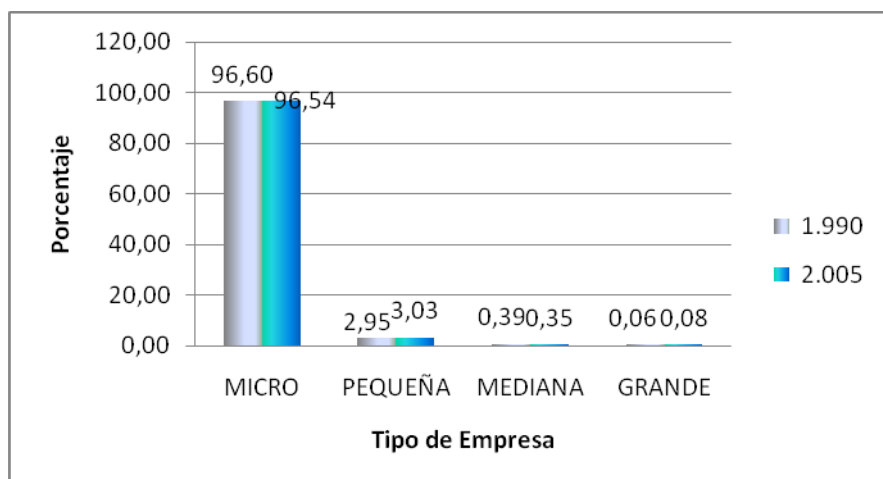
Gráfico 6. Porcentaje de establecimientos por tamaño de Empresas, total nacional



Fuente: Censo General 2005 (DANE)
Censo Multisectorial 1990
Cálculos Observatorio de la microempresa.

La gráfica 7 muestra para el caso Santander, a 2005 el número de microempresas era de 80.164, con una participación del 5.9% en el total nacional, un 63% más que en 1990. Una cifra importante, gracias al esfuerzo que el gobierno departamental, ha realizado para apoyar a los pequeños productores sobretodo en los sectores del cuero y las confecciones, articulando las actividades económicas en miras a mejorar la competitividad.

Gráfico 7. Porcentaje de establecimientos por tamaño de Empresas, total Santander



Fuente: Censo General 2005 (DANE)
Censo Multisectorial 1990
Cálculos Observatorio de la microempresa

A nivel geográfico, cinco departamentos en el país, dentro de los cuales se encuentra Santander, concentran el 79% de las grandes empresas y el 62% de las Mipymes (Cuadro 1).

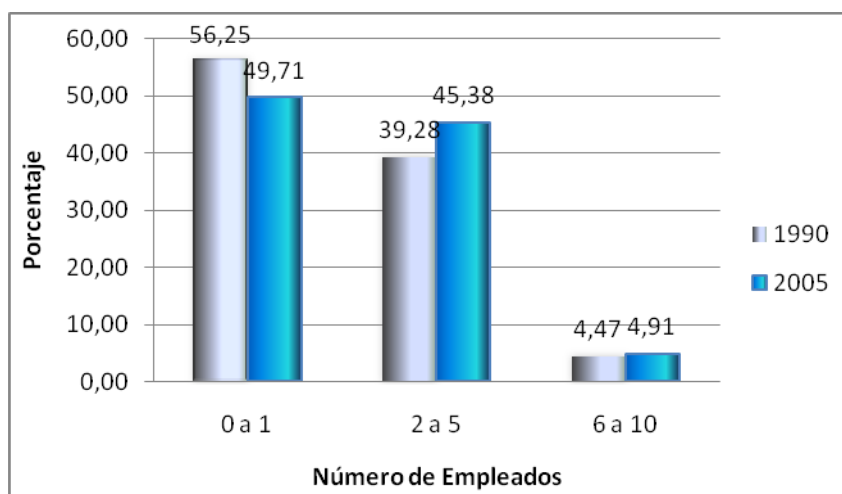
Tabla 3. Participación de las empresas según tamaño y ubicación geográfica.

Departamento	MiPymes	Grandes
Bogotá	22,8	36,1
Antioquia	13,5	17,9
Valle	9,6	9,2
Cundinamarca	6,3	7,3
Santander	5,9	3,5
Atlántico	4,2	5,2
Resto del país	37,8	20,8
Total	100	100

Fuente: DANE. Censo económico 2005.

Las Microempresas en su mayoría son establecimientos que ocupan menos de 5 empleados y se dedican principalmente a desarrollar actividades del sector comercio (especialmente del comercio al por menor) y del sector servicios. Esta composición sectorial no ha cambiado significativamente en relación con la registrada en 1990³².

Gráfica 8. Participación de las microempresas según número de empleados, total nacional

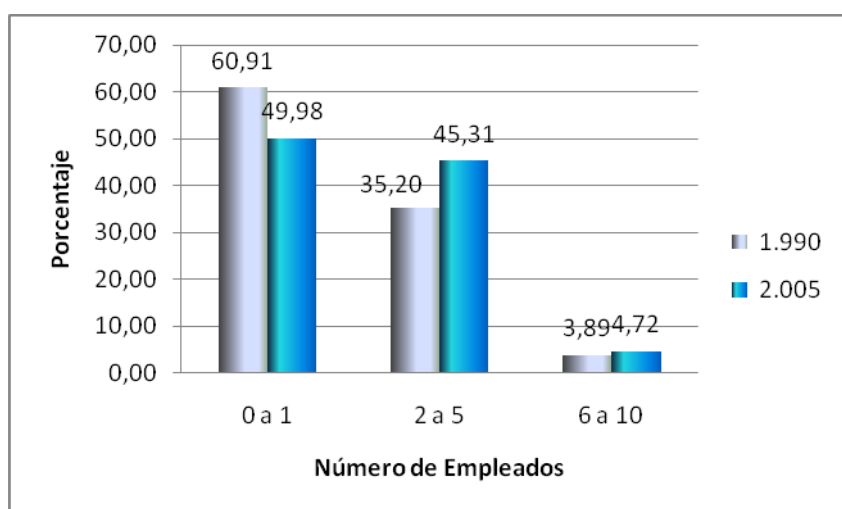


Fuente: Censo General 2005 (DANE)
Censo Multisectorial 1990
Cálculos Observatorio de la microempresa

³² Departamento nacional de Planeación, Conpes 3484.

En la gráfica 9 se puede apreciar que en Santander también se mantiene la tendencia nacional, con respecto al personal ocupado en las microempresas, pues para el 2005 el número de microempresas que ocuparon entre 2 y 5 empleados fue un 10.11% más que en 1990, mientras que aquellas que ocuparon entre 0 y 1 empleados redujeron su participación en 10.93% en el 2005. Indudablemente las microempresas con más de 5 empleados, no muestran una participación significativa, dado que la actividad económica más común, es el comercio representado en tiendas de barrio que no requieren un gran número de personal.

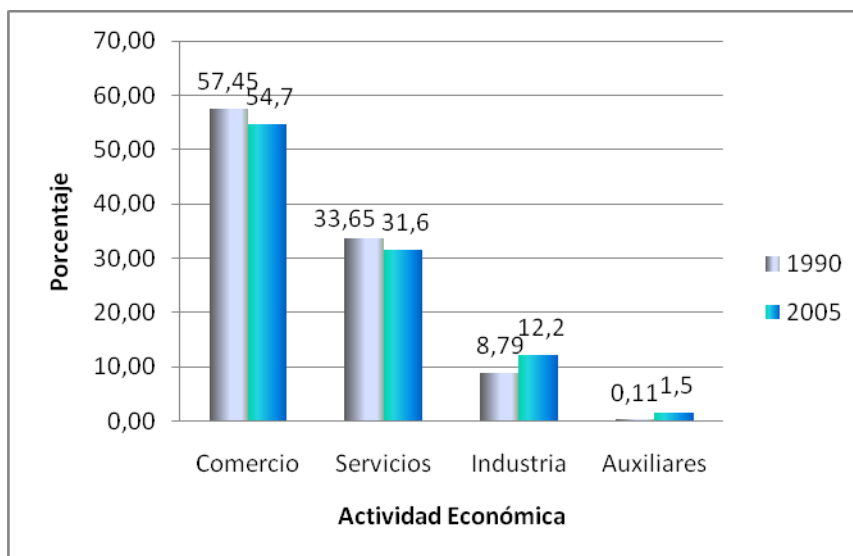
Gráfica 9. Participación de las microempresas según número de empleados, total Santander



Fuente: Censo General 2005 (DANE)
Censo Multisectorial 1990
Cálculos Observatorio de la microempresa

A nivel nacional, la mayor parte de las microempresas (54.7%) pertenecen al sector comercio, en el sector servicios se ubica casi una tercera parte (31.6%), mientras que al campo industrial solo pertenece un 12.2% de este tipo de empresas (Gráfico 10).

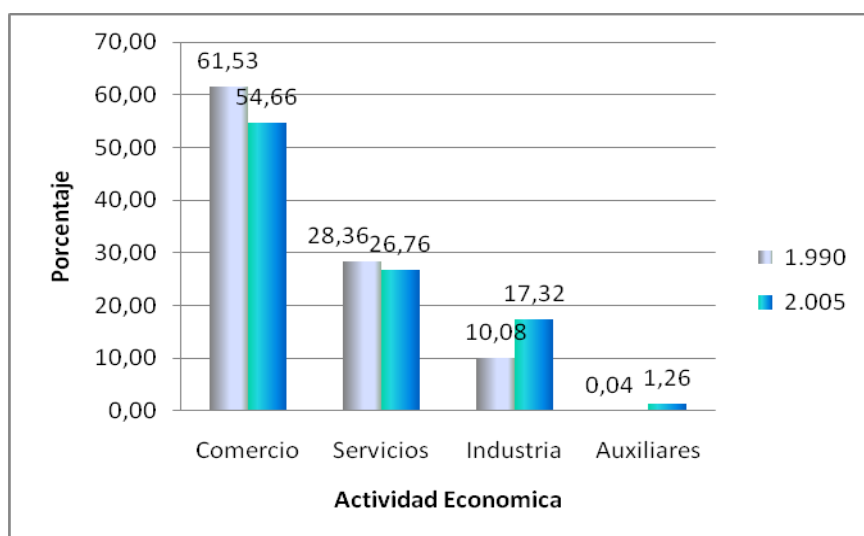
Gráfica 10. Porcentaje de Microempresas por actividad Económica, total nacional



Fuente: Censo General 2005 (DANE)
Censo Multisectorial 1990
Cálculos Observatorio de la microempresa

En Santander, el sector comercio también es el que más agrupa microempresas con un 54.7% del total existentes en el departamento al 2005, mientras el sector de la industria solo tiene una participación mínima del 17.31%. Sin embargo, en comparación con la situación de 1990, éste último logró mejorar su participación, pues las microempresas que hacían parte de él, representaban en ese entonces el 9% del total nacional.

Gráfica 11. Porcentaje de Microempresas por actividad Económica, total Santander



Fuente: Censo General 2005 (DANE)
Censo Multisectorial 1990
Cálculos Observatorio de la microempresa

Los altos niveles de informalidad en las Microempresas se reflejan en el elevado porcentaje de empresas que no pagan impuestos (53.5%); que no llevan registros contables (42%) y que no tienen registro mercantil (45%). Según Fedesarrollo (2007), estos niveles de informalidad son mayores entre menor sea el tamaño de las empresas esos altos índices de informalidad en las prácticas empresariales de las Microempresas reflejan su baja capacidad para llevar a cabo actividades rentables y con potencial de expansión que les permita cubrir los costos de operar en el sector formal de la economía.

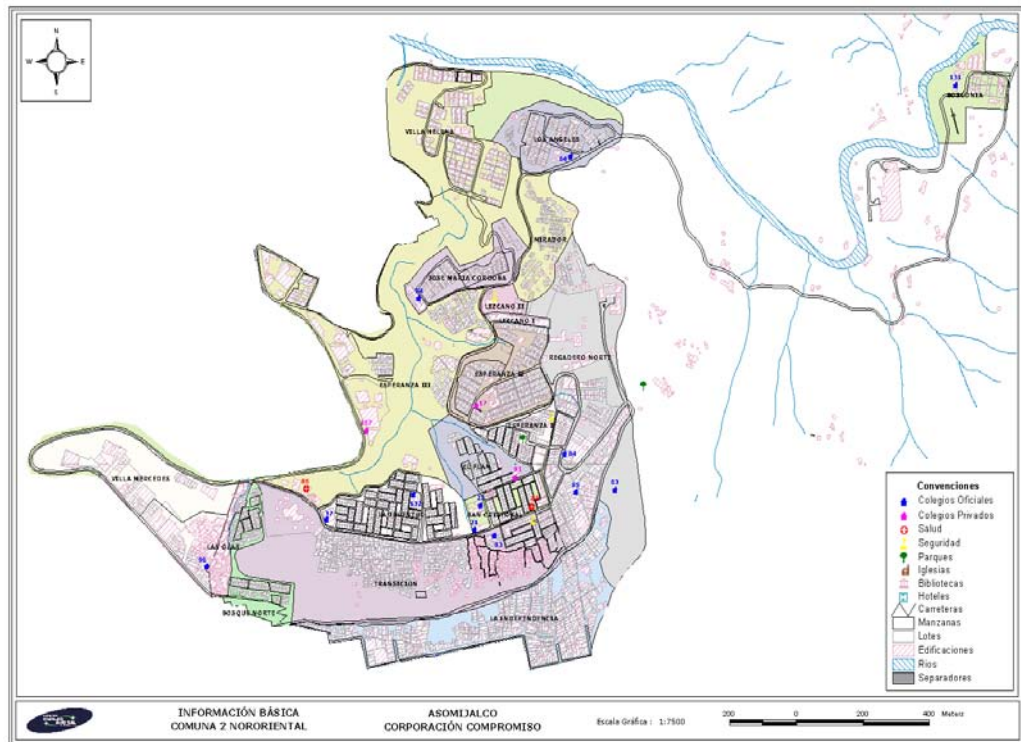
Tabla 4. Porcentaje de empresas, según tipo de informalidad

Tipo de informalidad	Porcentaje
No pagan impuestos	53,5
No llevan contabilidad	42
No registro mercantil	45

Fuente: Conpes 3484

9. CONTEXTUALIZACION GENERAL DE LA COMUNA II DE BUCARAMANGA

9.1 MAPA DE LA COMUNA II.



Fuente: Asomijalco corporación compromiso 2003

9.2 DATOS GEOGRÁFICOS

9.2.1 Delimitación: Inicia en la carrera 15 con calle 3 margen oriental de la vía al mar. Baja por el cauce de la Quebrada la Esperanza siguiendo por este en el costado occidental del Barrio Villa Helena hasta el río Surata. Continúa hacia el Oriente por la margen del río hasta encontrar la carretera antigua a Rionegro y por esta se dirige hasta el punto llamado la "Y" a encontrar las estribaciones de la loma la Perla, hasta la parte exterior de los predios de la UIS y la carrera 27. Bordea estos hasta encontrar la carrera 25 con Calle 5ª para bajar por la carrera 23 y seguir hacia la calle 4ª, continuando por el costado norte hasta la carrera 21 y por esta a la Calle 3ª, punto de partida.

Cuadro 2. Barrios que conforman la Comuna 2

#	Fecha de Fundación	BARRIO	#	Fecha de Fundación	BARRIO
1	1945	Regadero Norte	1	1983	Lizcano I
2	1952	La Independencia	2	1984	José María Córdoba
3	1965	Olas II	3	1985	Los Ángeles
4	1965	Transición I, II, III, IV,V	4	1986	Villa Helena I
5	1967	La Juventud	5	1987	Villa Helena II
6	1968	San Cristóbal	6	1990	Bosques Norte
7	1979	Villa Mercedes	7	1991	Nueva Colombia
8	1981	Esperanza I	8	1995	Lizcano II
9	1982	Esperanza II	9	1997	Mirador
10	1983	Esperanza III			

Asentamientos

	Sector		Sector
20	Granjitas	23	Mesetas del Santuario
21	J.A. Gómez	24	Punta Betin
22	Primaveral	25	Moneque

Fuente: Secretaria de desarrollo Social

9.3 ASPECTOS GENERALES

La comuna II de Bucaramanga comparte las mismas problemáticas de las demás comunas del norte en relación a condiciones sociales, económicas y culturales. Tiene 39.028 habitantes aproximadamente, 19 barrios Y 6 asentamientos, de los cuales 11 son estrato 2 y 14 corresponden a estrato 1 (ver tabla 1). Económicamente, se presentan actividades de modalidad informal, y la fuente de ingresos más común es la comercialización de productos a través de las tiendas, mini mercados o ventas ambulantes aunque también se pueden apreciar algunas actividades de industria como talleres de calzado y confecciones.

La mayoría de las familias están constituidas en promedio de 4 a 6 integrantes y el número de niñas menores de edad en embarazo es muy notorio. Socialmente gran parte de los habitantes vive en condición de pobreza y muchos de ellos llegaron allí por razones de desplazamiento forzado. En relación al empleo y la educación, la expresión más contundente es la falta de oportunidades sobre todo para los jóvenes, quienes al no poder hacer parte de la dinámica laboral terminan inmersos en conflictos sociales como la delincuencia o las drogas. Culturalmente, es una población que debido a las necesidades que padecen, sienten de cerca la discriminación, y viven en un ambiente continuo de maltrato tanto físico como psicológico que se vuelve común entre ellos.

En la parte de infraestructura se evidencia el deterioro de la malla vial y la dificultad para acceder a algunos barrios. Los servicios públicos como la luz logran llegar hasta los asentamientos aunque no ocurre lo mismo con el agua pues hay continuos racionamientos y el mal estado del acueducto, ha incidido en la destrucción de terrenos por humedad y deslizamiento de taludes.

Cuadro 3. Estratificación de la población

BARRIO	No. NIÑOS	No. MUJERES	No. HOMBRES	FAMILIAS	VIVIENDAS	ESTRAT O
BOSQUE NORTE	365	497	262	N.R *	280	2
ESPERANZA I, II, III	2.500	711	509	200	617	2
LIZCANO 1	425	N.R	N.R	N.R		1 – 2
LIZCANO 2	268	N.R	312	N.R	42	1 – 2
MIRADOR	N.R	N.R	864	264		1
VILLA HELENA 1,2	561	256	N.R	N.R		2
JOSÉ MARÍA CÓRDOBA	457	289	198	167	157	2
LAS OLAS 2	322	407	379	367	181	1
VILLA MERCEDES	210	471	442	133	187	1
LOS ÁNGELES	475	378	287	190	190	2
SAN CRISTÓBAL	538	487	534	385	260	2
LA JUVENTUD	767	694	761	436	356	1 – 2
LA INDEPENDENCIA	2.103	563	N.R	N.R		2
TRANSICIÓN I– II –III –IV-V	5.484	3.404	3.738	981	1500	1
REGADERO NORTE	1.765	N.R	N.R	354	250	1
NUEVA COLOMBIA	N.R	789	595	N.R	280	2
ASENTAMIENTOS	623	542	319	349	232	2

N.R*: No registra información.

Fuente: Encuentro ciudadano 2006.

10. PLAN METODOLOGICO

El estudio parte de la estructuración de una base de datos suministrada por el **IMEBU-** Instituto municipal de empleo y fomento empresarial de Bucaramanga-, que contiene, el total de personas solicitantes de crédito a nivel de Bucaramanga, a partir de noviembre de 2008 (fecha que inicio el programa) hasta septiembre de 2009.

A partir de la revisión detenida de esa base de datos, se tomara como población total el número de personas solicitantes de crédito en la comuna II y de allí se extraerá como población objetivo el número de personas beneficiarias de crédito.

La recolección de la información se realizo por medio de encuestas individuales tomadas personalmente o por teléfono cuando la situación así lo requirió. Luego, se realizó la tabulación de variables tanto cualitativas como cuantitativas por medio de herramientas estadísticas gráficas.

Por último se analizó la información de cada variable estudiada a fin de dar cumplimiento a los objetivos del proyecto.

11. CARACTERIZACION DEL ENTORNO MICROEMPRESARIAL DE LA COMUNA II

11.1 POBLACIÓN OBJETIVO.

Según la información de las bases de datos proporcionadas por parte del IMEBU, el número total de solicitantes de crédito en la comuna II durante el periodo comprendido entre noviembre de 2008 (fecha de inicio de desembolsos) y septiembre de 2009, fue de 784 personas (microempresarios) de los cuales 151 han sido beneficiarios de créditos otorgados por parte de los operadores del programa (COOPFUTURO, CORFAS Y FUNDESAN).

Se tomó como población objetivo el total de los 151 créditos desembolsados y se procedió a aplicar la encuesta en la que se indagó por la situación antes y después de la aprobación del crédito, teniendo en cuenta variables económicas y sociales. (No se justifica la extracción de una muestra, debido a que el número de la población afectada es relativamente bajo y por lo tanto manejable en la investigación)

La encuesta se intentó aplicar a los 151 famiempresarios que conforman la población objetivo pero en los tres barridos realizados en la búsqueda del beneficiario, un total de 45 personas que equivalen al 29.80% de la población no se logro contactar de manera personal ni por teléfono, lo que de inmediato hace disminuir el número de encuestados a 106, de los cuales 69 (45.70%) se encuestaron personalmente y 37 (24.50%) vía telefónica por razones de seguridad y difícil acceso a los barrios. Ver tabla 5.

Tabla 5. Población Estudiada

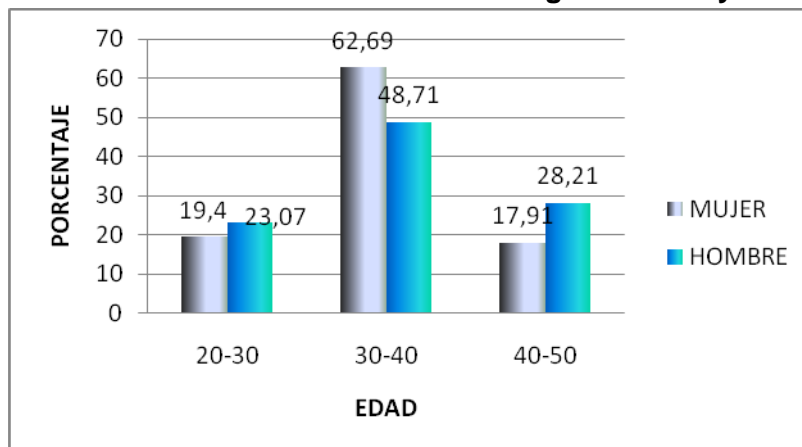
Razón	Cantidad	Participación
Sin Localizar	45	29,80
Trabajo de Campo	69	45,70
Telefónico	37	24,50
Total	151	100

Fuente: Cálculos propios con base en datos de Encuestas

11.2 EDAD Y GÉNERO:

Al observar la gráfica 12, se aprecia que los beneficiarios del programa tienen una edad que oscila entre los 20 y 50 años, con una marcada concentración en los 30 a 40 años, donde el 62,69% son mujeres madres cabeza de familia que buscan a través de la creación de un negocio, la generación de ingresos para preservar el bienestar de su núcleo familiar, que en promedio consta de un número de hijos entre (4-5), siendo una cifra elevada dadas las condiciones en las que viven. De otro lado se evidencia, que un 48,71% representado por los hombres en el mismo rango de edad, son beneficiarios de crédito aunque se reconoce que con menos responsabilidades que las mujeres, lo que ratifica una vez, la realidad que se ha comprobado en los estudios de crédito realizados en otros países, donde las mujeres se consideran el género fuerte y combativo cuando de luchar contra la pobreza y el hambre se trata.

Gráfico 12: Beneficiarios del crédito según Género y Edad

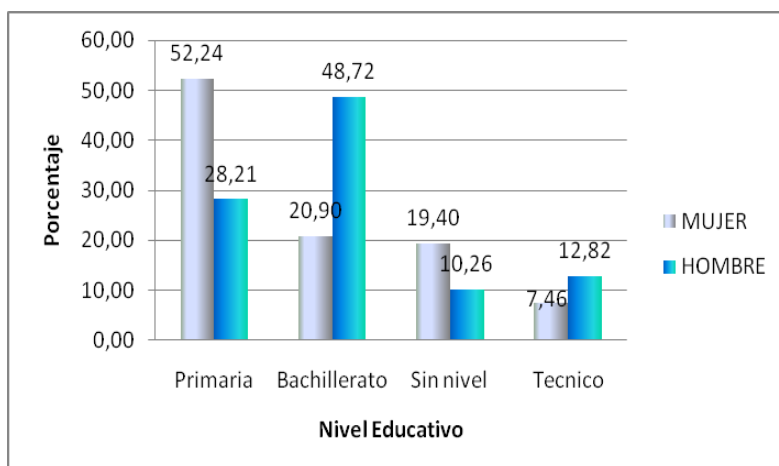


Fuente: Cálculos propios con base en datos de Encuestas

11.3 NIVEL EDUCATIVO:

Dado lo anterior, se observa por medio del gráfico 13, que el 52.24% de las mujeres solo alcanzan a cursar la primaria, y en minoría (20.90%) logran terminar el bachillerato, debido a que desde muy jóvenes deben adquirir responsabilidades con sus hogares y abandonar sus estudios, mientras la mayoría de los hombres (48.72%) culminan el bachillerato, y algunos (12.82%) hasta llegan a adquirir estudios técnicos, evidenciando la desigualdad de oportunidades entre géneros. En ese contexto, se refleja además la inexistencia de profesionales que establezcan algún tipo de negocio, ya sea porque aquellos que tienen la posibilidad de lograr un nivel educativo superior amplían su perspectiva en la búsqueda de mejores fuentes de ingresos.

Gráfico 13: Beneficiarios del crédito según Género y Nivel Educativo



Fuente: Cálculos propios con base en datos de Encuestas

Estas cifras se dan, debido a la problemática existente que trasciende de manera generacional, y que a su vez impacta negativamente, en las tasas de inserción escolar. La poca preparación académica reduce las oportunidades laborales obligando a las personas a crear nuevas formas que sustenten un aumento en sus ingresos a fin de sopesar la difícil situación de no tener un empleo estable.

Dentro de esas formas, se encuentran las ideas de emprendimiento de los agentes, que se hacen palpables en la creación de nuevos núcleos económicos. Al revisar la tabla 6, el 55,6% de los encuestados sustenta como razón principal para crear un negocio, la creciente necesidad de aumentar los ingresos a fin de cumplir las obligaciones contraídas con sus numerosas familias. También, el alto índice de desempleo es uno de los factores que obliga a los agentes a hacer uso de dichos espacios empresariales, tal como lo señalan un 33,02% de los encuestados. Sin embargo, hay quienes opinan que la cercanía a la familia es una buena razón por la que es mejor tener un negocio en casa.

Tabla 6. Razón para crear su negocio

Razón	Cantidad	Participación
Aumento ingresos	59	55,66
Desempleo	35	33,02
Cercanía familiar	12	11,32
Total	106	100

Fuente: Cálculos propios con base en datos de Encuesta

11.4 ESTADO CIVIL

La tabla 7 refleja que los agentes que deciden acceder al crédito presentan un alto porcentaje en la categoría de unión libre representado por el 48,11%, seguido de los casados con un 23,58% siendo el tipo de beneficiarios con mayores obligaciones buscan un negocio que les permita tener una estabilidad laboral. Contrarrestando con el porcentaje que presentan las personas solteras con una minoría del 7,55% son pocos los que recurren a la opción del financiamiento, ya que el resto de las personas en este estado prefieren otras alternativas como la búsqueda de vacantes en empresas ya existentes.

Tabla 7. Estado civil

Estado civil	Cantidad	Porcentaje
Soltero	8	7,55
Casado	25	23,58
Unión libre	51	48,11
Divorciado	17	16,04
Viudo	5	4,72
Total	106	100

Fuente: Cálculos propios con base en datos de Encuesta

11.5 PERSONAS A CARGO

El número de personas a cargo condiciona el monto de crédito a la que una persona decide a acceder, debido a que si tiene más necesidad de financiamiento solicitará con mayor frecuencia créditos por montos superiores. La tabla 8, muestra que en la comuna 2 quienes más solicitan crédito son aquellos que deben responder por un núcleo familiar que oscila en promedio entre 4 y 6 representando el 50,94% de la población estudiada, seguido de un 33,02% que tiene a cargo entre 1 y 3 personas.

Tabla 8. Personas a cargo

Personas a cargo	Cantidad	Participación
0	3	2,83
1 a 3	35	33,02
4 a 6	54	50,94
7 o mas	14	13,21
Total	106	100

Fuente: Cálculos propios con base en datos de Encuesta

12. CARACTERIZACION DE LA MICROEMPRESA DE LA COMUNA II

12.1 SECTOR ECONÓMICO:

Para determinar el sector que más números de unidades económicas aglomera, se indago a los encuestados sobre la actividad económica a la que se dedican. La tabla 9, refleja que el sector comercio tiene mayor relevancia en la comuna II con un 48,11%, concentrando en su mayoría tiendas y ventas de productos en general. Este prototipo de negocio es el más escogido por los agentes, quizá porque se construye de manera empírica y no implica inversión en capacitación o especialización para emprender una idea en búsqueda de independencia laboral. El sector servicios, ocupa un 33,96% del total, siendo los restaurantes y las ventas ambulantes de comidas, las más representativas. El resto de microempresarios, se ubican en el sector industria con un 17,92%, que representa a las fábricas de calzado y confecciones. Esta tendencia en la distribución de la microempresa pro sectores se mantiene también a nivel nacional. (Ver gráfico 10).

Tabla 9: Participación de las microempresas por sector económico

Sector Económico	Cantidad	Participación
Comercio	51	48,11
Servicios	36	33,96
Industria	19	17,92
Total	106	100

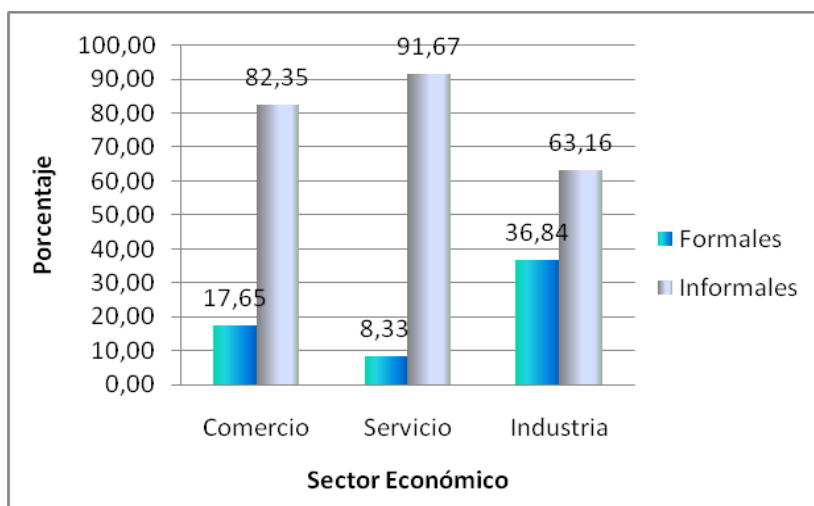
Fuente: Cálculos propios con base en datos de Encuestas

12.2 INFORMALIDAD:

Estos negocios presentan altos índices de informalidad reflejando una de las principales problemáticas tanto para empresarios como para las entidades estatales. En la gráfica 14 se puede apreciar que el mayor grado de informalidad, se refleja en el sector servicios con un 91,67%, seguido del sector comercio con un 82,35%, mientras que la Industria evidencia un comportamiento más uniforme con un 36,84% que ya tienen o están adelantando algún proceso de legalización. La razón por la que muchos justifican no haber podido iniciar con la formalización de sus establecimientos, se fundamenta en los altos costos que esto les genera, pues los ingresos que adquieren

por sus actividades no logran cubrir cada requerimiento para poder pertenecer a la dinámica de los negocios formalmente constituidos. De otro lado, la ausencia de una proyección a largo plazo para su negocio en pro de la expansión e inmersión en la competitividad que les permita ascender en el escalafón del sector al cual pertenecen, les es ajena, ya que su preocupación se centra en la satisfacción de las necesidades inmediatas.

Gráfica 14: Informalidad de las microempresas, según sector Económico



Fuente: Cálculos propios con base en datos de Encuestas

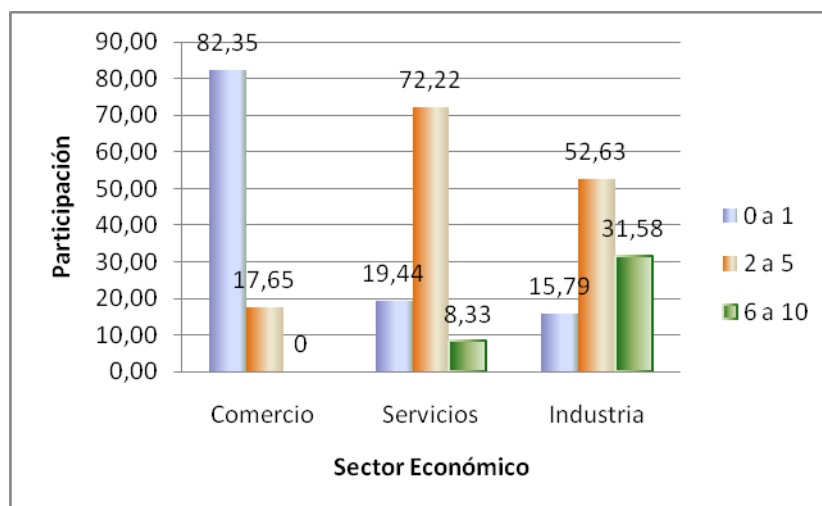
En consecuencia, el grado de informalidad incide también en la importancia que los microempresarios dan al manejo de las herramientas contables, pues un 75% afirma no tener interés en cuantificar las transacciones que se efectúan en los distintos periodos de tiempo, porque no existe la obligación de rendir cuentas a una entidad reguladora. A su vez, la falta de capacitación o desconocimiento de las herramientas contables les impide su óptima utilización. Esta misma realidad, se refleja en las cifras nacionales (ver tabla 4) constatando la hipótesis que la formalidad no resulta ser necesaria para los microempresarios en el momento de insertarse en la dinámica del mercado local.

12.3 PERSONAL OCUPADO SEGÚN SECTOR ECONÓMICO:

De la misma forma, que se muestra en la gráfica 8 de las cifras a nivel nacional, en la comuna II, el sector comercio tiene una participación del 82,35% ocupando personal entre 0 y 1 empleado, mientras el 72,22% del sector servicios ocupa personal de 2 a 5 y el de industria con un 31,58%, es el sector que más genera empleo (6 a 10

empleados) dada la división del trabajo y la naturaleza del mismo. Esto se debe a que en la comuna II, la gran mayoría de las unidades económicas son tiendas en las que solo trabaja el propietario y su familia, mientras hay algunos restaurantes que requieren más personal por su actividad económica. Ver gráfica 15.

Gráfica 15: Personal ocupado en las microempresas, según sector Económico

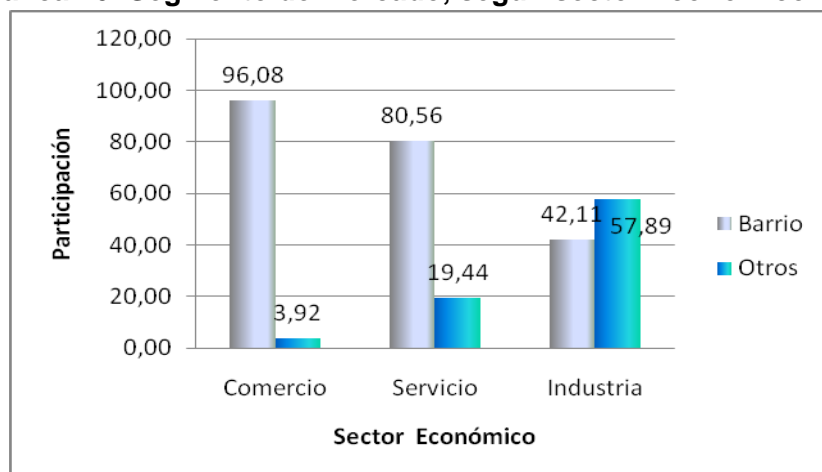


Fuente: Cálculos propios con base en datos de Encuestas

12.4 SEGMENTO DE MERCADO:

Al indagar por el segmento de mercado al que se dirige el negocio, se encontró que la mayoría de los clientes, específicamente de los sectores de comercio y servicios, son del barrio, con una participación del 96,08% y 80,56% respectivamente, debido a que muchos de los negocios existentes son tiendas o mini mercados y además el tipo de actividad que desempeñan, limita considerablemente su acceso a otros mercados. Sin embargo, en la industria ocurre que gracias a que algunos de los microempresarios ubicados en este sector ya están formalizados, han podido experimentar mercados departamentales y nacionales, con un 57,89% de participación, donde el calzado y las confecciones apuntalan como promotores de desarrollo que por la variedad en el portafolio de servicios y por estar inmersos en las estrategias de la agenda productiva de Santander tienen más oportunidades de darse a conocer en el mercado. Gráfica 16.

Gráfica 16: Segmento de mercado, según sector Económico



Fuente: Cálculos propios con base en datos de Encuestas

12.5 TIPO DE NEGOCIO:

La forma como los agentes deciden organizarse para constituir una unidad económica, está determinada por las ventajas o desventajas que esto les genera, la tabla 10 evidencia como el 57,33% de los encuestados considera que crear un negocio familiar proporciona mayores beneficios porque incentiva el empleo, la unidad familiar, y la subsistencia de todos los miembros. Otro aspecto dominante es la organización individual pues el 42,67% de los encuestados, piensa que esto permite que los ingresos obtenidos rindan más. Esa concepción se mantiene además cuando se indaga sobre la posibilidad de asociarse, pues del total encuestados, el 83,02% afirma no pertenecer a algún tipo de asociación o agremiación y haber participado en ferias y eventos empresariales, y tan solo un 16,98% si lo ha hecho. Este fenómeno se explica porque dado el contexto económico-social de la comuna II, las necesidades condicionan la manera como los famiempresarios conciben su futuro empresarial. La mayoría de ellos no se asocia o participa en eventos empresariales, porque no sus negocios no están formalizados o porque al enfrentarse a grandes competidores sienten una amenaza y tienen la idea errada de que el asociarse finalmente los hará desaparecer.

Tabla 10: Participación de las microempresas según tipo de negocio

Tipo de Negocio	Cantidad	Participación
Familiar	61	57,33
Individual	45	42,67
Total	106	100

Fuente: Cálculos propios con base en datos de Encuestas

13. IMPACTO SOCIO – ECONOMICO DEL MICROREDITO EN LA COMUNA II

La política de micro crédito, busca a través de la asignación de pequeños préstamos a microempresarios en poblaciones vulnerables, promover el autoempleo mediante la creación de proyectos o emprendimientos como una estrategia de subsistencia familiar y una forma de obtener mayores ingresos y seguridad económica para el hogar, entendida ésta como el incremento cuantitativo en la renta, y la adquisición de nuevas habilidades y conocimientos para lograr un micro emprendimiento exitoso. A mayor seguridad económica de las familias de bajos recursos, mayor es el impacto generado en el desarrollo local y de igual forma en las condiciones de calidad de vida de la población. Es por ello, que se debe tener cuenta lo que es posible realizar dada la cantidad de recursos disponibles, tanto humanos (mano de obra) como materiales (capital). Esta es una manera de entender la cuestión de desarrollo económico a través del impacto social.

13.1 IMPACTO ECONOMICO

13.1.1 Monto aprobado:

Dentro de los recursos materiales, de los que se hablo anteriormente, se encuentra el monto de dinero al que puede acceder una persona, dependiendo de su nivel de endeudamiento. En relación a esto, se conoció por información suministrada por el IMEBU, que el total de créditos desembolsados a microempresarios de la comuna II hasta septiembre de 2009 fue de 151, cuya inversión estatal ascendió a \$243.660.000³³ con un promedio aprobado que oscila entre (\$500.000 – \$3.500.000) por beneficiado.

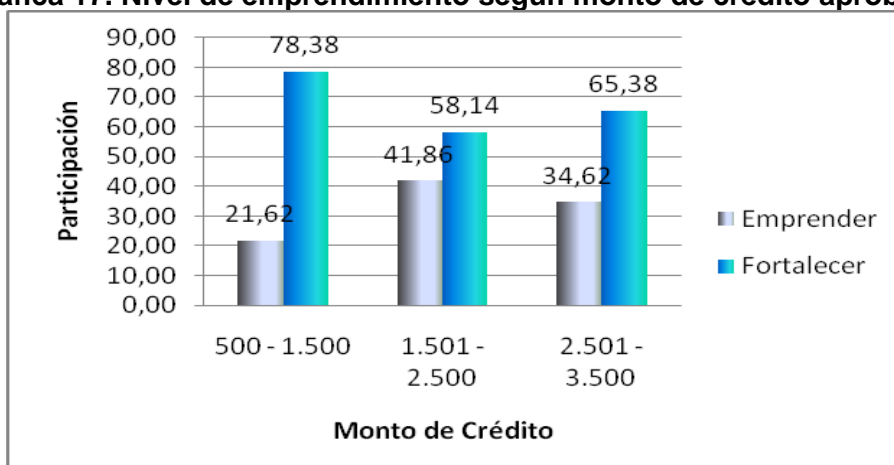
13.1.2 Nivel de emprendimiento:

Cuantificar la razón por la cual el microempresario solicitó el crédito resulta de suma importancia para medir el impacto que el programa ha tenido en las variables emprendimiento y fortalecimiento de las unidades económicas, permitiendo observar como sufragan la situación inicial en la que se encontraban para lograr una estabilidad

³³ Informe Anual de Actividades Programa Crédito para Todos a Septiembre de 2009; Instituto Municipal de Empleo y Fomento Empresarial de Bucaramanga IMEBU

económica. Muchas veces los prestatarios empezaron la actividad sin nada o, de todos modos, sin una estructura adecuada para el emprendimiento elegido. El acceso al crédito permite fortalecer ésta estructura, con la compra de herramientas como una chaza o una nueva máquina que permita mejorar la calidad y la eficiencia del emprendimiento. Según la gráfica 17, se muestra como el 78,38% de los beneficiarios de crédito entre 500 – 1.500, fortaleció su negocio mediante la compra de materia prima, y tan solo un 21,62% emprendió una actividad económica que en la mayoría de los casos fue una tienda o una venta ambulante. De la misma forma, un 58,14% de quienes lograron crédito entre \$1.501 - \$ 2.500, y un 65,38% crédito entre 2.501 – 3.500, invirtieron en maquinaria o adecuación de instalaciones de la unidad económica. Sin embargo es de notar que los niveles de emprendimiento en los dos últimos rangos de crédito, son significativos, pues el 41,86% y el 34,62% respectivamente, emprendieron un negocio, debido a la cuantía del monto de crédito aprobado.

Gráfica 17. Nivel de emprendimiento según monto de crédito aprobado



Fuente: Cálculos propios con base en datos de Encuestas

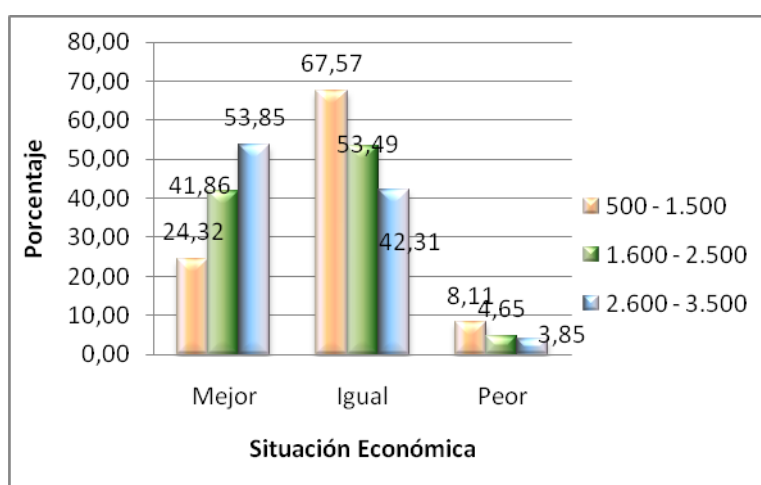
13.1.3 Comportamiento del nivel de ingresos

Con el análisis de impacto es posible evaluar la vinculación entre la entrega del crédito y la situación económica del prestatario. La gráfica 18 muestra que de la población objetivo, 37 personas que representan el 34,91% del total, ha recibido créditos entre 500 – 1.500, de los cuales el 24,32% afirma haber tenido una mejoría en su nivel de ingresos, mientras el 67,57% considera se mantuvo constante, dado que el monto de crédito adquirido fue mínimo en comparación a todos los faltantes económicos que ellos tienen. De la misma forma se analiza al 40,57% de la población que obtuvo un

monto entre 1.501 – 2.500, de los cuales el 41,86% evidenció un mejoramiento en sus ingresos, dado el incremento en las ventas, en contraste con el 53,49% que no logró cambios significativos debido a baja demanda de los productos o a guerra de precios con otros microempresarios. Sin embargo, quienes obtuvieron un monto de crédito fue entre 2.501 – 3.500, que representan el 24,53% del total, aducen que su nivel de ingresos son mejores ahora dado que este capital les proporciono grandes beneficios.

Por último, una minoría afirmó que su situación había empeorado luego de aprobado el crédito, aunque aclaran que fue por razones ajenas como enfermedades o fracasos económicos.

Gráfico 18: Nivel de ingresos, según Monto de crédito aprobado



Fuente: Cálculos propios con base en datos de Encuestas

13.1.4 Ahorro

La capacidad de ahorrar una parte de los ingresos, se convierte en una variable fundamental, para enfrentar los momentos de crisis, que en las poblaciones vulnerables se viven de manera más acentuada. Sin embargo, dada esta condición se evidencio, que el 64,15% de los famiempresarios de la comuna Il no ahorran, debido en gran parte a las múltiples necesidades que deben suplir con el poco presupuesto con el que cuentan. Influidando además en sus decisiones, variables psicológicas que limitan su visión empresarial, de concebir el ahorro como una reserva para futuros imprevistos.

13.1.5 Aumento del empleo

El 16% realizó contratación de personal, debido al mayor volumen de las ventas, esto ocurrió principalmente en las empresas de calzado y algunas de servicios. Un 83,96%

restante afirmo no haber contratado personal, pues con los que tienen es suficiente para atender las necesidades del negocio.

13.2 IMPACTO SOCIAL

13.2.1 Seguridad Alimentaria.

Los cambios que se generan en la dieta de los hogares beneficiarios del programa después que adquieren el crédito, permiten percibir un impacto positivo sobre su bienestar, ya que pueden comprar más alimentos como verduras, frutas y carnes a los cuales tienen un difícil acceso. Las estadísticas reafirman esta hipótesis, ya que en la población objetivo el 55,66% aseguran una mejoría en las compras de su canasta de consumo y por lo tanto en la dieta del núcleo familiar.

Tabla 11. Seguridad Alimentaria.

Calificación	Cantidad	Participación
Empeoró	13	12,26
Mejóro	59	55,66
Igual	34	32,08
Total	106	100,00

Fuente: Cálculos propios con base en datos de Encuestas

13.2.2 Capacitaciones a partir del crédito.

En materia de capacitaciones los agentes que participan activamente de cursos y seminarios buscan a través de su desarrollo personal y profesional un aumento de los beneficios para la empresa y para si mismos. La tabla 12 muestra como por motivos de desconocimiento, pocos recursos o limitada visión empresarial el 63,21% de los individuos no recurren a este tipo de actividades, de intercambio de conocimiento quedando rezagados de otros beneficiarios, representados en el 36,79% que si aprovechan las capacitaciones, y generan progreso en sus negocios.

Tabla 12. Capacitaciones

Calificación	Cantidad	Participación
Si	39	36,79
No	67	63,21
Total	106	100,00

Fuente: Cálculos propios con base en datos de Encuestas

13.2.3 Mejoramiento de vivienda.

La tabla 13 refleja que tan solo un 31,71% de las personas que aseguraron tener una mejoría de su ingreso, invirtieron parte de las ganancias en adecuaciones en su vivienda que por ende trasciende en mejoras a la unidad económica, ya que esta ubicada en el mismo espacio. El resto de los beneficiados representados en un 68,29% no pudo realizar estas mejoras debido en gran parte a que deben suplir otras necesidades que priman sobre estas, como la alimentación, los pagos de deudas, los gastos de los negocios.

Tabla 13. Mejoramiento de Vivienda.

Calificación	Cantidad	Participación
Si	13	31,71
No	28	68,29
Total	41	100,00

Fuente: Cálculos propios con base en datos de Encuestas

14. MATRIZ DOFA DE LA COMUNA II (GENERALIDADES)

En esta sección se hace uso de la herramienta de diagnóstico y planeación estratégica Matriz DOFA, cuyas siglas hacen referencia a Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas; mediante su análisis se logra formular una serie de estrategias que permitan asistir las dificultades que presenta la población estudiada.

Fortalezas

- ❖ Emprendimiento empresarial.
- ❖ Mano de obra barata
- ❖ Diversidad en el portafolio de servicios
- ❖ Disposición en las sugerencias planteadas
- ❖ Incentivan el mercado local

Debilidades.

- ❖ Falta de recursos
- ❖ Mano de obra poco calificada
- ❖ Falta de tecnificación e innovación en la producción
- ❖ Poco conocimiento con respecto al funcionamiento del sector respectivo.
- ❖ Instalaciones inadecuadas
- ❖ Desconocimiento de los programas de crédito

Oportunidades

- ❖ Bajos costos administrativos
- ❖ Acceso a los programas de crédito ofrecidos por el estado
- ❖ Políticas gubernamentales
- ❖ Acceso a programas de capacitación por entidades estatales de forma gratuita (SENA)
- ❖ Beneficiarios de la prestación de los servicios públicos.

Amenazas

- ❖ Informalidad de los mercados
- ❖ Desarticulación de las cadenas productivas
- ❖ Inseguridad social
- ❖ Zonas de alto riesgo geográfico
- ❖ Difícil acceso a la comuna
- ❖ Carencia de Planes Exportadores para las empresas y participación en misiones comerciales.
- ❖ Necesidades económicas acentuadas que permiten la entrada a los usureros financieros (crédito gota a gota).

14.1. LÍNEAS ESTRATÉGICAS DE FORTALECIMIENTO PARA LOS MICROEMPRESARIOS DE LA COMUNA II.

A partir del conocimiento de la situación de los microempresarios de la comuna II y la identificación de los componentes de la matriz DOFA, se establece una serie de líneas estratégicas que pretenden integrar los principales procesos internos para el desarrollo de las microempresas en la población estudiada.

14.1.1 Línea de producción:

- Concienciar a los pequeños empresarios sobre la necesidad de modernizar e innovar en los procesos como la selección de las materias primas, transporte, embalaje y empaque de los productos.
- Desarrollar acciones para controlar las pérdidas por despilfarros y brindar un manejo más adecuado a los residuos generados, implementando alternativas de producción más limpia.

14.1.2 Línea de calidad y normatividad

- Necesidad de implementar las normas mínimas de higiene exigidas por las entidades reguladoras en la producción y manipulación de alimentos.
- Facilitar el proceso de registro del INVIMA. Muchos lo consideran costoso e innecesario para el mercado local. Es importante socializar los alcances del registro, trámite, registros individuales y colectivos, costos, etc.
- Motivar a los microempresarios sobre la importancia de la formalización del negocio a fin de obtener más y mejores beneficios en el mercado.

14.1.3 Línea de formación

- Promover los programas de capacitación en contabilidad, costos de producción, mercadeo y finanzas.

14.1.4 Línea de innovación

- Investigación en desarrollo de nuevos productos y mejoramiento de los existentes.

- Investigación en sustitutos de materias primas.

14.1.5 Línea de mercadeo y comercialización

- Divulgación de los convenios entre productores y proveedores.
- Dar a conocer en las empresas estrategias de promoción y publicidad que les permitan ofertar sus productos y servicios para llegar de directa e indirecta al consumidor.

14.1.6 Línea administrativa y financiera

- Socializar el tema de los programas de crédito para inversión, transformación y capital de trabajo.

15 CONCLUSIONES FINALES

Si bien el microempresario analizado en este estudio, no reúne en sí las características del empresario de la teoría de Schumpeter, se podría considerar que el hecho de que el microempresario obtenga un microcrédito para emprender una actividad o negocio, lo convierte en ese empresario que realiza una nueva combinación, motivado por el deseo de cambiar, de progresar, de salir de la pobreza en que se encuentra, con ayuda económica.

Es importante aclarar que cuando un programa de crédito va a ser implementado, dentro de sus objetivos debe considerar la realización de un estudio para conocer el impacto que genera sobre la población beneficiada. Dicho estudio conviene aplicarse tanto en la etapa inicial, para identificar los principales problemas, como en la final del programa para evaluar las soluciones encontradas a dichos problemas, a fin de conocer la situación de los prestatarios y con estadísticas base, obtener mejores resultados para evidenciar cambios significativos, que trasciendan en el mejoramiento de la calidad de vida del conjunto.

Aunque la política de microcrédito es una herramienta que contribuye al desarrollo económico de un territorio, es apresurado afirmar que el progreso que muestran algunos de los beneficiados, se deba únicamente al apoyo recibido mediante el préstamo, pues si bien el crédito facilita la adaptabilidad del negocio al mercado, no puede garantizar la rentabilidad, el crecimiento y la permanencia de éste en el sistema económico. Existen otras variables exógenas como los precios, la competencia, las crisis, que coartan la evolución de un establecimiento, logrando impulsarlo o incluso eliminarlo.

El impacto socio económico que genera un programa de crédito sobre una población, está determinado por las necesidades que esta padece. En el común de los beneficiarios del programa, cada uno de ellos vive y siente su propia realidad y pese a que se encuentran en una situación difícil, el hecho de recibir el crédito les permite mirar hacia el futuro con ojos distintos considerando la posibilidad de superar algunas de las dificultades por las que atraviesan. Sin embargo, es necesario acercarse a los beneficiarios de manera que ellos entiendan que no se trata solo de recibir crédito,

sino de apoyo y de una ayuda que va más allá de un aspecto monetario. Ver el crédito como una simple herramienta de asistencialismo económico es la razón por la cual, la mayoría de los beneficiarios sigue viviendo bajo los mismos esquemas, padeciendo las mismas dificultades, y la idea de incentivarlos a capacitarse implica que puedan aprovechar todas las herramientas que tienen a su alcance.

Considerar las características que definen a los microempresarios beneficiados de los programas de crédito, ayuda a evidenciar cual es la población objeto de estudio y hacia qué actividades específicas se están enfocando los recursos asignados, identificando los sectores que apalancan el crecimiento económico así como aquellos que aun siguen rezagados, considerados solo como parte de las economías locales y cuya atención por parte del Estado debe ser inmediata, a través de la articulación en las cadenas productivas y la inserción como actores en los tratados de intermediación comercial con otros países.

Si bien, queda comprobado que el factor clave que permite ver si el programa de crédito logra apoyar verdaderamente a los pobres, es la relación entre la institución y los prestatarios, incluyendo el mejoramiento en la calidad de vida de los mismos, medidos a través del estudio de variables como el ingreso, el ahorro y la rentabilidad generada a partir de la implementación del crédito, no se deben olvidar aspectos como la calidad de la cartera, el índice de morosidad, el número de créditos entregados, que también forman parte del estudio sobre el funcionamiento del programa y el efecto para las entidades financieras. En ese contexto, pese a que en esta investigación no fue posible evidenciar la cartera morosa que se ha generado hasta el momento en el programa de crédito debido a que el IMEBU no proporcionó la información requerida para tal fin, argumentando la confidencialidad de los datos, si se logro realizar un acercamiento a la realidad de quienes pueden acceder a un crédito pero por diversas razones se atrasan, o no cumplen con el plan de cuotas pactadas. En este aspecto, el trabajo de campo sirvió para conocer la situación económica y familiar de muchos beneficiados y tomar sus vivencias como casos de superación y esfuerzo en un contexto que no se considera estable.

16 BIBLIOGRAFIA

- BARONA, Bernardo; Microcrédito en Colombia. Z. Ph.D. Decano Académico, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Universidad Javeriana, Cali.
- CONSEJO NACIONAL DE POLITICA ECONOMICA Y SOCIAL CONPES 3484; Política nacional para la transformación productiva y la promoción de las micro, pequeñas y medianas empresas; un esfuerzo público y privado. Republica de Colombia. DEPARTAMENTO NACIONAL DE PLANEACIÓN. Bogotá 2007. 2 – 3 p.
- CONSEJO NACIONAL DE POLITICA ECONOMICA Y SOCIAL CONPES 3424; La banca de las oportunidades una política para promover el acceso al crédito y a los demás servicios financieros buscando equidad social. Republica de Colombia. DEPARTAMENTO NACIONAL DE PLANEACIÓN. Bogotá. 2006. 8 p
- DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADISTICA. Metodología Encuesta de Microestablecimientos. Bogotá 2009. 13 p.
- FOSCHIATTO, Paola; STUMPO, Giovanni. Políticas Municipales de Microcrédito, Un Instrumento para la Dinamización de los Sistemas Productivos Locales, Estudios de Caso en América Latina; Comisión económica para América latina y el Caribe CEPAL. Santiago de Chile. Marzo 2006
- MEMORIAS FORO NACIONAL DE LA MICROEMPRESA; Corporación para el desarrollo de la Microempresa 10 años Fomentando Futuro; Noviembre 22 de 2005.
- MONTROYA, Omar.; Schumpeter, innovación y determinismo tecnológico. Agosto 2004. Scientia et Técnica

- PORTER, Michael E. La ventaja competitiva de las naciones. Javier Vergara editor, Buenos Aires 1991.
- PROGRAMA NACIONAL DE APOYO A LA MICROEMPRESA URBANA; Argentina; Febrero de 2003;
- RODRIGUEZ, Horacio. VIDAL, Maria E. Programa Nacional de Apoyo a la Microempresa Urbana. Pág. 67. Buenos Aires Argentina. Febrero 2003.
- RODRIGUEZ, Melendez Daniel. DESARROLLO EFECTIVO DE LAS MICROFINANZAS EN COLOMBIA. Abril 2007. 5 p
- ROSALES, Ramón; Tendencias recientes en la regulación del financiamiento a la microempresa, V Foro Interamericano de la Microempresa; 2002.
- SEN, Amartya, Desarrollo y libertad. Editorial Planeta, Bogotá 2004
- SOTO V, Irma. ORTIZ G, Oscar. Jiménez Orozco Oscar. Perfil empresarial y social de las comunas de Manizales. 2009
- SCHUMPETER, Joseph A. Teoría del desenvolvimiento económico. Fondo de Cultura Económica, primera edición en español 1944.
- VARGAS, Fernando. Plan de desarrollo; Bucaramanga Empresa de Todos; Periodo de Gobierno (2008-2010)
- VARELA Rodrigo. Innovación empresarial, arte y ciencia en la creación de empresas, Editorial Prentice Hall, Segunda Edición 2001
- II FORO DE LA MICROEMPRESA; Como enfrentar los nuevos desafíos; Barranquilla Febrero de 2007.

Paginas consultadas

- WIESNER Cecilia. ESCOBAR Ernesto; Caracterización de la microempresa de punta; Pág. 3; Universidad externado de Colombia; Facultad de ciencias sociales; Centro de Investigaciones sobre Dinámica Social; Bogotá; Junio de 2007. [En línea]:
Ubicación:<http://www.microempresas.com.co/portal/observatorio/ResumenejecutivoMICROEMPRESADEPUNTA.pdf>
- DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADISTICA; DANE; Boletín de prensa Micro establecimientos; Bogota, Dc, 06 de noviembre de 2009. [En línea]:
Ubicación:http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/microestablec/Bolet_micro_ltrim09.pdf
- TEORÍA MODERNA DE LA FIRMA, Universidad Nacional de Colombia, Dirección Nacional de Servicios académicos virtuales; [En línea]:
Ubicación:<http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/economicas/2006969/lecciones/cap3-3.htm>
- CULTURA EMPRENDEDORA. Alcaldía de Medellín; Famiempresas: Fuente importante de la economía Colombiana. [En línea]
Ubicación:http://www.culturaemedellin.gov.co/sites/CulturaE/MiEmpresa/Noticias/Paginas/famiempresas_080516.aspx
- CUMBRE INTERNACIONAL DE MICRO CRÉDITO (en línea): conferencia: Febrero 2-4, 1997. Washington.
Ubicación:http://www.microcreditsummit.org/about/what_is_microcredit/

- INSTITUTO MUNICIPAL DE EMPLEO Y FOMENTO EMPRESARIAL IMEBU;
Informe Anual de actividades Programa de Crédito para todos a septiembre de 2009. Ubicación: Banca de las oportunidades (en línea):
Ubicación:http://www.bancadelasoportunidades.gov.co/documentos/plegable_banca_de_las_oportunidades.pdf

- BANCOLDEX

<http://www.bancoldex.com/>

17 ANEXOS

FORMATO DE ENCUESTA.

INFORMACION DEL EMPRESARIO

1. Edad

25-30 ()

40-50 ()

50-60 ()

60-70 ()

2. Genero

F () M ()

3. Nivel educativo

Primaria ()

Bachillerato ()

Técnico ()

Universitario ()

Ninguno ()

4. ¿Cuál fue la razón principal para crear su negocio?

Aumentar ingresos ()

Falta de empleo ()

Cercanía a la familia ()

5. Estado civil

Soltero ()

Casado ()

Unión libre ()

Divorciado ()

Viudo ()

6. Personas a cargo

0 ()

1 a 3 ()

4 a 6 ()

7 o más ()

INFORMACION DE LA MICROEMPRESA

7. Sector económico

Industria ()

Comercio ()

Servicios ()

8. ¿Su negocio esta formalizado?

Si ()

No ()

9. ¿Lleva algún tipo de organización contable?

Si ()

No ()

10. ¿Cuántas personas laboran en su empresa?

0 a 1 ()

2 a 5 ()

6 a 10 ()

11. La mayoría de sus clientes son

Barrio ()

Municipal ()

Departamental ()

Nacional ()

12. Tipo de negocio

Familiar ()

Individual ()

IMPACTO ECONOMICO

13. Monto aprobado

500.000- 1.500.000 ()

1.501.000 - 2.500.000 ()

2.501.000 – 3.500.00 ()

14. ¿Qué uso le dio al crédito?

Para abrir un nuevo negocio ()

Para fortalecimiento a través de la compra de maquinaria ()

15. En comparación con el momento de la solicitud del crédito su nivel de ingresos es:

Mejor ()

Igual ()

Peor ()

16. Si la respuesta es igual o peor, porque motivos cree usted que no se vean mejoras o no haya progresado

Monto aprobado insuficiente ()

Baja demanda ()

Falta de capacitación ()

17. ¿Ahorra alguna parte de sus ingresos?

Si () No ()

18. En comparación con el momento de la solicitud del crédito, la planta de personal de la microempresa:

Aumentó ()

Siguió igual ()

Bajó ()

IMPACTO SOCIAL

19. En comparación con el momento de la solicitud del crédito, la canasta de consumo de su hogar

Empeoró ()

Mejoro ()

Igual ()

20. ¿Aprovecha Ud. las capacitaciones que brinda el programa de crédito para todos?

Si ()

No ()

21. ¿Después de adquirido el crédito, realizó usted algún tipo de mejoras a su vivienda?

Si ()

No ()