

**ESTRATEGIA DE MICROCRÉDITO EN EL ÁREA METROPOLITANA DE
BUCARAMANGA CONTRASTACIÓN DEL MODELO GRAMEEN BANK**

**DAVID LEÓN ESTEBAN
JAVIER RODRÍGUEZ PEDRAZA**

**UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER
FACULTAD DE CIENCIAS HUMANAS
ESCUELA DE ECONOMÍA Y ADMINISTRACIÓN
BUCARAMANGA**

2005

**ESTRATEGIA DE MICROCRÉDITO EN EL ÁREA METROPOLITANA DE
BUCARAMANGA CONTRASTACIÓN DEL MODELO GRAMEEN BANK**

**DAVID LEÓN ESTEBAN
JAVIER RODRÍGUEZ PEDRAZA**

Proyecto para optar al título de Economista

**Director
RAFAEL ALCIDES TELLEZ SANCHEZ**

**Codirector
GONZALO ALBERTO PATIÑO BENAVIDES
Ph. D en Economía**

**UNIVERSIDAD INDUSTRIAL DE SANTANDER
FACULTAD DE CIENCIAS HUMANAS
ESCUELA DE ECONOMÍA Y ADMINISTRACIÓN
BUCARAMANGA**

2005

DEDICATORIA

“A Dios, por su espíritu de sabiduría e ilustración. A mis padres, Luis Demetrio y Betty artífices en este proyecto de vida, por darme la oportunidad de prepararme intelectualmente y enseñarme que en la vida la mayor herencia que me pueden dejar es la educación. A mis hermanos, Julia Helena y Andrés Felipe, por su apoyo incondicional en esta etapa de la vida. A Dora Milena, quien con su cariño y amor me acompañó en este duro recorrido. A mis compañeros, Javier, Jorge y Mauricio, quienes de una u otra forma hicieron todo esto posible. A Maria del Carmen (q.e.p.d) quien deseaba ver realidad este sueño”.

David León Esteban

En primer lugar a DIOS padre, quien con su misericordia y amor paternal me ha bendecido en tantas oportunidades y hoy nuevamente lo hace con la culminación de la carrera, demostrando toda su bondad y amor.

A mis padres, RODOLFO y MARIA ISMENIA; quienes con su apoyo, esfuerzo, sacrificios y privaciones, pero ante todo con mucho AMOR, hicieron posible la realización de mis estudios; cuyo fruto está incorporado en la realización del presente Proyecto. A mi hermano OSCAR, quien con su ejemplo y lucha ha cimentado los caminos de la unidad y la gran amistad que por años nos une. A, FABIOLA LATORRE JACOME Y SU FAMILIA, por brindarme entre otros, Amistad, Amor, Ternura y Comprensión.

Javier Rodríguez Pedraza

AGRADECIMIENTOS

Los Autores expresan sus agradecimientos a las siguientes personas e instituciones:

- Especialmente a **la Corporación Compromiso**, por su apoyo económico y logístico para el desarrollo de la investigación, además de colocar a nuestro servicio toda su experiencia en el campo social.
- A **Rafael Alcides Téllez Sánchez**, Coordinador de investigaciones de la Corporación Compromiso y quien como Director del Proyecto de Investigación aportó todo su conocimiento y experiencia, para el desarrollo de la monografía en todas sus etapas.
- A **Gonzalo Alberto Patiño Benavides**, Ph. en Economía y profesor titular de la escuela de Economía de la Universidad Industrial de Santander, quien con su apoyo y conocimiento, permitió el desarrollo y culminación de la investigación.
- De la misma manera, los autores agradecen la colaboración de Carlos Julio Mayorga, Coordinador del grupo de Economía Popular de la Corporación Compromiso; Raúl David Rangel, Economista y Magíster(c) en Historia; Moisés Cetré Castillo Doctor(c) en Economía, quienes con sus conocimientos contribuyeron a la realización del proyecto.

CONTENIDO

	pág.
INTRODUCCIÓN	13
1. ENFOQUE TEÓRICO METODOLÓGICO	18
1.1 ANTECEDENTES DEL MICROCRÉDITO	18
1.1.1 La experiencia en España	21
1.1.2 La experiencia en Estados Unidos	22
1.1.3 Las experiencias en Latinoamérica	23
1.1.3.1 El Banco de los más necesitados–México.	23
1.1.3.2 El “Banco del Pueblo”–Venezuela.	25
1.1.3.3 “Grameen Bank” –Perú	26
1.1.3.4 Chile y sus experiencias	27
1.1.3.5 CRECER –Bolivia: Su aporte a las microfinanzas.	28
1.1.3.6 La experiencia de Argentina	29
1.1.3.7 La experiencia del Grameen Bank en Colombia	30
1.2 CONCEPTUALIZACIÓN TEÓRICA	33
1.2.1 Conceptualización sobre la Pobreza: Amartya Sen	33
1.2.2 Descripción de la Pobreza: Muhammad Yunus	36
2. LA PROBLEMÁTICA DEL MICROCRÉDITO COMO RESPUESTA AL EMPOBRECIMIENTO	40
2.1 LOS POBRES COMO ÁMBITO DE LAS ESTRATEGIAS DE MICROCRÉDITO	42
2.1.1 Situación de Bucaramanga y su Área Metropolitana	45
2.1.2 Distribución socio-demográfica de la pobreza en el AMB.	47
2.1.3 Rasgos estructurales de la crisis socioeconómica de Bucaramanga.	50
2.1.4 El microcrédito en el Área Metropolitana de Bucaramanga como estrategia de valorización del trabajo	53

2.1.5 Mercado de trabajo en el AMB como ámbito del microcrédito.	56
2.1.6 Microcrédito como estrategia de reivindicación del trabajo independiente.	66
2.1.7 Subempleo e informalidad en el área metropolitana de Bucaramanga.	69
2.1.8 Apoyo a las iniciativas empresariales desde la estrategia de microfinanciamiento: una estrategia para la reducción de la desigualdad	77
2.2 ENFOQUE INTERPRETATIVO	79
2.2.1 Microcrédito: una mirada desde la microeconomía.	88
3. RESULTADOS DEL TRABAJO DE CAMPO	105
3.1 ANÁLISIS DE LA OFERTA	105
3.1.1 Instituto Municipal de Empleo de Bucaramanga– IMEBU.	105
3.1.2 Fundación para el Desarrollo de Santander –FUNDESAN	107
3.1.3 Corporación Fondo de Apoyo a Empresas Asociativas –CORFAS	108
3.1.4 Fundación mundial de la mujer –WWB.	109
3.1.5 Corporación para el Desarrollo del Oriente –COMPROMISO	111
3.2 ANÁLISIS DE LA DEMANDA	112
3.2.1 La Experiencia del IMEBU	112
3.2.2 La experiencia de COMPROMISO.	115
3.2.2.1 Generación y fortalecimiento del trabajo	115
3.2.2.2 La calidad de vida.	117
3.2.2.3 Organización empresarial	119
3.2.2.4 Contrastación con el programa de Economía Popular COMPROMISO	120
4. CONCLUSIONES	130
BIBLIOGRAFÍA	134
ANEXOS	144

LISTA DE GRÁFICAS

	pág.
Gráfica 1. Coeficiente Gini ingreso total per cápita de la unidad de gasto del hogar, 1976-2000 siete principales ciudades	44
Gráfica 2. Porcentaje de la población pobre o indigente 1978-2000.	44
Gráfica 3. Relación entre número de personas ocupadas población en edad de trabajar y población económicamente activa en el AMB 1990-2000.	58
Gráfica 4. Bucaramanga TGP por sexo y edad	59
Gráfica 5. Porcentaje de cesantes a 2002 en el AMB.	64
Gráfica 6. Informalidad del área metropolitana de Bucaramanga frente al promedio de las 13 principales ciudades.	73
Gráfica 7. Cantidad de informales del AMB frente al total de ocupados 2001-2003	74
Gráfico 8. Recta intertemporal	84
Gráfica 9. Equilibrio intertemporal: prestamista	85
Gráfica 10. Equilibrio Intertemporal: prestatario	86
Gráfica 11. Restricción intertemporal del consumidor.	90
Gráfica 12. Restricción presupuestaria intertemporal.	94
Gráfica 13. Restricción intertemporal quebrada por no acceso al crédito.	96
Gráfica 14. Desplazamiento de la restricción presupuestal producto de la subida en los precios en uno de los bienes.	100
Gráfica 15. Efecto renta de microcrédito para permanecer en el nivel de bienestar inicial	101
Gráfica 16. Efecto sobre la restricción intertemporal del consumidor, dado una variación en la tasa de interés con posibilidades de ahorro.	102
Gráfica 17. Efecto sobre la restricción intertemporal del consumidor, dado una variación en la tasa de interés sin posibilidad de ahorro.	103

LISTA DE TABLAS

	pág.
Tabla 1. Población con acceso a seguridad social según NBI.	46
Tabla 2. Empleo por años de escolaridad, 1996-2003 siete ciudades, trimestral	61
Tabla 3. Empleo por rama de actividad económica (1996-2003)	62
Tabla 4. Evolución de los indicadores del mercado laboral del AMB	64
Tabla 5. Población subempleada en miles, según grupos de edad total 13 ciudades y áreas metropolitanas 2004 (Abril - Junio)	72

LISTA DE ANEXOS

	pág.
Anexo A. Enfoque Metodológico.	145
Anexo B. Encuesta IMEBU	150
Anexo C. Encuesta COMPROMISO	152
Anexo D. Metodología del Trabajo de Campo	156

RESUMEN

TÍTULO: ESTRATEGIA DE MICROCRÉDITO EN EL ÁREA METROPOLITANA DE BUCARAMANGA CONTRASTACIÓN DEL MODELO GRAMEEN BANK*

AUTORES: LEÓN ESTEBAN, David, y, RODRÍGUEZ PEDRAZA, Javier** **

PALABRAS CLAVES: Pobreza, microcrédito, Grameen Bank, modelo intertemporal.

DESCRIPCIÓN:

Producto del creciente problema que se ha convertido la pobreza para el Capitalismo, donde las condiciones sociales y económicas no están dadas para el libre desenvolvimiento de los individuos, existe una continua violación de las libertades y un sistema financiero excluyente que alimenta una descomposición de la comunidad y de su tejido social, se induce las microfinanzas y en especial el microcrédito, como herramienta “alternativa” de desarrollo individual en los menos favorecidos.

Acorde a esto, como alternativa a las limitaciones estructurales del sistema financiero formal, el microcrédito coloca en evidencia las protuberancias de la exclusión y la inequidad de género en los países más pobres. Esto ha hecho relevante el principio de la *solidaridad* y la *equidad de género*, para construir la principal hipótesis del Grameen Bank de Bangladesh, en el sentido de que los pobres son “buena paga” como se muestra en muchas experiencias exitosas.

En este sentido, se estructura un análisis micro-económico basado en el modelo intertemporal de la elección presentado por Irvin Fisher, el cual permite un mejor entendimiento del efecto que trae facilitar recursos a personas excluidas por el sistema financiero y que utilizan en la generación o fortalecimiento de unidades productivas; esto ayuda a entender, teniendo en cuenta las variables que componen la demanda.

* Tesis

** Facultad de Ciencias Humanas. Escuela de Economía. Rafael Alcides Téllez Sánchez.

ABSTRACT

TITLE: STRATEGY OF MICROCREDIT IN THE METROPOLITAN AREA OF BUCARAMANGA
CONTRASTATION OF THE GRAMEEN BANK MODEL*

AUTHORS: LEÓN ESTEBAN, David, y, RODRÍGUEZ PEDRAZA, Javier**

PASSWORDS: Poverty, microcredit, Grameen Bank, intertemporal model

DESCRIPTION:

Product of the growing problem that has become the poverty for the Capitalism, where the social and economic conditions are not given for the free development of the individuals, a continuous violation of the freedoms and an excluding financial system that it feeds a decomposition of the community exists and of their social fabric, it is induced the microfinances and especially the microcredit, as tool "alternative" of development singular in the less favoured.

Chord to this, as alternative to the structural limitations of the formal financial system, the microcredit places in evidence the protuberances of the exclusion and the gender inequity in the poorest countries. This has made outstanding the principle of the solidarity and the gender justness, to build the main hypothesis of the Grameen Bank of Bangladesh, in the sense that the poor are "good pay" like it is shown in many successful experiences.

In this sense, an microeconomic analysis is structured based on the intertemporal model of the election presented by Irvin Fisher, which allows a better understanding of the effect that it brings to facilitate resources to people excluded by the financial system and that they use in the generation or invigoration of productive units; this help to understand, keeping in mind the variables that compose the demand.

* Thesis

** Faculty of Human Sciences. School of Economy. Rafael Alcides Téllez Sánchez.

INTRODUCCIÓN

Podría tipificarse este trabajo como una investigación exploratoria, sin embargo, este término no quiere decir que el esfuerzo por realizarla haya tenido poca intensidad. Algunas de las reflexiones expresadas tienen considerable tiempo de estarse examinando en el programa de investigaciones de la Corporación “Compromiso”¹, especialmente las relacionadas con la búsqueda de alternativas económicas y sociales. Se espera contribuir a la reflexión y construcción de instrumentos de evaluación y formulación de políticas sociales de microcrédito en otras latitudes.

Este trabajo es la primera parte de una investigación iniciada en el 2002, dirigida a la caracterización y/o configuración de la economía popular en el Área Metropolitana de Bucaramanga, a través del programa de investigación de la organización no gubernamental “Compromiso” y la vinculación del programa de Economía de la Universidad Industrial de Santander.

Dada la experiencia de la corporación en sistemas y estrategias de microcrédito tanto dirigidos a la población desplazada por el conflicto armado, como a grupos de población pobres, la investigación optó por un marco de referencia fáctico: la experiencia del Grameen Bank en Bangladesh diseñada y desarrollada por el profesor Muhammad Yunus, del cual se derivaron algunos supuestos e hipótesis de la investigación.

Partiendo de este marco de referencia y dado el acelerado proceso de empobrecimiento de la población en América latina y los países llamados

¹ La Corporación para el Desarrollo del Oriente “COMPROMISO” es una organización no gubernamental, que interviene en un marco de búsqueda de soluciones y alternativas al problema de la pobreza y de la marginalidad económica que sufren miles de personas en el ámbito regional y local, tales como las comunidades excluidas y los desplazados entre otros.

“desarrollados” –además del reconocimiento común sobre el fracaso del modelo neoliberal, respecto a este flagelo– el microcrédito se ha convertido en una especie de “*tabla de salvación*” funcional a los propósitos políticos de atenuación de la pobreza.

Las organizaciones no gubernamentales y la comunidad académica han proporcionado numerosos análisis y estudios sobre las posibilidades y potencialidades del microcrédito y/o el microfinanciamiento, en función de las políticas públicas contra la pobreza desde los años 70 en Estados Unidos y Bangladesh hasta las recientes experiencias de los 80's y 90's en Centroamérica y Sudamérica.

Como alternativa a las limitaciones estructurales del sistema financiero formal, el microcrédito ha tocado y puesto en evidencia las protuberancias de la exclusión y la inequidad de género en los países más pobres. Esto ha hecho relevante el principio de la *solidaridad* y la *equidad de género*, para construir la principal hipótesis del Grameen Bank de Bangladesh, en el sentido de que los pobres son “buena paga” como se muestra en muchas experiencias exitosas

Acorde a esto, el “trabajo” se induce como eje central en la construcción socioeconómica de la humanidad y variable que escenifica realidades tan agudas como la pobreza, que la mayoría de veces es el verdadero problema de la sociedad.

En esta dinámica generada por los procesos económicos donde el empleo se ha visto subyugado, quedan interrogantes acerca del buen funcionamiento de la economía, mas aún cuando el modelo Neoliberal con su globalización ha llevado a la muerte de los empleos existentes, reivindicando la fuerza de trabajo como hilo conductor de la humanidad y soporte para los pobres, no solo en Bucaramanga y su Área Metropolitana sino en el mundo.

De manera que vivimos en una sociedad donde la pobreza no desaparece, las condiciones sociales no están dadas, existe una continua violación de las libertades y un sistema financiero excluyente que alimenta una descomposición de la comunidad y de su tejido social.

Así, desde una aproximación al análisis microeconómico, se busca poner en evidencia la racionalidad de este tipo de modelo productivo, en términos de mercado, como sustrato de las prácticas discursivas de desarrollo alternativo o políticas públicas sociales alternativas.

La pregunta por la racionalidad económica involucrada en los usuarios de microcrédito, ayuda también a analizar las subjetividades, haciendo de la microeconomía –como herramienta teórica para el análisis– elemento importante en la comprensión política y permitiendo comprender las capacidades autogestionarias de estos grupos de población, ya que los sistemas de microfinanciamiento han evolucionado desde niveles de crédito empresarial, hasta variables de formación de capital social a partir del ahorro.

En este trabajo se tomó en consideración el universo de pobres y, dentro de ellos, “*los más pobres*” en términos de exclusión de derechos desde el sistema bancario tradicional, que no reconoce los parámetros de confianza y solidaridad como una fuerza potencial en estos grupos de población².

En este sentido, se quiere presentar el microfinanciamiento y microcrédito como una estrategia “alternativa” que permite el desarrollo individual de los menos favorecidos en el Área Metropolitana de Bucaramanga, a través del financiamiento de ideas que generen proyectos productivos con criterio de autogestión, equidad, solidaridad y rentabilidad; ayudándolos a la construcción de su propio progreso,

² YUNUS, Muhammad. Hacia un mundo sin pobreza. Barcelona: Editorial Andrés Bello, 1998, p. 131.

hasta consolidarse como unidades productivas generadoras de sus recursos y capaces de surgir de la marginalidad en los que se les ha enmarcado.

Esta lucha contra la pobreza se presenta como un problema que no solo concierne al financiamiento, sino como un problema estructural que requiere ser abordado en sus expresiones locales y socio territoriales, esto con el fin de afectar los grados de libertad de los pobres³, según lo plantea Amartya Sen y Muhammad Yunus en términos de derechos fundamentales que poseen los necesitados de equiparamiento de oportunidades de financiamiento.

El microcrédito como herramienta para la construcción de la sociedad bien ordenada, estructura los principios de libertad: “donde cada persona tiene el mismo derecho que las demás al amplio esquema de libertades básicas, compatibles con similar esquema para todos; y diferencias constituidas por desigualdades sociales y económicas permisibles siempre y cuando se regule que: 1) los mayores beneficios se otorguen a los menos beneficiados y 2) las posiciones, los cargos y los puestos estén abiertos para todos en condiciones de justa igualdad de oportunidades”⁴; estos componentes fundaron el principio de justicia Rawlsiano.

La idea central de este análisis, es presentar y contrastar la experiencia de microcrédito con prácticas como el “Grameen Bank”, para así mitigar el empobrecimiento en una región como el Área Metropolitana de Bucaramanga (AMB). Para esto, se seleccionaron experiencias de microfinanciamiento en el ámbito regional, ubicando espacial y temporalmente los beneficiarios con el fin de mostrar cuantitativamente la pertinencia de estos programas, no solo desde la relación costo-beneficio, sino en la búsqueda del desarrollo social alternativo.

³ SEN K, Amartya. Desarrollo y libertad. Santa Fe de Bogotá: Editorial Planeta, 2000.

⁴ RAWLS John. Liberalismo político. México: Fondo de Cultura Económica, 1995.

Este documento se desarrolla en tres bloques diferentes. En el primero se presenta el enfoque teórico-metodológico como una referencia de las experiencias de microcrédito en el ámbito mundial y como una definición teórica de la pobreza sustentada en el pensamiento de Amartya Sen y Muhammad Yunus.

En el segundo bloque se configura la problemática del microcrédito como respuesta al empobrecimiento, mostrando al sujeto bajo consideración en su complejidad a partir de problematizar su interpretación desde la ciencia económica y sociológica en el marco del universo de la pobreza, estructurando un enfoque interpretativo sustentado en la microeconomía desde el modelo de la elección intertemporal.

Por último se desarrolla una experiencia de campo para ver la realidad del microcrédito en la población que se ha visto beneficiada por este tipo de programas, y así lograr una aproximación de la realidad del Área Metropolitana de Bucaramanga con los postulados del Grameen Bank.

1. ENFOQUE TEÓRICO METODOLÓGICO

1.1 ANTECEDENTES DEL MICROCRÉDITO

Los microcréditos son un instrumento efectivo y cada vez más utilizado en los programas para el alivio de la pobreza. Según la Conferencia de las Naciones Unidas para el Comercio y el Desarrollo (UNCTAD), para el año 2003 existían cerca de 7.000 instituciones dedicadas a brindar microcréditos en todo el mundo, siendo beneficiadas cerca de 20 millones de personas, aunque la demanda potencial estaba cercana a los 500 millones de personas en todo el mundo.

Iniciativas emprendidas por el Grameen Bank, como institución creada en Bangladesh y liderada por Muhammad Yunus desde 1976, generó una dinámica de pequeños préstamos a los menos favorecidos de la región, forjando oportunidades de trabajo independiente y convirtiéndose en una entidad financiera autónoma en 1983. Según el informe financiero presentado por esta institución en el 2000, sus beneficiarios bordaban los 2.3 millones de prestatarios (94% mujeres) y su tasa de retorno era cercana al 95%, además de poseer un amplio sistema de sucursales y centros en Bangladesh. Esta experiencia se ha trasladado a más de 66 países en el mundo.

Igualmente los beneficios del microcrédito se han diseminado en países del continente Asiático y han llevado a la práctica esquemas de microfinanzas que resaltan las experiencias de Afganistán, Camboya, China, India, Indonesia, Nepal, Filipinas, Líbano y Vietnam entre las más conocidas. Siendo en éste continente donde se suscita la iniciativa de ayudar a los pobres mediante el financiamiento de sus ideas productivas. África es tal vez la región donde se presentan los mayores

niveles de pobreza y desigualdad en la distribución de ingresos, sin embargo se pueden destacar experiencias derivadas del Grameen Bank que han aportado de manera significativa en la seguridad alimentaria y en una mejoría notoria en la distribución del ingreso en países como Egipto, Etiopía, Kenia, Marruecos, Nigeria, Sierra Leona, Sudáfrica, Tongo y Zimbabwe entre otras⁵.

Europa posee un mayor compromiso en el alivio de la pobreza desde prácticas como las desarrolladas en Albania, Holanda, Noruega, Francia y España. Igualmente el microcrédito funciona en países ex-comunistas como Polonia y más recientemente Bosnia, y poco a poco experiencias muy similares se han trasladado a países como Rusia y Finlandia.

Para el caso de América del Norte los Estados Unidos constituye la experiencia más importante, al ser este un país industrializado. Programas de microfinanciamiento se han desarrollado en Arkansas y Boston, específicamente en uno de los sectores más populares y pobres de la ciudad. Igualmente la institución “Acción internacional” impulso programas de microcréditos en Brooklyn (New York) fundándose “Acción USA” como una entidad que atiende a personas que viven por debajo de la línea de pobreza.

Esto no indica que la cobertura de acción internacional sea exclusiva para los estadounidenses –a pesar de contar con participación en 30 localidades– pues para finales de 2003 cubría cerca de 15 países latinoamericanos y 5 de África, que le representa aproximadamente 600 mil clientes activos (más del 90% en América Latina), con una cartera de 370 millones de dólares. Igualmente entre 1992 y 2001 brindó préstamos a 2,3 millones de microempresarios -el 65% mujeres- por un volumen total de 3.800 millones de dólares.

⁵ YUNUS, Muhammad. Op cit. p. 212.

En América latina el Grameen Bank y su implementación de las microfinanzas, ha tenido influencia en más de 15 países, resaltándose experiencias como las de Argentina, Chile, Paraguay, Bolivia y Colombia, no contando con la misma suerte en Nicaragua, Guatemala y Honduras donde la banca tradicional trunco este proceso.

De la misma manera “Acción Internacional” ha contribuido a la creación de instituciones de microfinanciamiento tales como Bancosol en Bolivia, Mibanco en Perú, Banco Solidario en Ecuador, Financiera compartamos en México donde además de estas replicas existen otras similares y basadas en el Grameen Bank tales como el Banco de Los Más Necesitados; El banco del pueblo en Venezuela, el Grameen Bank de Argentina que tiene sede alterna en Perú. En Chile están experiencias como las presentadas por Credicoop, Fundación Sointral, Fundación Contigo, Fundación Fondo Esperanza, Fundación Trabajo para un Hermano y Un Techo para Chile.

En el caso Colombiano gracias a la iniciativa del ex-Alcalde de Medellín, Luis Pérez Gutiérrez, se creó el “Banco de los Pobres”, como un programa que parte del principio de confianza en la gente menos favorecida. Experiencias similares se registran en ciudades como Cúcuta, Cali, Bogotá, Popayán entre otras, soportadas en los lineamientos planteados por el Grameen Bank.

Bucaramanga y su área metropolitana muestra una dinámica lenta pero con proyección a futuro, experiencias como las desarrolladas por el instituto municipal de empleo de Bucaramanga –IMEBU, la Corporación Fondo de Apoyo a empresas Asociativas –CORFAS, la Fundación para el Desarrollo de Santander –FUNDESAN, la Fundación Mundial de la Mujer –WWB, Fundación Mujer y Futuro, Visión Mundial y la corporación para el desarrollo del Oriente –COMPROMISO.

Esto demuestra la importancia del microcrédito y el compromiso de varias instituciones –tanto gubernamentales como no gubernamentales– de usar esta herramienta “alternativa” para combatir la situación de pobreza, para el emprendimiento de nuevas unidades productivas, generar nuevos puestos de trabajo y la consecución de ingresos que permitan mejorar la situación actual de la población.

1.1.1 La experiencia en España. La asociación Financiación Ética y Solidaria (Fets) para poner en marcha el banco necesitó un capital de 21,6 millones de euros; para el 2004 agrupaba a 46 entidades del sector terciario y la economía social, lleva cerca de tres años trabajando en un proyecto que permitió la creación del primer banco ético catalán.

Dicha entidad opera en dos flancos distintos, de una parte colocando sus préstamos al alcance de los más pobres y de las personas que no pueden acceder al crédito ofrecido por los bancos tradicionales; de otra, trata de garantizar que sus inversiones no incurriesen en empresas que actúan en sectores poco éticos, como el armamentista.

Los primeros pasos de Fets fueron intangibles, cargados de buenas intenciones, pero ahora, su proyecto empieza a tomar forma y sus responsables pueden ya poner sobre la mesa propuestas concretas. El programa de la asociación se ajusta en tres líneas de actuación: la sensibilización, la promoción del ahorro solidario y el impulso del primer banco ético.

En su campaña de sensibilización, Fets ha realizado una exposición, ha organizado un curso en la Universidad Autónoma de Barcelona (UAB) y ha impulsado un congreso monográfico de Banca Ética, del cual surgió el libro “*La banca ética, mucho más que dinero*”, que recoge las conclusiones del encuentro y

trata de “explicar con objetividad y un vocabulario sencillo cuáles son los rudimentos de la banca ética”, indica el coordinador del libro, Oriol Alsina.

Antes de poner en marcha su banco, Fets impulsó algunas de las iniciativas de la banca ética entre las entidades financieras que ya operan en el mercado. Además, en Cataluña existen otras iniciativas que, aunque no son estrictamente un banco ético, comparten su filosofía y los lineamientos de las microfinanzas. Entre éstas destacan COOP 57, una cooperativa de servicios financieros orientada hacia el cooperativismo con principios éticos; “Acción solidaria contra el paro”, una fundación que utiliza un fondo económico solidario para ayudar a los desempleados a crear sus propias empresas; la Fundación Internacional de la Doña Emprendedora (Fidem), que ofrece asesoramiento y financiación a mujeres que quieren crear su propio negocio.

1.1.2 La experiencia en Estados Unidos. Para el caso de los Estados Unidos, la institución “Acción internacional” impulso programas de microcréditos en Brooklyn (New York), constituyéndose “Acción USA” como entidad que atiende personas que viven por debajo de la línea de pobreza desde 1973.

La argumentación presentada por Bárbara Mena en su artículo “microcréditos: un medio efectivo para el alivio de la pobreza”⁶, indica como “Acción Internacional” o “Acción USA”, es una organización sin fines de lucro con sede en Boston, Estados Unidos, que otorga microcréditos desde el año 1973 con el objetivo de reducir el desempleo y la pobreza; para el año 2003 desarrollaba actividades en 15 países latinoamericanos, 5 de África y 30 localidades estadounidenses.

Entre 1992 y 2001 brindó préstamos a 2,3 millones de microempresarios -el 65% mujeres- por un volumen total de 3.800 millones de dólares, mientras que para el

⁶ MENA, Bárbara. “Microcréditos: Un medio efectivo para el alivio de la pobreza” En: Cambio Cultural INVESTIGACIÓN. Argentina. Diciembre de 2004.

2003 los préstamos otorgados beneficiaban a 600 mil clientes, de los cuales más del 90% se encuentran en América Latina, con una cartera activa de 370 millones de dólares. El monto promedio de los créditos es de 600 dólares, aunque difiera de una región a otra. Las sumas prestadas aumentan a medida que crece el emprendimiento de los beneficiarios. Los créditos iniciales en América Latina y África son de un mínimo de 100 dólares; en EEUU, de 500 dólares.

La institución estima que al carecer de las garantías exigidas por las instituciones de préstamo convencionales, los pobres que poseen sus propios emprendimientos dependen de agiotistas que les cobran intereses diarios de entre 5% y 10% o se ven obligados a pagar precios más elevados por los bienes que adquieren a crédito. Al ver reducidos de este modo los márgenes de utilidad, continúan inmersos en el círculo de la pobreza.

Los estudios de impacto realizados durante los años 80's en varios países latinoamericanos concluyeron que los microcréditos otorgados por "Acción Internacional" permitían aumentar un 30% los ingresos de las familias beneficiarias y que contribuían a consolidar los puestos de trabajo existentes. Además, por cada 1000 dólares prestados se creaba un empleo adicional.

Para "Acción Internacional" el microcrédito debe ser financieramente sostenible y no depender de las donaciones o la ayuda gubernamental, pues los fondos provenientes de la caridad nunca serían suficientes para lograr un impacto significativo en la población realmente necesitada del restablecimiento, entre otros, del derecho a la financiación

1.1.3 Las experiencias en Latinoamérica

1.1.3.1 El Banco de los más necesitados–México. El Banco de Los Más Necesitados –DCI recibe, entre otros, hombres y mujeres que no pueden leer o escribir y se encuentran habilitados tan solo para firmar con una simple "X" o por

la impresión de sus huellas digitales. No se pide ninguna fianza, no hay papeles o contratos, simplemente se confía en el pobre. El "Banco" DCI ofrece distintos préstamos sin intereses, por ejemplo, de \$50, \$100 y máximo de \$150. El préstamo deberá ser cubierto de 12 a 24 meses en episodios semanales cuando se comiencen a obtener ganancias.

No existe ningún tipo de interés para los préstamos, pero sí la expectativa que al terminar el pago del préstamo, el beneficiario pueda añadir un 10% de ofrenda para incrementar el fondo que será usado para favorecer a otros. Si la ofrenda es de productos, entonces deberán ser vendidos por medio de una subasta en los mercados o iglesias y el dinero será añadido al fondo para poderse prestar a otra persona.

Se reciben solicitudes habladas tanto de viudas, huérfanos o gente pobre en general de todas las edades, la única condición es que debido a su economía no se encuentren en capacidad de recibir un préstamo de un banco comercial. Los préstamos se otorgarán a las personas que más lo necesiten como mujeres, gente sin tierras, gente que se encuentra en las manos de prestamistas y personas con habilidades para trabajar pero que por algún motivo no puedan emprenderse en el auto empleo, entre otros.

La aplicación verbal incluye la explicación de un simple plan de negocios, suficiente para mostrar que el proyecto ha sido diligentemente planeado y se espera que sus resultados sean factibles. También deberá mostrar habilidades al trabajo, si no entonces el comité deberá cerciorarse que el aplicante cuente con las habilidades para cumplir sus objetivos con un entrenamiento previo.

1.1.3.2 El “Banco del Pueblo”–Venezuela. Guillermo Pimentel⁷ ex-superintendente de bancos y ex-director ejecutivo del BID, hace cerca de seis años (1999) –en reunión con el doctor Luis Hernández Solís, presidente del Fondo de Desarrollo Económico del Estado Nueva Esparta (Fondene)– abordó el tema de la posibilidad de promover en dicho país un banco de los pobres como aquellos que habían tenido éxito en México y Centro América.

Se trataba de una institución de capital mixto, con participación de una ONG regional, en este caso Fondene, junto con los sectores privados en especial las instituciones financieras y el Estado venezolano. Esta entidad actuaría como financista de los proyectos de microempresas e iniciativa individual en promoción económica, a los niveles más bajos de ingresos. Inicialmente el procedimiento de préstamos a un grupo de beneficiarios consistía en su compromiso solidario a servir como0 garantes de quien resultara favorecido con el préstamo. No se descartaba la posibilidad de la participación de la ONG o cualquier institución financiera regional que se ofreciera para garantizar el crédito.

Después de esta favorable iniciativa, se percibió con satisfacción que al más alto nivel del Ejecutivo Nacional se contemplaba la idea pequeños prestamos, denominando a la institución que los ofrece, en lugar de Banco de los Pobres, "Banco del Pueblo". Entre las instituciones financieras multilaterales que apoyan esta iniciativa esta el Banco Interamericano de Desarrollo, que cuenta con experiencia invaluable en el otorgamiento y administración de créditos a microempresas, colaborando con Venezuela en más de una oportunidad en este campo.

Dentro de éste esquema del Banco de los Pobres o del Pueblo, se ha implementado una estrategia similar a la utilizada por Yunus, dirigida a financiar

⁷ PIMENTEL, Guillermo. “Banco de los pobres y de la mujer”. En: Economía Hoy. Septiembre de 1999

preferentemente a la mujer, la cual muestra cualidades inmejorables para actividades individuales de desarrollo identificables en una microempresa. Basta con mencionar su innata capacidad para las operaciones de aseo individual y colectivo, su innegable aptitud para la producción de alimentos para el consumo individual.

1.1.3.3 “Grameen Bank” –Perú. Según Mariana Carvajal, en un artículo⁸ publicado en mayo de 2003, el sistema implementado en el Perú tiene pautas fijas que garantizan el éxito, metodología iniciada por Yunus y que ha sido aplicada en 66 países. La Fundación Grameen Argentina llevó el know how a Uruguay, Paraguay y Perú, donde se comenzó la primera réplica en Tingomaría, una localidad a 500 kilómetros de Lima. La primera condición es que los microcréditos están destinados a pobres, que deben formar grupos de cinco personas del mismo sexo, que se conozcan, pero que no sean parientes directos ni vivan bajo el mismo techo.

Cada una debe presentar un microemprendimiento independiente que sea viable y genere ingresos a partir del monto del préstamo solicitado. El dinero no llega hasta varios meses después –a veces siete u ocho– y durante ese tiempo los futuros beneficiarios deben reunirse semanalmente para ir avanzando en su proyecto. Primero reciben la plata dos de los integrantes del grupo y más adelante los otros, si los primeros van cumpliendo con sus cuotas.

La garantía tradicional de un préstamo bancario es reemplazada por un sistema basado en la solidaridad grupal y en la viabilidad de la actividad productiva. La exigencia de los grupos tiene su fundamento: Yunus encontró que el hecho de no estar solos, le da a los prestatarios una suerte de seguridad y fortalece los vínculos.

⁸ CARVAJAL, Mariana. “Un crédito a la esperanza” En: Nota publicada en el Diario. Pág 12. Mayo 2003.

La plata de los préstamos proviene de donaciones; en algunos casos, la Fundación Grameen Argentina da dinero a las ONG's que replican el sistema; si no, son las mismas entidades las que tienen que encargarse de recolectarlo. Actualmente cuentan con el 91 por ciento de devolución, un porcentaje mucho más alto que en los bancos Peruanos, donde el retorno es cercano al 70 por ciento. Característicamente las mujeres devuelven mejor los recursos que los varones –95 % frente al 76%– según lo indica Mariana Carvajal.

Igualmente la ONG “Casa de la Mujer de Misiones” que se rige por los fundamentos del Grameen Bank, comenzó a prestar con el dinero donado por una empresa; Ahora cuentan con el apoyo del Banco Macro que les da una línea de crédito para poder seguir prestando. El proyecto Grameen es mucho más que el microcrédito, pues con apoyo inicial que se da a las mujeres en su microemprendimiento, se producen cambios significativos en cada una de ellas lo indicó igualmente Carvajal.

1.1.3.4 Chile y sus experiencias. Existen diversas instituciones, bancos, cooperativas, ONG's y fundaciones que se dedican a prestar dinero a microempresarios. Entre ellas están aquellas en las cuales algunos jesuitas han volcado su compromiso social. Al respecto cabe citar a Credicoop, Fundación Sointral, Fundación Contigo, Fundación Fondo Esperanza, Fundación Trabajo para un Hermano y Un Techo para Chile. Según Nicolás Cordier, ex-asesor de la fundación “Contigo”, estas son instituciones que trabajan con los lineamientos del Grameen, pero a medias, porque el individualismo le ha estado ganando a la solidaridad.

En 1988 dos franceses que paseaban por Providencia, observaron cómo todos los días, un vendedor de peinetas de madera que instalaba su puesto. Supieron que apenas le servía para vivir malamente en la población J. M. Caro; le faltaba un empujoncito. Gracias a esos dos franceses nació esa fundación en 1989, con

donaciones, con financiamiento inicial de otro francés –Kaki Genton– y asesoría del Banco Grameen, a donde viajaron con el propósito de importar el modelo de Yunus.

Se empezó con el método del aval solidario, con grupos como los que se formaron en las aldeas de Bangladesh. Si uno no pagaba los otros tenían que responder, pero eso no funcionó bien, tal vez por el individualismo, contrario a lo registrado en Bangladesh donde la base de los grupos es la solidaridad.

Hoy sólo el 20 por ciento de los clientes actúa dentro de este sistema, el resto lo hace aportando un aval calificado, como lo exige cualquier banco, o respondiendo con su patrimonio, si quiere, a través de una prenda. Pero lo realmente rescatable es que la gente pobre puede tener acceso al crédito y a montos normalmente muy pequeños para un banco, ya que van desde 40mil y 500 mil pesos (Chilenos) para empezar con una tasa de interés no muy diferente a la del mercado.

Con recursos provenientes del Banco Interamericano del Desarrollo y de sectores empresariales chilenos, junto con ayuda de la Comunidad Europea y el gobierno belga, un equipo de 27 personas ayuda a unas ocho mil personas de La Pintana, San Ramón, Pedro Aguirre Cerda, Paine, Buin y otras localidades.

1.1.3.5 CRECER –Bolivia: Su aporte a las microfinanzas. La ONG de Bolivia CRECER, ha contribuido de manera exitosa al crecimiento y cualificación de los servicios de microfinanzas, que la hizo merecedora del premio para instituciones microfinancieras no reguladas.

Según Edgar Zurita director ejecutivo del Fondo Latinoamericano de Desarrollo (FOLADE), ésta es una organización sin fines de lucro que atiende a decenas de miles de mujeres rurales pobres a través de programas de microcrédito, el cual tiene una metodología de banca comunal, constituyéndose en la mayor fuente de

crédito grupal en ese país y un importante ejemplo que las pequeñas productoras cumplen con las obligaciones contraídas.

Esta ONG, que tiene su sede en la ciudad de La Paz, también brinda servicios no financieros para sus clientes mujeres, como es el caso de información en administración, salud y nutrición; el representante de esa institución de microfinanzas no regulada, Nathan Robinson, tras agradecer el premio otorgado por el BID, asegura que los éxitos logrados se deben a la estrecha relación que se tiene con los clientes y debido a la sacrificada labor de sus promotores de crédito, quienes, sostuvo, andan por los accidentados caminos de los Andes y por las calurosas sendas de las selvas bolivianas.

1.1.3.6 La experiencia de Argentina. En Argentina existen además del Grameen, la Fundación de Préstamos de las Iglesias Ecuménicas y la Asociación Avanzar, ésta última, surgida de una iniciativa de profesores y estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas (UBA). Avanzar otorga microcréditos y supervisa el desarrollo de microemprendimientos en las villas “Los Piletones” y “Fátima”, además cuenta con módicos aportes de organizaciones ubicadas en la ciudad de Buenos Aires.

Tal vez por la coyuntura económica de 2001 que profundizó la pobreza en los ciudadanos, “Argentina tiene una necesidad creciente en materia de microcréditos como alternativa del asistencialismo, que lo único ha hecho es aumentar la dependencia e impedir la realización del ser humano”, opinó Horacio Lomoro, director de Grameen Argentina.

Los créditos otorgados promedian los 200 pesos y pueden destinarse a la compra de mercadería o activos fijos. Las cuotas son semanales y los pagos se hacen en bancos en un sistema especialmente habilitado; el 70% de los receptores son pobres y el resto indigentes. A pesar de la crisis y de la pobreza de los deudores,

el cumplimiento en los pagos es razonablemente bueno, especialmente en los créditos de menor plazo.

La calidad de cartera se deterioró en los últimos meses de 2001, pero se recuperó a partir de abril de 2002. Como otras instituciones similares, avanzar no prioriza la sustentabilidad financiera, sino el impacto social de los préstamos. Según la evaluación, los créditos permitieron aumentar el stock de mercadería y las máquinas que utilizan, inclusive, dos tercios de los prestatarios aumentaron sus ventas aún en plena recesión, porque los créditos les permitieron diversificar su oferta. Los créditos contribuyeron a crear empleos y el sistema de garantías mutuas, a fortalecer lazos comunitarios.

Esta idea de apoyo financiero a los pobres se está extendiendo por el país; en el territorio bonaerense ya hay réplicas en barrios de La Plata, Bahía Blanca, José Mármol, Pacheco, Derqui y Florencio Varela; igualmente en las provincias de Córdoba, Formosa, Chaco, Río Negro, Santa Fe, Entre Ríos y Mendoza. La última réplica, hasta el momento, es la fundación Varela, donde se entregaron más de 100 préstamos de 300 pesos cada uno a mujeres que viven cerca de la Estación Zeballos.

1.1.3.7 La experiencia del Grameen Bank en Colombia. Durante la Cumbre Internacional del Microcrédito realizada en Medellín en el año de 1997, el profesor Yunus resaltó que para implementar una idea similar a la desarrollada en Bangladesh en 1970, en un país como Colombia, debe existir primero la decisión de implementar un banco para los pobres en el ámbito local o regional inicialmente, cambiar las instituciones y las leyes.

Yunus explicó que para el funcionamiento en Colombia de esta iniciativa, debe existir una decisión política y un marco legal determinado. Los créditos deben tener un destino para la financiación de pequeños proyectos individuales o

colectivos, con novedosas formas de pago y reembolsos flexibles que estén desde 1 hasta 10 salarios mínimos mensuales legales vigentes, con intereses entre el 1 y el 3% mensual, para personas naturales.

En Colombia gracias a la iniciativa del Ex-Alcalde de Medellín, Luis Pérez Gutiérrez, se creó el “Banco de los Pobres”⁹ liderado por la alcaldía municipal de Medellín, con aquellas personas naturales clasificadas en los estratos 1 y 2, cuyas condiciones socioeconómicas obedecen al desplazamiento y pobreza tradicional, además las personas jurídicas de naturaleza social, comunitaria o solidaria, sin ánimos de lucro, que desarrollen actividades de producción, de comercio o de prestación de servicios, para la generación o consolidación de fuentes de trabajo sostenibles en el tiempo y en beneficio de los habitantes más pobres de la ciudad.

Dentro de los requisitos para acceder al Crédito ofrecido por el programa, esta cumplir con las exigencias en los formatos de solicitud de crédito que suministra la Administración Municipal; igualmente ni el solicitante ni su codeudor deberán tener reportes en las centrales de riesgo por cartera castigada, en cobro jurídico, cartera recuperada o estar en mora de 90 días o más, requisito que verificará la entidad operadora.

Una vez aprobado el crédito, el solicitante deberá cumplir con los siguientes requisitos para el desembolso del crédito:

- Recibir la capacitación administrativa, de talento humano, técnica o de creación de empresas. Si ya obtuvo la capacitación correspondiente, presentar la certificación de la entidad capacitadora.

⁹ Tomado de la ley 489 de 1998, Art 96 Mediante el cual se desarrolla el Banco de los pobres. A través del acuerdo No. 175 de 2001 se institucionaliza el programa por la Alcaldía de Medellín.

- La persona natural o representante legal de la persona jurídica que solicitase el crédito deberá recibir por parte de la entidad operadora la asesoría precrédito en el sitio de trabajo.
- Presentar las garantías exigidas.

Otra experiencia similar a la del Banco de los Pobres de Medellín y con bases equivalentes a las del Grameen, es la desarrollada en la ciudad de Cúcuta a partir de Marzo de 2004, con un capital de \$4.000 millones aportados por la Gobernación de Norte de Santander, la Alcaldía de Cúcuta, la Cámara de Comercio de Cúcuta y el Comité de Ganaderos de Norte de Santander.

Este programa de microfinanciamiento liderado por la administración municipal, con destino al fortalecimiento microempresarial, “se encargará de coordinar la comercialización de los productos que elaboren los microempresarios de la ciudad y será de gran ayuda para el desarrollo de la microempresa y de la mediana empresa”, dijo el mandatario de los cucuteños Ramiro Suárez Corzo

Los microempresarios podrán acceder a créditos hasta por \$4 millones. Sin embargo, este programa no se orienta sólo en fomentar la creación o consolidación de microempresas, sino que a través de la Oficina de Asuntos Internacionales que dirige Martín Martínez y del gerente de las ZEEE, Carlos Flórez Góngora, se apoyará a los mayoristas para que puedan sacar al exterior o a otras regiones de Colombia los productos elaborados por los empresarios de la ciudad.

1.2 CONCEPTUALIZACIÓN TEÓRICA

1.2.1 Conceptualización sobre la Pobreza: Amartya Sen¹⁰. La pobreza como problema de la sociedad capitalista involucra los niveles de ingreso como variable para su determinación, enfocando la investigación al estudio sobre la generación y distribución del ingreso, para establecer la población objetivo del microcrédito. Así nace una discusión que permite entender la importancia de invertir en los menos favorecidos para garantizar la igualdad y por ende la “*libertad*” personal de elegir la mejor forma de vida.

Así, en el desarrollo económico y social de cualquier país –según lo manifiesta Amartya Sen– “se hace necesaria la libertad como principio de oportunidad igualitaria para el libre desenvolvimiento de los individuos”¹¹. La constante negación de estas oportunidades puede llegar a detener procesos de desarrollo económico, al limitar la acción libre que busque las realizaciones individuales.

Refiriéndose a la pobreza desde una perspectiva pocas veces contemplada, Sen relaciona a sus miembros como quienes no pueden desarrollar las capacidades que eviten privaciones como la inanición, desnutrición y movilidad; quienes no gozan de libertades relacionadas con leer y escribir, los que no participan en la libertad política; y quienes no poseen la libertad de expresión.

Estas libertades básicas garantizan el desarrollo y la reducción de la pobreza –entendida como el mejoramiento de la calidad de vida y las libertades que

¹⁰ Sus escritos han revolucionado la teoría y la práctica del desarrollo al demostrarnos que la calidad de nuestras vidas no debe medirse no por nuestra riqueza sino por nuestra libertad, trabajos que giran alrededor de los pobres y que cuestionan la efectividad de la igualdad, pues estrictamente somos todos distintos tanto externamente (herencia, lugar de vida...) como internamente (edad, sexo, salud, inteligencia, concepto del bien...)

¹¹ SEN K, Amartya. Op Cit. Editorial Planeta. p. 82

disfrutamos– “radicando su importancia en las libertades fundamentales que nos ayuda a conseguir”¹² es decir en las cosas que nos permite hacer.

Este cuestionamiento lleva a debatir la calidad de vida como fundamento en la incidencia sobre la distribución, pues las posibilidades de lograr un sin número de objetivos –o como lo llamaría específicamente Sen, *realizaciones*– entre los cuales están los básicos tendría que ver con la *libertad*, elemento que Sen ampliamente enmarca como “el conjunto de realizaciones relevantes que una persona pudo conseguir y que en algún sentido tuvo tanta libertad para vivir bien”¹³; lo que acerca a comprender la libertad como “*bienestar*”¹⁴.

Al igual que Amartya Sen, John Rawls proponía este elemento como el más importante, siendo “la igualdad de libertades (libertarismo) y de bienes elementales el proceso que posibilita acciones y decisiones dentro de oportunidades reales”¹⁵ dadas las circunstancias personales y sociales que reconozcan el desarrollo económico desde la “variable renta”, garantizando entre otras la seguridad económica, que en ocasiones esta relacionada con las libertades y derechos democráticos.

Esto lo argumenta Sen al describir que una persona pobre podría encajonarse como “*quien no posee asistencia sanitaria, educación, empleo remunerado, seguridad económica y social; pero ante todo resaltada como quien ha sido herido en las pocas libertades que goza*”¹⁶.

Quizás lo más importante es tener la oportunidad para alcanzar aquello que valoramos; eso es libertad. Así, desde la perspectiva del autor que se está

¹² SEN K, Amartya. Capacidad y Bienestar. En: NUSSBAUM, M Y SEN A. La calidad de vida. México: Fondo de Cultura Económica, 1996. p. 62.

¹³ SEN K, Amartya. Bienestar justicia y Mercado. Barcelona: Ediciones Paidós, 1997. p. 82.

¹⁴ *Ibíd.* p. 82.

¹⁵ RAWLS John. Op Cit. Fondo de Cultura Económica, 1995.

¹⁶ SEN K, Amartya. Desarrollo y libertad. Santa Fe de Bogotá: Editorial Planeta, 2000. p. 31.

reseñando, la pobreza enmarca un criterio que permite definir quien debe hacer parte del grupo afectado, requisito que podríamos denominar “*identificación*”, llevando a perfiles más contemporáneos como la línea de pobreza, donde los pobres son aquellos cuyo ingreso esta por debajo de esta línea¹⁷, que comúnmente ignora los niveles entre los pobres.

El segundo componente para la distinción de pobreza lo constituye el “*conjunto de características o ejercicios particulares de identificación según sea la región o lugar que se trate, evitando caer en el uso de medidas globales que resultan incapaces de lograr los objetivos propuestos*”¹⁸, mostrando que la pobreza no es homogénea, por el contrario es un fenómeno social multidimensional cuya definición varía según género (por ejemplo, las mujeres tienden a enfatizar más la salud y la violencia), edad, cultura, localización geográfica, y otros contextos sociales y económicos.

Se requiere, entonces, un índice que combine las privaciones de distintas personas en un indicador real, pues la pobreza entre dos sociedades o grupos puede crear confusiones debido a la ambigüedad de estos; hecho que resalta las capacidades como herramienta que la visión rentista ha marginado del analizar político, económico y social, convirtiéndolas en habilidades para lograr algo, concretamente en la oportunidad que tienen las personas de elegir respecto al tipo de vida que puede llevar.

En este contexto, es fundamental la teoría de Rawls "Justicia como Equidad"¹⁹ que se basa en el derecho que toda persona tiene a una estructura plenamente suficiente de libertades básicas, iguales y compatible con un esquema de libertades semejante para todos; la falta de éstas induce los altos índices de

¹⁷SEN K, Amartya. Sobre conceptos y medidas de pobreza. En: Revista comercio exterior, Vol. 42, N° 4. México (Abril de 1992); p. 310

¹⁸ SEN K, Amartya. Desarrollo y libertad. Santa Fe de Bogotá: Editorial Planeta, 2000. p. 55.

¹⁹ RAWLS John. Op Cit. Fondo de Cultura Económica, 1995

mortalidad o analfabetismo; donde las desigualdades sociales y económicas, o bien corresponden a oficios con igualdad de oportunidades, o bien benefician a los menos favorecidos.

Estas capacidades como generadoras de libertad crean el índice de pobreza, teniendo en cuenta el bienestar de los individuos e incorporando la distribución del ingreso entre los pobres como un tercer elemento de medición²⁰ que tiene en cuenta la proporción de pobres y la intensidad de la pobreza (que tan pobre son los pobres), haciéndolo sensible a la distribución del ingreso entre éstos. Por tanto “para que se den unas capacidades mínimas cierta renta es necesaria, pero la igualdad de renta puede dar grandes diferencias en las capacidades”²¹.

Así Amartya Sen ha podido descubrir que más importante que el logro de las metas personales, es el proceso mediante el cual dichas metas son alcanzadas, esto llega a representar una verdadera asimilación de la *libertad*. Por eso no basta con disminuir los efectos más apremiantes de la pobreza, es necesario romper su lógica para generar la *libertad* suficiente que ayude a los individuos por si mismos a salir de la pobreza; permitiendo medir este problema como un ejercicio descriptivo que evalúe las penurias de las personas en estándares prevalecientes de necesidades, es decir, argumenta a favor de un análisis empírico que describa al pobre no exclusivamente como la persona que carece de servicios, sino explicando la carencia de servicios como causa de su pobreza, “aun cuando acceder a los servicios no implica dejar de ser pobre, pero no poder hacerlo sí”²².

1.2.2 Descripción de la Pobreza: Muhammad Yunus. La cultura de la pobreza “que ha establecido una prisión donde la sociedad encierra a la gente”²³ lleva a

²⁰ SEN K, Amartya. Op Cit. p. 62.

²¹ SEN K, Amartya. Sobre conceptos y medidas de pobreza”. En: Revista comercio exterior, Vol 42, N° 4. México (Abril de 1992). p. 310

²² RESTREPO B, Darío. Descentralización y pobreza. En: Entramados Territoriales del Poder. Universidad Industrial de Santander–UIS. Bucaramanga (1997). p. 161.

²³ YUNUS Muhammad. Op Cit. p. 270

Muhammad Yunus a estructurar un argumento en donde no tener oportunidades para protegerse contra lo insuperable de la vida, no poder cumplir sus obligaciones familiares, no poder sobrevivir ante catástrofes y no poseer una protección de salud eficiente y suficiente, enmarcaría dentro de su concepción la característica que define la pobreza.

Conceptualmente, Yunus no entra en debate sobre las características teóricas que definen el problema, por el contrario estructura una serie de condiciones que pueden emplearse al momento de querer ayudar a quienes han catalogado como pobres, manifestando la importancia de atacarla desde esferas de la voluntad política, “al poder ser eliminada en cualquier parte y sin demora, dando a los desposeídos los medios de controlar por sí mismos su destino”²⁴; esto constituye la interpretación que Yunus hace del pensamiento económico planteado por Sen, pues más importante que el logro de las metas personales, es el proceso mediante el cual dichas metas son alcanzadas, para garantizar oportunidades y lograr el tipo de vida que puede y quiere llevar la persona

Este propósito explica la negación de libertad con relación –además de las restricciones a elegir y participar– a la falta de servicios y atención local pública, la ausencia de programas epidemiológicos, de sistemas adecuados para asistencia sanitaria y de educación, además de instituciones eficaces para el mantenimiento del orden y la paz local²⁵, que podría añadirse el derecho fundamental que poseen los necesitados a la igualdad de financiamiento dentro de lo enmarcado como posible derecho humano que puede desarrollar un papel estratégico en la eliminación del hambre en el mundo.

²⁴ YUNUS, Muhamad. Transgredir los prejuicios económicos, Le Monde Diplomatique, Diciembre de 1997, Paris, France.

²⁵ Ibid. Pág 20

Este derecho vulnerado que Yunus ha destacado entre los fundamentales, puede traducirse en una vivienda inadecuada (según los materiales con que estén hechos las paredes, techos y pisos); la falta de acceso a los servicios públicos como electricidad, agua potable y saneamiento; alta densidad de ocupación del hogar (siendo el límite más de tres personas por habitación); niños con edad escolar que no asisten al plantel educativo y la alta tasa de dependencia (siendo el límite más de tres personas por ocupado). Así pues y tomando en cuenta lo planteado por Ernesto May, “el hogar podría definirse como pobre si adolece de algunas de estas cinco condiciones”²⁶, siendo este criterio el utilizado en Colombia para la definición de las unidades familiares que se catalogan como tales.

La categorización empleada por Sen y llevada a la práctica por Yunus reduce el objetivo del desarrollo al progreso de las condiciones de vida, la absorción de la pobreza, el acceso a un empleo digno y la reducción de las desigualdades, “siendo indispensable empezar por las víctimas económicas y sociales, del subempleo que lo constituyen la mayoría de los pobres”²⁷; elementos que ampliamente Yunus registra para poder identificar a personas necesitadas del restablecimiento del derecho quebrantado, porque *“no tener empleo, ser analfabeta, no poseer tierra, no tener ningún tipo de protección, no producir lo suficiente para alimentar su familia todo un año, tener una casa cuyo techo de paja deja pasar la lluvia, vivir entre desigualdades”*²⁸.

La importancia de emplear los autores citados, recae en la necesidad de comprender los diversos componentes de la pobreza, enmarcando el análisis en la teoría de Amartya Sen como punto de referencia dada la complejidad de este fenómeno que puede catalogarse como estructural, dejando al microcrédito como una alternativa que permita la disminución en los niveles de pobreza, teniendo en

²⁶ MAY, Ernesto. La pobreza en Colombia. Un estudio del Banco Mundial. TM Editores Banco Mundial 1996. p. 8.

²⁷ YUNUS, Muhammad. Hacia un mundo sin pobreza. Barcelona: Editorial Andrés Bello, 1998. p. 109.

²⁸ *Ibíd.* p. 89.

cuenta los ingresos como variable que permite el logro de nuevas oportunidades, según las manifestaciones del mercado.

Muhammad Yunus como referencia importante, dá el soporte práctico –apoyado en el pensamiento teórico de Sen sobre la pobreza– a través de su sistema de microfinanciamiento “Grameen Bank”. Este sistema como alternativa para la lucha contra la pobreza en Bangladesh sirve de punto de partida para la Contrastación de este modelo como una estrategia de microcrédito en el Área metropolitana de Bucaramanga.

2. LA PROBLEMÁTICA DEL MICROCRÉDITO COMO RESPUESTA AL EMPOBRECIMIENTO

El microcrédito desde su aparición aproximadamente a partir de los años 60 ha sido objeto de miradas expectantes, optimistas y no pocas pesimistas. Actualmente tiene una gran acogida tanto en los gobiernos en el marco de alternativas de políticas sociales de lucha contra la pobreza, como de los millones de pobres dejados por el excluyente modelo de desarrollo²⁹. La pobreza es un problema que soportan todas las civilizaciones en todas las etapas de la sociedad, pero lo inconcebible es que en el tercer milenio, con el sorprendente desarrollo tecnológico y de la productividad, ésta se haya multiplicado.

Los pobres y la pobreza, en general, constituyen una amenaza para los capitalistas, por lo que han adoptado una actitud de responsabilidad, elaborando estrategias de respuesta, aunque no en las dimensiones de su propia responsabilidad histórica. Por su parte, los pobres no solo de los países pobres, sino los de los países ricos, han construido resistencias y respuestas de sobrevivencia en un mundo caracterizado por la exclusión. La calidad de vida no ha logrado mejorarse en 100 años, aunque los indicadores de inversión y gasto social sí, pero cada vez más gente no tiene capacidad de ejercer los derechos políticos, sociales y humanos, como principios en que se fundó la moderna sociedad burguesa.

²⁹ En febrero de 1997, RESULTS Educational Fund celebró la Cumbre del Microcrédito, y lanzó la Campaña de la Cumbre del Microcrédito de nueve años para alcanzar 100 millones de las familias más pobres, especialmente las mujeres de esas familias, con crédito para trabajar por cuenta propia y otros servicios financieros y empresariales para el año 2005. Este evento histórico, celebrado en Washington, D.C. EEUU se reunió a más de 2900 participantes de 137 países.

Frente a esta situación de empobrecimiento, el microcrédito apunta a convertirse en una estrategia de uso generalizado en las políticas sociales de numerosos países. Una de las más notables es la experiencia implementada en Bangladesh por el profesor Muhammad Yunus, a partir de un sistema de “banco de pobres” denominado Grameen Bank que busca responder a la demanda de microfinanciamiento no atendida desde el sistema financiero y bancario, tanto privado como estatal y cooperativo.

Siendo la pobreza fuente que conlleva a demandar recursos en los hogares pobres, el diseño e implementación de la estrategia de microcrédito se enfrenta a dos problemas relevantes: en primer lugar, a la globalización de la pobreza, que hace que ya no sea exclusiva de los países pobres sino también una situación que afecta a Europa y a los Estados Unidos. En segundo lugar, la complejidad resultante de las expresiones micro local, local, regional, nacional, intercultural, etc. –que se suman a la sofisticada estratificación y focalización de la pobreza– ha caracterizado las políticas públicas en el mundo en los últimos 50 años.

En este contexto, a nivel macro, la estrategia de microcrédito se enfrenta a la paradoja de su indispensable necesidad y la reducción de la frontera de posibilidades de financiamiento. Mientras el empobrecimiento se agudiza adquiriendo expresiones cada vez más dramáticas, elevadas a la categoría de emergencia social (en Colombia y África crisis humanitaria).

En el caso del Área Metropolitana de Bucaramanga, las experiencias registradas por el Instituto Municipal de Empleo de Bucaramanga y organizaciones no gubernamentales dedicadas al apoyo microfinanciero como la Fundación para el Desarrollo de Santander “Fundesan” y la Corporación Fondo de Apoyo a empresas Asociativas “Corfas”, la Fundación Mundial de la Mujer entre otras, no han sido evaluadas en términos de su impacto sobre la pobreza, sus objetivos han estado enfocados a la reducción del empleo o como política de empleo, dando por

sentados los beneficios en términos de los indicadores de empleo-desempleo y descuidando por completo, frecuentes fracasos de la política y, por ende, pérdida de confianza en las políticas públicas.

A este respecto, los indicadores cualitativos y cuantitativos de evaluación de impacto y efectos de los programas de microcrédito, no muestran claramente la relación costo beneficio y, por lo tanto no se puede establecer con claridad la eficacia de las políticas públicas de los gobiernos metropolitanos. Se requiere una exhaustiva medición de la capacidad autogestionaria, cohesión social y la calidad de vida afectada por los microcréditos.

En este caso, la ausencia de análisis costo-beneficio está asociada a prejuicios empírico-políticos que desestiman la racionalidad económica del microcrédito, como un argumento de efectividad y eficacia que está presente en las organizaciones sociales no gubernamentales como Compromiso, pero no en los gobiernos o entes encargados de políticas sociales. El abandono y/o precariedad cada vez más aguda de las políticas sociales por parte del estado, hace relevante pensar en la resignificación de la eficiencia y la eficacia, desde una perspectiva social, centrada en la solidaridad, superando así el “asistencialismo”.

2.1 LOS POBRES COMO ÁMBITO DE LAS ESTRATEGIAS DE MICROCRÉDITO

Los pobres como sujetos cada vez más complejos y extendidos por el mundo, son reconocidos desde carencias objetivas y subjetivas³⁰. Connotaciones que

³⁰ Restrepo define “una persona no es pobre porque carece de servicios, carece de servicios porque es pobre; aun cuando acceder a los servicios no implica dejar de ser pobre, pero no poder hacerlo si” (Restrepo. Darío I. *“Enramados territoriales del poder”*. Ed. UIS, 1997)

revelan un asunto de beneficiarios de políticas sociales para los cuales no es suficiente la focalización, sino que requieren reconocimiento por sus identidades sociales, lo cual está implícitamente relacionado con lo que Amartya Sen asimila como ausencia capacidades para ejercicio de derechos (“dotaciones iniciales”), asociado al ejercicio de la libertad.

En una situación como la de Colombia con mas de 27 millones de pobres y cerca de 12 millones de indigentes para el 2003, o la del Área Metropolitana de Bucaramanga con alrededor de 700 mil por debajo de la Línea de pobreza³¹, el universo de pobres en una proyección logarítmica, podría hacer llegar la indigencia hasta el 20%³².

Según este argumento las personas bajo el límite de la línea de pobreza e indigencia, revelan un patrón parecido al del coeficiente de Gini³³: Una mejora en la situación hasta principios de los años 90, con un estancamiento posterior y un empeoramiento en los últimos años de la década de los 90 y más agudo en lo que va del siglo XXI. (Grafico 1). De otra parte, estas estimaciones de pobreza son nacionales o agregadas y correspondientes a habitantes bajo condiciones de

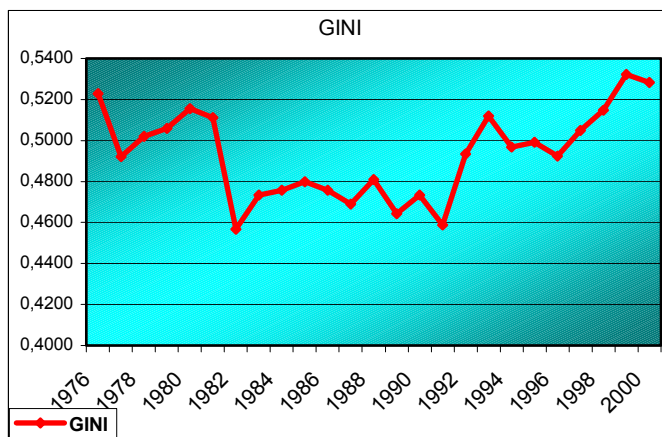
³¹ Según la FAO, el ingreso de las personas que se encuentran por debajo de la línea de pobreza, está en el rango de US\$ 0.70 y US\$ 1.5 diario, siendo este ultimo el límite máximo al que llegan cerca del 62% de la población. Aproximadamente 30 millones de nacionales son pobres y entre ellos al rededor de 12 millones habitan en la indigencia; paradójicamente un país donde el 2% de los colombianos son dueños del 45% del ingreso nacional, del 90% de las tierras más productivas y del 95% del patrimonio accionario del país (TÉLLEZ S. Rafael; CASTELLANOS P, Jorge. “Destrucción del empleo y reinención del trabajo”. COMPROMISO 2003. P 28)

³² Esto representa una disminución en los valores del coeficiente Gini y donde un valor de 0 representa la igualdad perfecta y un valor de 100 la desigualdad perfecta, así para el año 1976 bordeaba cifras cercanas al 53%, mientras que para 1988 el coeficiente se había reducido a niveles del 47%. (GARAY Luis Jorge. “Colombia, entre la Pobreza y la Exclusión”. Contraloría General de Republica, Bogota 2002).

³³ Esta representación Libardo Sarmiento Anzola la describe como el “valor mensual en la línea de pobreza por persona”³³, haciéndola equivalente al precio mínimo de una canasta de bienes y servicios básicos; que pasó de \$219.017 en 2001 a \$282.486 a mediados de 2004, es decir el valor monetario que identifica el conjunto de consumo para un pobre aumento en 29%, donde el numero de personas cuyo ingreso esta bajo la línea de pobreza tuvo un incremento del 10,5% pasando de 30.5 millones a 33.7 millones; hecho que referencia al 77% de la población.

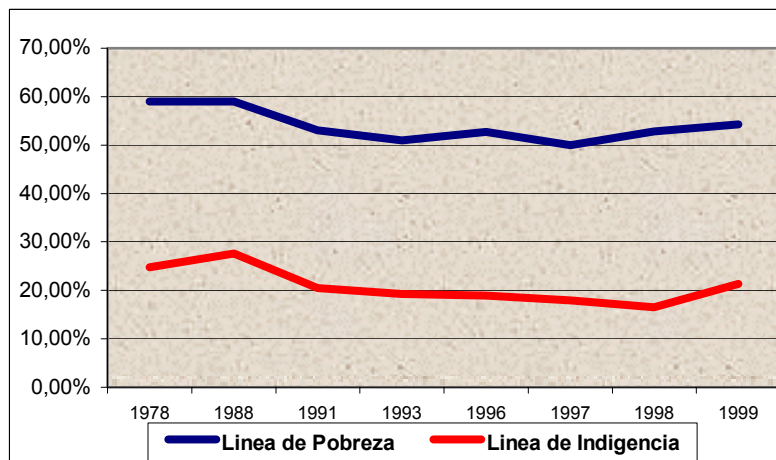
pobreza, referidas como el porcentaje de población con Necesidades Básicas Insatisfechas “NBI”³⁴ (Gráfico 2).

Gráfica 1. Coeficiente Gini ingreso total per cápita de la unidad de gasto del hogar, 1976-2000 siete principales ciudades



Fuente: DANE–DNP ENH, Convenio PNUD–COL 95/007.

Gráfica 2. Porcentaje de la población pobre o indigente 1978-2000.



Fuente DANE, Cuentas Regionales, varios años

³⁴ El índice de necesidades básicas insatisfechas (NBI) mide fundamentalmente los grupos de individuos que no tienen acceso a bienes tales como: agua potable, vivienda, energía eléctrica, educación, alfabetismo entre otros.

2.1.1 Situación de Bucaramanga y su Área Metropolitana. El Área Metropolitana de Bucaramanga ha sido considerada como un punto estratégico para las actividades económicas del nororiente del país, es por eso tan alarmante que para el año 2004, cerca de un 20.4% de la población se encuentre insatisfecha por no tener unos activos básicos para vivir adecuadamente según lo manifiesta el sistema de información de la secretaria de salud de Santander, esto se debe a la incapacidad de los gobernantes para formular políticas que suplan estas necesidades.

Según esta secretaria, Bucaramanga se encuentra por debajo del promedio consolidado para las Áreas Metropolitanas y del departamento de Santander, siendo el 17.9% (101.696 personas de 568.136 existentes en el municipio), quienes requieren atención frente a alguna necesidad; esta cifra es aún mayor en términos de bienestar para el municipio de Piedecuesta donde aproximadamente el 25% de los 103.014 habitantes, no tienen las oportunidades y ven acortada su libertad por las principales fuentes de privación; mientras que el municipio de Floridablanca posee el mejor desempeño respecto a sus vecinos, al contar tan solo con el 16% de sus pobladores con sus Necesidades Básicas Insatisfechas, respecto a los anteriores municipios.

El nivel de cobertura de los servicios públicos es una de las mayores fortalezas con las que cuenta el AMB, servicios como la energía, el gas, el alcantarillado y el agua poseen una cobertura superior al 90%, mientras que los servicios de aseo público son cerca del 75%. Sin embargo, la alta tasa de migración interna y desplazamiento de la población debido a la violencia de los actores armados, generan una serie de problemas que requieren una inmediata atención a las condiciones difíciles en las cuales se encuentran estas personas cuya situación se transforma en pobreza.

Para la clasificación de los pobres, según la secretaría de salud de Santander, existe un mecanismo que permite la identificación de quienes son las personas más necesitadas del restablecimiento de sus derechos y que el estado Colombiano enmarca como población Sisbenisada, que en Santander llegaba a 1'320.961 personas en el 2003 y donde el grueso de la población clasificados como Sisben 1 y 2 corresponde al 85.04% (aproximadamente 1'123.460 personas) según Información suministrada por el Departamento Nacional de Planeación y el Dane a través de la encuesta continua de hogares 2003 (Tabla 1).

Tabla 1. Población con acceso a seguridad social según NBI.

Municipio	Población NBI	Población Total SISBEN 2003 (Planeación)	Total Población Afiliada reg. Subsidiado 2004	Cobertura Reg. Sub Según NBI %	Total Población con Seguridad Social	Cobertura Total en Seguridad Social %
Bucaramanga	101.696	226.413	81.129	79,8	473.594	83,4
Floridablanca	41.078	86.868	33.637	81,9	109.920	43,3
Girón	28.239	41.574	21.450	76,0	54.499	46,3
Piedecuesta	24.208	83.363	16.773	69,3	47.020	45,6
Total AMB	195.221	109.554,5	38247,25	76,72682738	171.258,25	54,6678818
Total Santander	635.681	1'320.961	602349	10614,34096	1297349	62,87277963

Fuente: Sistemas de Información en Salud Abril de 2004

En un documento presentado por la Corporación Metropolitana de Planeación y Desarrollo de Bucaramanga³⁵ –CORPLAN– se plantea que Bucaramanga y su área metropolitana poseen alrededor de 195.221 personas Sisbenisadas en el año 2003. Según esta corporación, los servicios de salud en el AMB se concentran en

³⁵ CORPLAN. Situación actual y Futuro inmediato del Área Metropolitana de Bucaramanga 2001-2005. p. 33

el nivel 1 de atención, teniendo sólo una institución clasificada en el nivel 3. En cuanto a cobertura sólo fue posible tener acceso a información del municipio de Bucaramanga, en donde el 76.39% posee servicios de salud, distribuidos en un 65% pertenecientes al Régimen Contributivo y un 11.38% al Subsidiado. Esto equivale aproximadamente a 123.000 personas en el AMB que no tienen acceso a ningún tipo de atención en caso de enfermedad.

Por otro lado, el mismo informe manifiesta que la educación posee una cobertura cercana al 76%, lo que significa que cerca de 60.000 niños se quedan sin posibilidades de educación en el AMB. La problemática es aún peor en los municipios de Floridablanca y Girón en donde la cobertura en educación es baja y son los colegios tanto de Bucaramanga como de Piedecuesta los que absorben la demanda en primaria y secundaria.

La otra gran problemática del AMB es la violencia; de acuerdo a las estadísticas que presenta el Instituto de Medicina Legal y Ciencias Forenses, en el 2003, el homicidio fue la causa más frecuente de muertes violentas, siendo la gran mayoría personas del sexo masculino. El municipio de Bucaramanga no es ajeno a esta problemática ya que como se afirma en el Plan de Desarrollo Económico Social y de Obras Públicas de Bucaramanga “Los sectores de mayor ocurrencia de homicidios fueron: Comuna 2 con el 22% de los casos, comuna 1 el 19%, comuna 3 el 10%, comuna 8 el 9%, comuna 4 el 8%, comuna 15 el 7% y las otras comunas el 25% restante sin predominio de ninguna de ellas”³⁶.

2.1.2 Distribución socio-demográfica de la pobreza en el AMB. De acuerdo con las cifras proyectadas por el DANE y obtenidas del Censo de 1993, el AMB concentra cerca de la mitad (49.03%) de la población total del Departamento de Santander, de las cuales el 96% se ubica en las cabeceras y solo el 4% en el

³⁶ Plan de desarrollo Económico, social y de obras públicas para Bucaramanga 2004-2007. Bucaramanga productiva y competitiva.

resto, resaltándose la complejidad social como resultado de su acelerado crecimiento demográfico.

El fenómeno del desplazamiento forzoso al interior del AMB genera diversos tipos de dificultades, el problema urbano se origina debido al volumen de población recibida y los asentamientos donde se ubican. También se producen problemas ambientales por la deforestación y la contaminación de las fuentes hídricas cercanas a los asentamientos, lo cual se deriva en problemas sociales resultantes del nivel de pobreza, la insuficiente atención a las necesidades básicas y las condiciones de vida a las que son sometidos.

Constituido como el refugio de gran parte de las personas que huyen de la violencia, el Área Metropolitana de Bucaramanga desde 1997 es uno de los principales centros receptores de familias desplazadas, según lo manifiesta la Corporación Compromiso en su informe de sistematización y evaluación del proyecto: “creación y fortalecimiento de unidades empresariales de población desplazada”³⁷, situación incrementada proporcionalmente con el recrudecimiento del conflicto en el sur de Bolívar, la región del Magdalena Medio y con la situación de la Gabarra en Norte de Santander.

Acorde a este informe, el AMB asumió cerca de 10.000 familias desplazadas que representan aproximadamente 42.000 personas entre 1997 y el 2003, de las cuales el 46% son hombres y el 53.1% son mujeres, además de niños y niñas cuyas edades no superan los 15 años y que constituyen el 49.2% de los desplazados.

³⁷ Según lo manifiesta la Corporación para el desarrollo del oriente COMPROMISO en unión con CORFAS, en su informe de “sistematización y evaluación proyecto creación y fortalecimiento de unidades empresariales de población desplazada”, presentado en Bucaramanga el mes de Julio de 2004.

Así, en su mayoría son personas en edad productiva, donde el 32% está entre los 16 y 35 años, mientras que el 6.4% son personas mayores de 51 años, que desafortunadamente para el 2003 enmarcan la preocupante cifra de 16.698 personas en condiciones de pobreza y alrededor de 3.499 en circunstancias de miseria, siendo esto el 14.44% y el 3.03% respectivamente de la población bumanguesa.

Concretamente en lugares como el Café Madrid, Colorados, Colseguros Norte, Chimitá, la zona Industrial, correspondientes al municipio de Bucaramanga; el Barrio la cumbre, barrio Santa Ana, en el municipio de Floridablanca; el valle de Guatiguará en Piedecuesta; y la parte alta del sector del Valle de río frío en el municipio de Girón constituyen los focos donde se encuentra gran parte de las 1'320.961 personas que han sido clasificadas como sisben 1, 2 y 3.

Dentro de los barrios nombrados existen asentamientos como los ubicados en el café Madrid –específicamente la zona del ferrocarril–, que para el 2003 registra aproximadamente 450 familias de las cuales 290 son desplazadas y 160 más son pobres históricos, según lo manifiesta en su informe de sistematización la corporación COMPROMISO; además por decisión administrativa de la alcaldía de Bucaramanga allí se han ubicado cerca de 120 familias en el sector conocido como bodegas, que hoy tienen que afrontar la angustia del desalojamiento producto de proyectos viales del orden nacional y departamental.

Estos sectores descritos y que característicamente se encuentran ubicados en la zona norte de la ciudad, reúnen aproximadamente el 60% de la población definida como pobre por el DANE y la alcaldía de Bucaramanga, que dentro de la ciudad están denominados como comunas 1 y 2; el occidente de Bucaramanga (Chimitá, zona industrial) contiene 35 familias de las cuales 25 han sido desplazadas y 10 son pobres que históricamente se han asentado en este territorio.

Floridablanca concentra aproximadamente 304 familias pobres que están distribuidas en barrios populares y asentamientos, denominados Villanazareth y brisas de Suratoque, que en su mayoría se fundaron en terrenos inestables del barrio la Cumbre, donde existen aproximadamente 86 familias desplazadas y 196 familias pobres históricas.

Al igual que Bucaramanga, el municipio de Floridablanca ha visto el aumento de la población considerada como pobres en condición de desplazamiento, que se asentaron en zonas como “la Semilla”, sector conformado por 33 familias que viven en condiciones de miseria, pues sus viviendas son pequeñas carpas ubicadas en los estribos del Barrio Santa Ana, su alimentación es – ¡si existe!– una al día y la gran mayoría no posee acceso a servicios sanitarios y de salud elemental.

Entre tanto los municipios de Girón y Piedecuesta reúnen aproximadamente 28.239 y 24.208 personas respectivamente que no encuentran satisfechas sus necesidades básicas, agrupadas en 763 familias de las cuales el DANE ha considerado como pobres históricos cerca de 659 familias y como desplazadas a cerca de 101 familias, generándose el mayor asentamiento en el área metropolitana de los últimos 5 años, ubicados en terrenos inclinados y escarpados que no son aptos para vivienda.

Según las cifras presentadas con anterioridad puede establecerse el universo de pobres para el AMB, dejando abierto en el análisis la posibilidad de hallar nuevos factores, como las catástrofes naturales entre otros, que permitan determinar nuevas causas de las cuales se origina la pobreza en Bucaramanga y su Área Metropolitana.

2.1.3 Rasgos estructurales de la crisis socioeconómica de Bucaramanga.

Según los datos proporcionados por la Secretaria de Desarrollo Social de la

Alcaldía de Bucaramanga, se han identificado cinco problemas que afectan el desarrollo local. El moderado crecimiento del sector productivo, el deterioro de las condiciones de vida, la baja infraestructura en macroproyectos de impacto regional, el incipiente carácter de transversalidad y la ausencia de renovación urbana, son a grandes rasgos las principales dificultades del municipio de Bucaramanga que a la larga afectan de una u otra manera el Área Metropolitana.

Esto redundaría en la presencia de tres formas de desempleo que claramente son identificados por la oficina de empleo municipal (IMEBU) para el año 2004: el desempleo cíclico con una importancia del 44% se ve incidido principalmente por falencias de los programas de generación de empleos y fomento empresarial; el desempleo friccional con un peso del 42% hace relación a la falta de articulación entre los programas educativos con el sector público y privado. Por último el desempleo estructural, con un peso del 14% hace referencia a falencias entre programas de capacitación sectorial y estructural para Bucaramanga, es decir la baja formación en lo que realmente los empresarios necesitan.

Los indicadores socio-económicos presentados por la oficina asesora de planeación municipal de Bucaramanga, presentan un panorama oscuro en la ciudad debido a factores como la violencia, homicidios, atracos, suicidios y accidentes de tránsito, de los cuales son víctimas la población y que deterioran aún más las condiciones de vida de los habitantes del municipio.

La pobreza como un factor condicionante del deterioro social de Bucaramanga y teniendo en cuenta las Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI), se ha manifestado en la existencia de “16.698 hogares en condición de pobreza, 3.499 en Condición de Miseria, 3.204 con Viviendas inadecuadas, 2.990 con Servicios Públicos indecorosos, 6.853 con hacinamiento crítico, 2.734 con inasistencia escolar, 5.423 con dependencia económica y un total de 935 Viviendas en riesgo,

lo que permite evidenciar la urgente intervención social que requiere nuestra ciudad³⁸.

De acuerdo al plan Quinquenal de educación del municipio de Bucaramanga³⁹, el sector educativo en el 2003, presenta cerca de 93.849 alumnos que accedieron a alguna institución educativa oficial, 1540 tuvieron algún tipo de educación por ciclos y 5692 se subsidiaron para que accedieran a educación en instituciones de carácter privado, para un total de 101.081 alumnos matriculados. Sin embargo 30.018 alumnos estudiaron en instituciones privadas para tener un total de 133.097 alumnos matriculados en el municipio.

Este mismo plan de educación, registra que un 50% de la población escolar presenta algún grado de desnutrición que afecta su desarrollo biofísico y social, su rendimiento y permanencia académica, siendo el reto continuar en la búsqueda de una ciudad con calidad y cobertura educativa que permita mejorar el nivel de vida de la región.

Las personas discapacitadas son otro grupo víctima de la exclusión social, estimada para el municipio de Bucaramanga en unas 8.000 personas, de las cuales solo 4.200 se encuentran participando del programa del SISBEN, sin embargo, presentan discapacidades físicas, mentales o sensoriales sin contar con programa alguno para la rehabilitación de su enfermedad y con una alta dificultad para acceder a servicios básicos de educación, capacitación, recreación, movilidad urbana y salud.

Este grupo de personas en su mayoría ve en la informalidad la mejor alternativa de subsistencia, donde según la Corporación Compromiso, en el año 2003 el 51%

³⁸ Datos presentados por el DANE y la oficina de desastres del municipio de Bucaramanga, en una encuesta realizada para el año 2003 y tomando una muestra de 115.690 hogares de diferentes estratos socioeconómicos.

³⁹ Plan Quinquenal Educación, Municipio de Bucaramanga 2003.

se dedicó a actividades de rebusque, es decir que viven de cualquier actividad que durante el día se les proponga para realizar, un 11.6% se dedicó a oficios varios, un 8% a las ventas ambulantes, un 7% a la vigilancia privada y en menor proporción a actividades como la construcción, guarnición, confecciones reciclaje y otros. El 47% no posee ingresos, el 12% recibe entre \$60.000 y \$100.000 mensuales, el 11% entre \$110.000 y \$150.000, mientras que tan solo el 10% obtiene ingresos entre \$260.000 y \$300.000 mensuales⁴⁰.

Las mujeres presentan los mayores niveles de exclusión social, pues aproximadamente 70.000 son cabeza de familia pertenecientes a los estratos 1 y 2 siendo el desempleo, la inasistencia en salud y los altos índices de violencia intrafamiliar entre otros, el patrón predominante en sus hogares. Estos estándares son los que Muhammad Yunus destaca como los principales obstáculos a vencer para lograr el desarrollo, teniendo presente la mejoría de las condiciones de vida, la absorción de la pobreza, la posibilidad de un empleo digno y la reducción de las desigualdades.

Según esto, es natural empezar la lucha contra la pobreza –a través de los programa de microcrédito– por las mujeres, víctimas de la violencia, el maltrato, la escasa participación en la sociedad, del subempleo y que, a su vez, constituyen la mayoría de los pobres, esto permitiría reforzar la posición social de la mujer en el hogar y en la sociedad, dándole una mayor independencia⁴¹.

2.1.4 El microcrédito en el Área Metropolitana de Bucaramanga como estrategia de valorización del trabajo. Se ha utilizado indiscriminadamente el microcrédito como una estrategia de política social dirigida a contrarrestar las tendencias de desempleo creciente, principalmente urbano. Sin embargo, no se ha prestado atención al proceso estructural de destrucción del empleo con tendencia

⁴⁰ Documentos de trabajo para el debate. Fundación Compromiso. Enero de 2004. p. 34.

⁴¹ Desarrollo y Libertad. Op Cit. p. 236.

global, que adquiere en el área metropolitana de Bucaramanga connotaciones regionales particulares.

Este acápite se presenta con la intención de proporcionar evidencia a favor de la revalorización y universalización del trabajo dada la creciente des-asalarización y descontractualización como tendencia dominante a todos los niveles. Ello coloca al microcrédito como un instrumento de política muy importante para la formalización de las redes de economía popular en pequeña escala.

Varios informes han documentado la coyuntura económica nacional dedicándose ampliamente al episodio del empleo. Así los informes de coyuntura económica registrados por el Banco de la Republica, el Departamento Nacional de Planeación (DNP), junto con los de coyuntura regional presentados por la Cámara de Comercio de Bucaramanga, las investigaciones realizadas por el Centro de Investigación para el Desarrollo (CID) de la Universidad Nacional de Colombia y las investigaciones hechas por la Corporación COMPROMISO, permiten realizar una estructuración de la investigación, a fin de aclarar el panorama vivido por el país a lo largo de los últimos siete años, permitiendo focalizar el microcrédito hacia personas que ya se han catalogado como pobres, pero que además, forman el mundo de los desempleados.

Desde esta perspectiva, se introduce el pensamiento de la actividad productiva como condición de las libertades fundamentales para el enriquecimiento de la vida humana, como lo plantea Sen, desde una perspectiva de capacidades fundamentales, entre las que podría contarse el acceso a la seguridad social, representada en asistencia de salud eficiente y suficiente que posibilite un seguro para la vejez o comúnmente conocido como pensión, etc.

Estar empleado no puede reducirse exclusivamente a las distinciones “existencia e ingresos”, estas no son más que condiciones necesarias para definir un puestos

de trabajo, “pues las nuevas relaciones político-económicas aluden a la destrucción en la relación salarial para dar paso a una relación tú a tu entre trabajador y capitalista, mediante la desconcentración espacial del proceso de producción que reubica al trabajador en el hogar”⁴², reestructurando a la familia como institución de producción mediada por mecanismos como la subcontratación y el trabajo informal; así se abre un estilo mucho más flexible que estructura el mercado de trabajo.

Tal como lo plantea Ramos, el trabajo –como concepto complejo y muy pocas veces diferenciable– presenta una configuración natural que posee todo ser humano (instinto de supervivencia) y que permite el establecimiento de relaciones sociales, participación, socialización e integración⁴³. Así, entre las acciones consideradas como útiles, es la productiva la que permite mayor grado de satisfacción y reproducción de condiciones tanto individuales como sociales, sin desconocer los aportes de acciones culturales y políticas; haciendo del “trabajo” una distinción mucho más compleja que la simple actividad productiva, para entenderlo como “componente de prestigio y obligación moral que dignifica”⁴⁴.

Como mercancía que los empresarios están dispuestos a adquirir, el trabajo interactúa en el mercado y representa, dada su condición de costos fijos dentro de los planteamientos neoliberales, un impedimento de mayor acumulación, según lo afirma Téllez⁴⁵. Argumento de flexibilización laboral basado en la necesidad de trabajo independiente, no subordinado ni mediado por la relación salarial y que la legislación Colombiana adopta a través de la ley 50/1993 y ley 100/1993, evidenciando que los niveles de acumulación se refuerzan cada vez más en el mantenimiento de un salario constante que no dignifica e impone des-libertades.

⁴² TÉLLEZ S, Rafael y CASTELLANOS P, Jorge. Op Cit. p. 28.

⁴³ RAMOS, Francisco. El empleo y la renta básica: chantaje de la supervivencia o la autorrealización”. En: La renta básica, más allá de la sociedad salarial. Septiembre 2003. p. 47

⁴⁴ M. Weber, La ética protestante y el espíritu del capitalismo. México: Ediciones Coyoacán, 1994.

⁴⁵ TÉLLEZ S., Rafael y CASTELLANOS P., Jorge. Op Cit. p. 28.

2.1.5 Mercado de trabajo en el AMB como ámbito del microcrédito. El crecimiento demográfico, el desplazamiento forzoso y la desconcentración de la fábrica etc., ha traído consigo un sinnúmero de implicaciones no solo económicas sino socio-políticas que han redundado en el empeoramiento de la calidad de vida en todas las regiones del país, pues los desplazamientos forzosos característicos a finales de la década y principios de siglo, han incrementado la población con edad para trabajar, pasando de 461.352 personas en 1990, cuando el país afrontaba un proceso de apertura económica, a 712.710 para finales del siglo, según lo indica la Corporación Compromiso y la corporación fondo de apoyo a empresas asociativas –CORFAS⁴⁶.

La población del Área Metropolitana de Bucaramanga ha venido en ascenso a razón del 2% anual, hecho que podría ser manejable de tener una dinámica de crecimiento económico proporcional al aumento poblacional, según lo indica el centro de investigación para el desarrollo –CID de la universidad Nacional de Colombia, de manera que crear empleos y conservar los existentes constituye la mejor estrategia de contención a esta proporción; aunque la realidad ha mostrado como la globalización ha llevado a la muerte del empleo.

Es preciso tener en cuenta que durante la década del noventa, se afrontó una recesión económica que llevó al país a la peor crisis de su historia, pues su PIB descendió a niveles de -5% para 1998, afectando el mercado laboral, cuyo nivel de desocupación para 1996-2000, según el DANE fue de 19,2%, mientras que para el 2003 correspondió al 12,33%; es decir que cerca de 2'549.858 personas buscaron algún tipo de actividad productiva que los dignificara y permitiera, a través de los ingresos que dan estabilidad, lograr las capacidades y garantizar su libertad⁴⁷.

⁴⁶ Ibid. p 32.

⁴⁷ SEN, Amartya. Op Cit. p. 55

Este es un panorama preocupante si tenemos en cuenta que las bases del modelo neoliberal están fundadas en la consecución de un crecimiento económico que, supuestamente, permitirá ocupación remunerada para gran parte de los pobladores. Sin duda, esto constituye el gran desacierto del modelo, pues aparte de la destrucción de las relaciones laborales, ha implementado una decadencia del espacio físico para el trabajo; es decir que existe una disolución de la fábrica como puntada inicial de la descontractualización⁴⁸.

Retomando el caso del Área Metropolitana Bucaramanga y teniendo en cuenta las cifras ofrecidas por el DANE y el Departamento Nacional de Plantación (DNP), la Población Económicamente Activa (PEA) en promedio constituyó alrededor de 390.850 personas durante los años 1990-2000, los niveles de ocupación se situaron en 339.359 personas en promedio para el mismo periodo (Gráfico 3), existiendo una notable sobreoferta de mano de obra que el mercado no absorbe y que se evidencia desde 1998, haciendo que el número de personas ocupadas, tal como lo percibe Álvaro Reyes –con respecto a la población en edad para trabajar y la económicamente activa– disminuya⁴⁹.

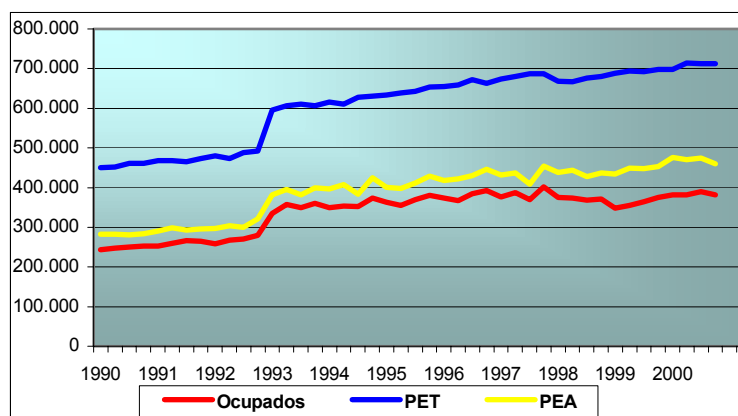
Otra problemática que interesa destacar tanto a escala nacional como regional es la recesión económica que hizo posible incrementar la oferta laboral. Muchas personas, estudiantes y mujeres amas de casa, incidieron fuertemente sobre los indicadores de participación y empleo. Pero existe un factor relevante que acentúa las características del mercado laboral, siendo para 1996, la representación femenina en la PEA nacional de 2'313.754 mujeres que a finales de los 90's ya constituían 2'670.796, lo que representa un crecimiento del 15,4% (1996-2000) con preferencia sobre las edades entre 25 y 55 años, rango que concentra la

⁴⁸ TÉLLEZ S. Rafael, y CASTELLANOS P., Jorge. Op Cit. p. 28..

⁴⁹ REYES, Álvaro y otros. Empleo, Productividad e ingresos Laborales: caso mercado de trabajo en Colombia. Septiembre 1997. p. 22.

mayor parte de la población ocupada tanto en el género masculino como femenino.

Gráfica 3. Relación entre número de personas ocupadas población en edad de trabajar y población económicamente activa en el AMB 1990-2000.



Fuente: DANE-DNP Encuesta Nacional de Hogares: 2004.

La población activa alcanzó durante el periodo 1994-2000 cerca de 92 mil personas con una tasa de participación que para septiembre de 1994 alcanzaba el 60.9% y que para finales del 2000 bordeaba el 66.6%, lo que significa un leve incremento ligado en parte al aumento demográfico. Por tanto, a finales del periodo analizado la ocupación del grupo de mujeres que conformaba la PEA cambió a favor de este género, incrementándose alrededor del 6% y llegando a representar el 47% para comienzos de 2000, al tiempo que la participación de los hombres en la PEA nacional bajo a figurar el 53%, hecho que revela una fuerte inserción en el mercado laboral por parte de las mujeres.

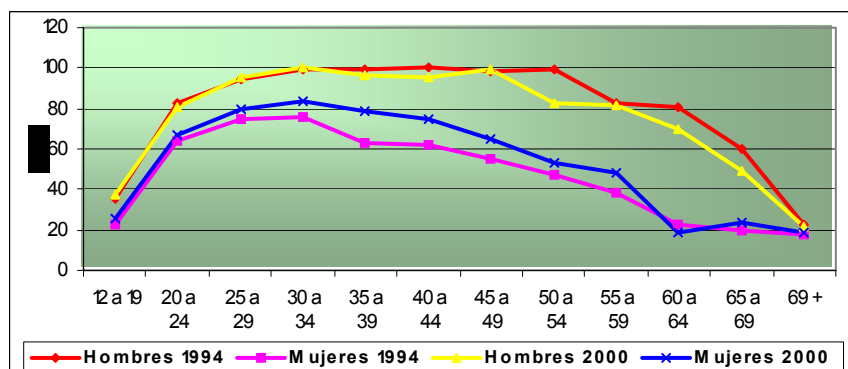
En el AMB la situación es muy semejante, alrededor de 56.745 mujeres en la PEA constituyen un fuerte componente del mercado laboral existente; hecho que nada se aleja de la realidad nacional donde el engrosamiento de la PEA por parte de las mujeres viene en un 64% “explicado debido a la situación de premura económica y

el cambio estructural en los roles de los géneros en la sociedad así como una mayor y mejor escolaridad de las mujeres⁵⁰.

Según cálculos del Observatorio Nacional de Empleo de la Universidad Nacional de Colombia, la tasa global de participación masculina y femenina por rango de edades en el AMB es mayor en los hombres, pero con el crecimiento representativo de las mujeres en todos los rangos y edades; esta caracterización de la PEA por edades, muestra un incremento en el rango 25 a 35 años, que es una participación del 39.42% en el total de la PEA.

Así, la tasa de inserción de los hombres en el mercado laboral constituye solo el 0,2%, mientras que el de las mujeres se ha duplicado a niveles del 0,4%, que implica un mercado de trabajo caracterizado por mujeres, aunque la representación ocupacional sigue siendo compuesta principalmente por hombres. De esta manera, existe un incremento en el desempleo de mujeres y en general de jóvenes, cercano al 30% en toda el AMB, posiblemente explicado por el abandono de su formación académica para buscar recursos de subsistencia y que representan el incremento por parte de las mujeres en el mercado laboral.

Gráfica 4. Bucaramanga TGP por sexo y edad



Fuente DANE, ENH-ECH. Cálculos proyecto observatorio nacional de empleo Universidad Nacional.

⁵⁰ Centro de Investigaciones para el Desarrollo-CID. Análisis de la dinámica Laboral para la ciudad de Bucaramanga. Universidad Nacional de Colombia 2003. p. 346

El trabajo por niveles educativos en el Área Metropolitana de Bucaramanga indica un grupo de 8044 personas que con ningún tipo de educación llegaron a estar ocupadas en el año 2000, dato a resaltar si se tiene en cuenta que para 1998 la población empleada sin ningún grado de escolaridad correspondía a 13.548, mientras que las personas cuyo grado de educación llega a la primaria registraban un nivel de ocupación cercano a 115.994 en el 2000, según lo manifiesta el mismo informe de la Universidad Nacional.

La población con niveles educativos de secundaria y universitarios han tenido característicamente una mayor participación en los indicadores de empleo registrado por Planeación Nacional y el DANE. Así, para 1996 quienes tenían estudios de bachillerato representaban 171.538 personas del total ocupado para ese año, mientras quienes poseían educación universitaria y que se encontraban ocupados correspondía a 62.268 personas, hecho que en los años posteriores mantendrían una tendencia decreciente hasta convertirse en el 2000 una representación de 186.622 personas que tenían estudios secundarios y 71.558 con estudios universitarios y que participaba de la población ocupada (Tabla 2).

Esto hace notar el sesgo presente en el mercado de trabajo, pues solo en la ocupación de quienes poseen estudios superiores existe una tasa de inserción anual de 0,5%, indicándonos que cada año se está cualificando 1.700 personas con estudios universitarios, que se ocupan en las distintas actividades y sectores de la economía local⁵¹.

⁵¹ TÉLLEZ S. Rafael y CASTELLANOS P., Jorge. Op Cit. p. 32..

Tabla 2. Empleo por años de escolaridad, 1996-2003 siete ciudades, trimestral

Año	0 Años	1-5 Años	6-10 Años	11 Años	12-15 Años	16 + Años	TOTAL
1996	95.550	1.447.768	1.395.772	1.389.888	479.988	767.621	5.576.587
1997	101.405	1.428.301	1.377.603	1.541.287	550.817	838.188	5.837.601
1998	102.510	1.441.815	1.349.627	1.510.638	528.561	910.662	5.843.813
1999	94.309	1.423.481	1.347.820	1.586.653	509.049	893.428	5.854.740
2000*	150.423	1.847.570	1.672.293	2.017.140	633.747	1.054.729	7.375.901
2001	147.880	1.802.160	1.669.300	2.057.952	695.497	1.203.213	7.576.003
2002	148.826	1.799.758	1.705.117	2.167.635	740.825	1.275.885	7.838.047
2003	146.172	1.788.800	1.780.289	2.221.177	884.828	1.371.475	8.192.740

Nota: Personas ocupadas mayores de 12 años.

Fuente: Dane, Encuesta de Hogares. Cálculos DNP-Macro

Los datos presentados en la tabla anterior muestran claramente que la población que no tuvo acceso a educación o que logro estudios de primaria, está siendo relegada y posiblemente está conformando el nivel de desocupación cercana al 17.4% en Bucaramanga y su Área Metropolitana para el 2003, según la Cámara de Comercio de Bucaramanga, desplazados por personas con un mayor grado de educación, remunerados según el salario impuesto por el mercado –en el que existe como ya se ha venido planteando un exceso de mano de obra disponible.

Entre los sectores de la economía, los servicios registran un importante incremento en los niveles de ocupación, que motivó la mayor demanda de mano de obra para este sector, pero con implicaciones nefastas en cuanto al termino empleo⁵², al ser este un sector caracterizado por la informalidad y la subcontratación más que ningún otro de la economía.

Igualmente, durante el periodo 1996-2003 la ocupación registrada a nivel nacional se atribuye principalmente al sector comercio, que para el 2003 ocupa cerca del

⁵² Según lo planteado por SEN, Amartya en “Desarrollo y libertad” y por MEDA, Dominique en “el trabajo. Un valor en peligro de extinción” como una actividad productiva que permita, además de los ingresos que garantizan la permanencia en los niveles de subsistencia, “las libertades fundamentales para el enriquecimiento de la vida humana” constituida desde una perspectiva de logro de capacidades fundamentales

29,2% de la población, es decir alrededor de 1'987.799 personas, seguido por el sector industrial con 1'399.962 personas correspondiente al 20,5% (Tabla 3) del total de ocupados en el ámbito nacional, y el sector de servicios comunales con cerca de 1'545.333 personas.

Tabla 3. Empleo por rama de actividad económica (1996-2003)

Año	Industria	% Part.	Elec., gas y agua	% Part.	Construcción	% Part	Comercio	% Part.	Transporte	% Part
1996	1.225.804	22,0%	39.830	0,7%	339.945	6,1%	1.420.373	25,5%	407.756	7,3%
1997	1.232.801	21,1%	41.881	0,7%	340.843	5,8%	1.518.858	26,0%	435.761	7,5%
1998	1.173.896	20,1%	33.929	0,6%	340.476	5,8%	1.496.733	25,6%	410.600	7,0%
1999	1.152.524	19,7%	37.058	0,6%	293.394	5,0%	1.507.452	25,7%	418.923	7,2%
2000	1.263.577	20,7%	28.172	0,5%	311.425	5,1%	1.550.530	25,4%	431.500	7,1%
2001	1.294.373	20,6%	23.892	0,4%	290.608	4,6%	1.845.530	29,4%	476.689	7,6%
2002	1.356.886	20,8%	34.575	0,5%	292.676	4,5%	1.902.888	29,2%	495.988	7,6%
2003	1.399.962	20,5%	35.085	0,5%	349.168	5,1%	1.987.799	29,2%	534.151	7,8%
Año	Financieros	% part.	Gobiern	% Part	Serv. comunales	% Part	Resto	% Part	TOTAL OCUPADA	
1996	493.739	8,9%	170.381	3,1%	1.379.742	24,7%	99.015	1,8%	5.576.587	
1997	517.931	8,9%	200.978	3,4%	1.461.625	25,0%	86.923	1,5%	5.837.601	
1998	507.947	8,7%	188.284	3,2%	1.605.464	27,5%	86.484	1,5%	5.843.813	
1999	550.332	9,4%	180.753	3,1%	1.620.276	27,7%	94.028	1,6%	5.854.740	
2000	465.974	7,6%	188.247	3,1%	1.737.192	28,5%	118.323	1,9%	6.094.939	
2001	631.139	10,1%	202.653	3,2%	1.407.675	22,4%	104.575	1,7%	6.277.134	
2002	650.609	10,0%	194.187	3,0%	1.485.245	22,8%	96.158	1,5%	6.509.212	
2003	665.881	9,8%	194.128	2,8%	1.545.333	22,7%	105.790	1,6%	6.817.297	

Nota: Personas ocupadas mayores de 12 años. Resto incluye Agro, Minería y no Informa

Fuente: Dane, Encuesta de Hogares. Cálculos DNP-Umacro

En contraste con el AMB se presenta un estancamiento del sector comercio, según cifras facilitadas por la encuesta continua de hogares, que para el periodo 1996-2000 representaba la ocupación de 107.499 personas en promedio, manteniendo a 94.666 personas empleadas en 1995 y llegando a ocupar a 112.675 personas en 1998, manteniéndose un aumento anual en promedio de 4,35%, por lo que se plantea el estancamiento en cuanto a demanda de mano de obra por parte de éste sector en Bucaramanga.

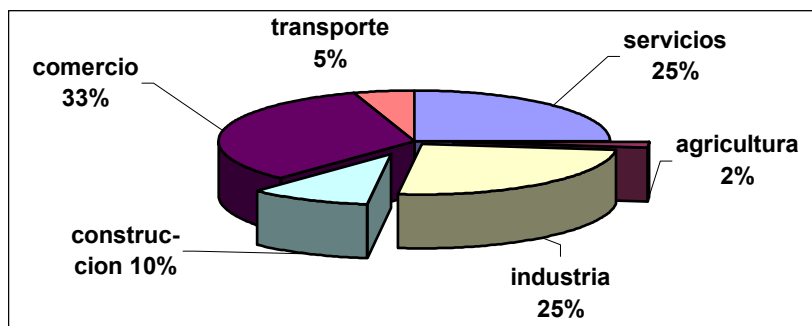
Igual situación registra el sector transporte, comunicaciones y almacenamiento, sectores representativos dentro de la economía del AMB, que desde 1996 registran la más baja curva de ocupación, al coincidir este periodo con altos grados de incertidumbre, recrudecimiento de los hostigamientos por parte de la guerrilla e inestabilidad política (1998).

A partir de 2002 el comercio, la industria y los servicios registraron el mayor número de cesantes según plantea Ricardo Bonilla, correspondiente a 27 mil, 21 mil y 16 mil, respectivamente; siendo el periodo 1994–2000 el de mayor variación con 12 mil para la actividad de comercio, 11 mil para los servicios, y 7 mil en la industria. El mayor número se concentra en la categoría de obreros o empleados particulares que presentó el paro de 59.095 personas en el segundo trimestre de 2002 (Gráfica 5); junto con 15 mil cesantes encasillados en el marco de cuenta propia, seguido por empleados domésticos y del gobierno que constituyen aproximadamente 4 mil y 2 mil personas⁵³.

La mayor parte de los desempleados de Bucaramanga en el 2002, según el informe presentado por el centro de investigaciones para el desarrollo (CID) de la Universidad Nacional de Colombia, se agrupan en las categorías de obreros o empleados particulares que se acerca a 82 mil personas, seguido de quienes trabajaban por cuenta propia con cerca de 7.400 y que tomando en cuenta la variación 1994 –2000 registra la tendencia de 44 mil personas que buscaban ser empleadas como obreros, 7 mil que aspiraban llenar una vacante como trabajadores cuenta propia y no muy lejos de los aspirantes a patronos o empleadores con 3 mil personas.

⁵³ BONILLA G, Ricardo. Análisis de la dinámica laboral de la ciudad de Bucaramanga. Centro de investigación para el Desarrollo (CID). Universidad Nacional de Colombia. Bogotá, Abril de 2003.

Gráfica 5. Porcentaje de cesantes a 2002 en el AMB.



Fuente: DANE –DNP, CID 2002.

La población estructurada como ocupada entre el periodo 1994 –2000 presenta un incremento jalonado principalmente por la categoría de “cuenta propia”, variación del 46.27% que evidencia como la gente en medio de una crisis por la consecución de ingresos y medios de subsistencia se da a la labor del rebusque, cuyos ingresos no superan los dos salarios mínimos y donde se registra el mayor incremento de asalariados.

Tabla 4. Evolución de los indicadores del mercado laboral del AMB

Año	Total	PET	PEA	Ocupados	Desocupados	Inactivos	TGP	TD	TO
1996	871175	672866	430306	383956	46350	242580	64.00%	10.77%	57.06%
1997	893436	687047	409002	369658	39344	278045	59.5%	9.62%	53.80%
1998	903510	658872	433859	373323	60536	272513	65.8%	13.95%	56.66%
1999	909837	692032	448394	364345	84049	243638	64.8%	18.74%	52.65%
2000	925103	713225	475133	390289	84844	238092	66.6%	17.86%	54.72%
2001	943000	714000	475000	394000	67000	239000	66.5%	14.11%	55.18%
2002	957615	728074	480079	380448	99631	247995	65.9%	20.75%	52.25%
2003*	977000	743023	506600	420100	86500	240000	67.9%	17.1%	56.3%
2004*	995000		491000	405000	86000	273000	64.3%	17.5%	53%

Fuente: DANE ENH ECH M. *Datos ofrecidos por la Cámara de Comercio de Bucaramanga

Los indicadores para el Área Metropolitana sobre ocupación (Tabla 4) presentan un lento crecimiento de la demanda de trabajo, que para los años 1996 al 2003

muestran aproximadamente 40 mil nuevos empleos, mientras que la población activa crecía al 24.1%, registrando la poca capacidad de la economía local para absorber la nueva población económicamente activa del Área Metropolitana; extendiéndose en 86 mil personas la población con edad para trabajar (PET).

De igual forma la Tasa de Ocupación (TO) mantiene una mínima variación respecto de un periodo a otro, ahora bien, según cifras tomadas de la Cámara de Comercio de Bucaramanga, el crecimiento en dicha tasa durante 1994-2002 fue de 10.9%, cifra que no absorbe el crecimiento de la población en edad de trabajar que registró un crecimiento de 13.6%; se ratifica que no se han creado los empleos necesarios con la velocidad que exige el mercado⁵⁴, pero sí nuevos puestos de trabajo para la subsistencia.

Es de resaltar que el empleo en Bucaramanga presenta fluctuaciones que caracterizan la preocupante cifra del 18.94% de desocupados en 1999, elevándose a límites del 20.75% para el año 2002 por factores como el aumento demográfico y creciente movilización del sector rural al urbano, caracterizando al mercado de trabajo por el rápido ascenso de la demanda de empleo, que dicho sea de paso, no es más que el aumento de personas en las zonas urbanas que necesitan trabajar para poder subsistir y están dispuestas a ocuparse en cualquier actividad.

Sin embargo, el año 2003 reflejó una buena situación del empleo, presentada quizás por las variaciones en la metodología para su medición ofrecidas por las entidades publicas como el DANE; pues si se compara con los datos del 2004 presentados hasta julio, la tasa de desocupación aumentó y la tasa global de participación se redujo sustancialmente, reflejando una vez más, la precaria situación del empleo en Bucaramanga y su área metropolitana; aunque la

⁵⁴ Centro de Investigaciones para el Desarrollo-CID. Análisis de la dinámica Laboral para la ciudad de Bucaramanga. Universidad Nacional de Colombia 2003. p. 341

tendencia registrada en los años anteriores parezca haber mejorado no refleja la triste situación que muestran sus calles, sus hogares y su gente.

Por otra parte, aquellos que por primera vez buscan trabajo han modificado muy poco la presión sobre el empleo, en cambio las personas cesantes si han tenido una fuerte influencia sobre este indicador, así Bucaramanga cambio en forma sustancial, pues para 1994 el nivel de personas que por primera vez salían en búsqueda de trabajo representaba el 24%, al igual que los cesantes constituían el 76%, datos que para finales de la década ya tocaban puntos cercanos al 19% y el 81% respectivamente, mostrándose que el problema radica principalmente en la perdida de empleo; argumento sustentado con el numero de personas económicamente inactivas que para el 2000 constituía 238.092 personas, mientras que para el año 2004 cubría a 273.000, es decir que se registró una perdida de empleos que afectaron a más de 34.908 mil personas.

De manera que la situación actual del mercado de trabajo es consecuencia de un modelo cuyo propósito esta en la descontractualizacion laboral a favor de los capitales extranjeros mediante la implantación de una institucionalidad que va en detrimento del ciudadano común que no sabe como subsistir. Esto no solo profundizó lo denominado como modernidad sino que, al cambiar las técnicas de producción, convirtió al trabajo en una representación simbólica, donde se caracteriza la relación entre el individuo y el mercado, es decir que el trabajo paso a ser colectivamente producido y mediado por la lógica del mercado, siendo esto “un modo de libre regulación entre individuos, que desplazó la responsabilidad del capital y el Estado al conjunto de la sociedad”⁵⁵.

2.1.6 Microcrédito como estrategia de reivindicación del trabajo independiente. Con respecto al desempleo, Yunus puntualiza que el trabajo

⁵⁵ TÉLLEZ S. Rafael y CASTELLANOS P, Jorge. Op Cit. p. 59.

asalariado no ofrece garantías para la reducción de la pobreza, a menos que este sea replanteado correctamente, “este objetivo debe ser un proceso continuo de creación de bienes, que lleven a una familia pobre a aumentarlos en cada ciclo económico”⁵⁶. Desde esta perspectiva un pobre puede asegurar una mayor parte de renta producto de su trabajo, siendo necesario que el autoempleo, apoyado por el crédito, potencie la base inicial para la generación de ingresos y así reducir la pobreza.

Como fuente importante de nuevos empleos y una alternativa al trabajo asalariado, el autoempleo ha empezado a considerarse como generador de capacidades en los potenciales demandantes del mercado. Por otra parte, es más probable que una actividad de autoempleo sea iniciada por un desempleado que por un asalariado, a pesar que la probabilidad de fracaso sea mayor, que en uno que era asalariado, esto último justificado por el desamparo a que se ven sometidos los empresarios, por la falta de apoyo complementario –capacitación y formación empresarial para microempresarios– al otorgamiento del crédito.

Recientemente las Iniciativas Locales de Empleo (ILE) se consideran como una estrategia global e infalible para el fomento del desarrollo económico local y, como consecuencia del mismo, la reducción del desempleo, gracias al potencial de empleos que parece encontrarse en las pequeñas y medianas empresas. Así, el apoyo financiero a las famiempresas y Mipymes, se considera un aporte dinámico a la economía al hacerlas capaces de anticiparse –a través del efecto ingreso– y adaptarse rápidamente a los requisitos cambiantes de la demanda.

De manera que la creación de pequeñas empresas cuenta con un importante potencial para la reducción del desempleo por medio del autoempleo y la contratación de nuevos trabajadores. El microcrédito supone para muchas de las

⁵⁶ YUNUS Muhammad. Op Cit. p. 270

iniciativas empresariales la primera oportunidad para obtener recursos financieros, que posterior a su consolidación no tiene porqué seguir contando con esta fuente de financiación, sino que puede tener capacidad para acceder a los servicios financieros convencionales, es decir que se ha ampliado su conjunto asequible al ser capaces de asumir los créditos ofrecidos por el sistema financiero tradicional.

Las políticas de empleo se han dirigido en su totalidad por esfuerzos conjuntos entre los estamentos del orden nacional y componentes municipales; esto con el fin de resaltar que a pesar de ser Bucaramanga un municipio donde converge un sinnúmero de factores que afectan de manera conjunta al Área Metropolitana (Girón, Piedecuesta, Floridablanca), no existen políticas que permitan una articulación entre las posibles soluciones a la hora de combatir el desempleo y poder anticiparse al fenómeno de la pobreza –desde una perspectiva del ingreso.

Las estrategias encaminadas como una visión de subsistema hacen de las políticas, elementos a favor de la lucha contra el desempleo; de manera que estrategias desarrolladas en búsqueda de ocupación para la población, deben estar lideradas directamente por el AMB; programas como el fomento y desarrollo de las Fami-empresas, pequeñas y medianas empresas en los sectores de alimentos, confecciones, cuero y marroquinería, además de programas focalizados en las poblaciones vulnerables, como lo son las madres cabeza de familia y los jóvenes, quienes presentan los más altos grados de desocupación del Área Metropolitana de Bucaramanga.

Infortunadamente, estos propósitos se ven truncados no por voluntad de la administración municipal, sino por el manejo que dan entidades a quienes se les encarga la labor de asignación de recursos y ejecución de actividades para el fomento del empleo, pues ven el infortunio del desempleo como el mejor negocio que garantice una rentabilidad según sus necesidades. Es decir, gran parte de las buenas intenciones de la política contra el desempleo las truncan los

intermediarios o contratistas encargados de la distribución de los recursos y la capacitación de las personas.

Una verdadera política de lucha contra el desempleo debe apuntar a fortalecer las pequeñas unidades productivas evitando al máximo los intermediarios, recortando las exigencias y papeleos para el desembolso de recursos, además del establecimiento de un capital social que demuestre la fe en la persona o microempresa a quien se les ayuda con algún tipo de capital llámese monetario o humano.

Aunque el enfoque de gran parte de los planes de desarrollo elaborados por los municipios del Área Metropolitana, converge en establecer que lo primordial es la consecución del bienestar de sus habitantes, existe un desconsuelo al recordar las cifras de pobreza, de distribución del ingreso y en general los indicadores enunciados con anterioridad, no sin antes olvidar como las políticas de los municipios que forman el área metropolitana no confluyen hacia el mismo lado siendo fundamental que el manejo político del empleo sea desde el Área Metropolitana y no se maneje solo como micro-políticas municipales.

2.1.7 Subempleo e informalidad en el área metropolitana de Bucaramanga.

Colombia en la actualidad tiene un problema complejo generado por el modelo Neoliberal, el cual propone la descontractualización del trabajo, hecho reflejado en los altos índices de desempleo (14.1% en 2004) y subempleo cercano al 31.5%, según lo presenta el DANE en la Encuesta Continua de Hogares para junio de 2004, surgiendo la informalidad como una de las alternativas de subsistencia;

De acuerdo a cifras presentadas por este organismo Gubernamental, en el año 2003, el departamento de Santander no ha sido indiferente a este flagelo, con una población de 2.039.335 tiene ocupados un total de 887.546 personas de las cuales

345.322 son población subempleada⁵⁷, que corresponde a una tasa de subempleo de 33.5%, siendo el empleo inadecuado por ingresos el principal problema de las personas vinculadas a esta forma de trabajo. Esto indica que las personas del departamento de Santander que son víctimas del subempleo no se encuentran satisfechas con los ingresos recibidos en los trabajos actuales y que estarían dispuestos a buscar otra alternativa de trabajo para salir de la precaria situación en que se encuentran.

A pesar que la situación del departamento de Santander con respecto a los demás departamentos es relativamente mejor, su tasa de subempleo se encuentra por encima del promedio nacional. Sin embargo, cabe resaltar que la tasa nacional se encuentra muy afectada por los índices de subempleo en departamentos tales como Nariño, Huila, Choco, Córdoba y Boyacá cuyas tasas superan el 40%.

El área metropolitana de Bucaramanga (AMB) tampoco ha sido ajena a esta problemática, con una tasa de desempleo del 17.1% para el 2003 y de un 17.5% para el 2004 –tasas que superan el nivel de desempleo nacional- se ha generado una problemática social que se ve reflejada en los altos índices de subempleo e informalidad del Área Metropolitana.

La economía de Bucaramanga unida con la del Área Metropolitana se caracteriza por la alta presencia de famiempresas y microempresas que están orientadas principalmente a la prestación de servicios, al comercio, a la producción de alimentos, confecciones y manufacturas de cuero. De la misma manera, se puede observar la presencia de un alto índice de trabajadores en el sector comercio, el cual, según la Cámara de Comercio de Bucaramanga agrupa al 48% de las empresas registradas en el 2003 y en la misma proporción a las ventas reportadas por el sector formal.

⁵⁷ Los datos pertenecen a la encuesta continua de hogares realizada por el DANE y corresponden al año 2003

No obstante, una de las dificultades más grandes que afronta este sector son las actividades alrededor del comercio informal, pero no solo en el ámbito sectorial sino también en los niveles generales, pues solo el 27% de las actividades reportadas en la encuesta continua de hogares se encuentran inscritas en la Cámara de Comercio.

En el municipio de Bucaramanga y su área metropolitana esta localizada el 50% de la fuerza laboral de Santander, esto indica claramente que la concentración laboral y económica esta principalmente en esta zona del departamento. Sin embargo, después de analizar los datos arrojados por la última encuesta continua de hogares realizada por el DANE queda una amplia preocupación en cuanto al desempeño económico, pues aunque han mejorado sus índices de productividad, presenta una de las tasas de desempleo más alta respecto a los demás centros urbanos –17.5 % para el 2004.

Esto quizás se pueda explicar por el movimiento de cierta porción de la población inactiva hacia la búsqueda de oportunidades laborales, obedeciendo al inconformismo de la situación económica existente entre las personas que necesitan aumentar los ingresos familiares. Este desplazamiento de la población inactiva puede afectar tanto a menores de edad como a población que está recibiendo educación pero que deserta de ella por la necesidad familiar.

Las edades en las que oscila la población subempleada son muy similares a las edades en las cuales las personas trabajan ya sea formal o informalmente; esto refleja que la concentración de individuos que laboran se encuentran en edades entre los 25 a 55 años, siendo este intervalo de edad la que más participa en el mercado laboral.

Tabla 5. Población subempleada en miles, según grupos de edad total 13 ciudades y áreas metropolitanas 2004 (Abril - Junio)

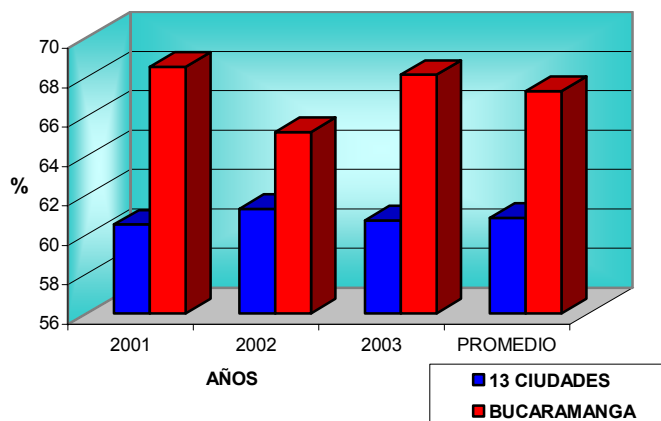
Ciudad / grupos de edad	Total subempleados	De 12 a 17	De 18 a 24	De 25 a 55	De 56 y más
Bogotá, D.C.	1.055	27	205	755	69
Medellín	382	12	75	269	27
Cali	400	17	77	278	28
Barranquilla	109	2	24	76	7
Bucaramanga	174	5	34	125	11
Manizales	54	1	9	40	4
Pasto	72	1	11	54	5
Pereira	96	3	18	68	8
Cúcuta	150	7	33	103	6
Ibagué	87	4	17	60	7
Montería	52	1	12	35	4
Cartagena	64	1	10	52	2
Villavicencio	54	1	11	39	3
Total 13 áreas	2.749	82	536	1.953	178

Fuente: DANE- ECH

En el Área Metropolitana de Bucaramanga de un total de 174.000 subempleados 125.000 de ellos tienen entre 25 y 55 años, es decir el 71.8% del total de subempleados (Tabla 5), esto es una cantidad bastante alta pero aparentemente normal según el DANE, ya que durante esas edades el individuo se desarrolla socialmente, tiene expectativas en el futuro y pretensiones de tener una familia para lo cual necesita de ingresos.

Para el DANE 160.000 bumanguenses viven del subempleo y en su conjunto el AMB aporta 174.000, los cuales viven en esta condición laboral, es decir cuentan con un trabajo no formal, parcial o económicamente necesario que les genera un ingreso periódico, pero sin contar con seguro, prestaciones, primas, ni pensiones; es decir tienen un empleo precario en la mayoría de los casos.

Gráfica 6. Informalidad del área metropolitana de Bucaramanga frente al promedio de las 13 principales ciudades.



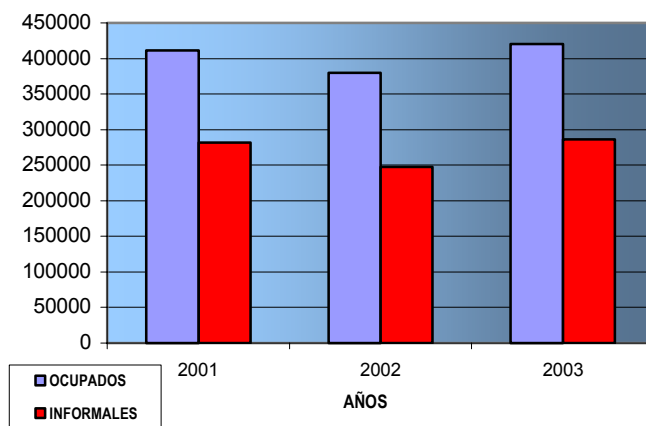
Fuente: ECH-DANE

De acuerdo a la gráfica anterior, podemos observar cómo el índice de informalidad para Bucaramanga y su área metropolitana se encuentra por encima del promedio de las 13 principales ciudades para los periodos comprendidos entre 2001-2003. Esto deja al municipio de Bucaramanga y a su Área Metropolitana en una situación bastante compleja, pues los niveles de informalidad son bastante altos respecto a otras ciudades como Bogotá, Medellín, Cali, Barranquilla y Manizales, siendo superada por Cúcuta, Pasto, Montería y Villavicencio⁵⁸. Esto nos indica que de las 5 principales ciudades colombianas con sus respectivas áreas metropolitanas, Bucaramanga es la de mayor grado de informalidad.

En el año 2001 el AMB contaba con cerca de 411.000 informales, pero en el 2002 esta cifra disminuyó a 380.000 pensándose en un desplazamiento hacia actividades más formales, sin embargo para el año 2003 la cifra no solo superó la del año anterior sino que sobrepasó los 411.000 del 2001 para ubicar cerca de 420.000 trabajadores informales. (Gráfico 7)

⁵⁸ ECH-DANE: Abril-Junio de 2003

Gráfica 7. Cantidad de informales del AMB frente al total de ocupados 2001-2003



Fuente: ECH-DANE, Cálculos de los autores.

Es obvio que el trabajo independiente tiene sus límites, pero en muchos casos es la única solución para mejorar la suerte de aquellos que nuestras economías rehúsan emplear y a quienes los contribuyentes se niegan a financiar⁵⁹

Esto refuerza cada vez más la problemática de la informalidad en el AMB. El hecho que el mercado laboral no pueda ocupar todo el conjunto que demanda trabajo obliga a la población a optar por alternativas como la informalidad para conseguir el sustento para sobrevivir. Por otro lado, a pesar de la existencia de algunas diferencias considerables en la composición de las personas empleadas en diferente sector tanto en el ámbito regional como en el ámbito nacional se sigue manteniendo la tendencia de participación principalmente en el comercio, los servicios y la industria.

Para el caso de la industria en el AMB, esta se compone principalmente por empresas de confecciones, calzado, joyería, mueblería y manufacturas en general; En el sector servicios los informales se desempeñan en labores como la plomería, lustrabotas, peluquería, laminación, mensajería, mecanografía,

⁵⁹ YUNUS, Muhammad. Op cit. p. 249

inyectología, estética y belleza, y vigilancia; En el sector comercio los informales se desempeñan en la venta al detal, las comidas rápidas, la venta de productos agrícolas, el comercio de automotores y auto partes entre otros.

En este orden de ideas, la informalidad se ha convertido en un problema de tipo social y económico, en donde las regiones son víctimas de factores como la pobreza, el desempleo y la falta de acceso al crédito para auto-generarse una fuente de ingresos. De esta manera, se deben desarrollar una serie de estrategias para suplir esas necesidades y esos problemas que aquejan a la población nacional en general y específicamente a la población de Bucaramanga y su área metropolitana, quienes están esperando una variante política, social y económica que les dé la oportunidad de salir adelante.

Los altos costos del capital y la falta de acceso al crédito formal mantienen al subempleo y la informalidad en un sistema de financiación dominado por usureros, que cobran tasas de interés del 10%, porcentajes comunes pagados por vendedores ambulantes y comerciantes principalmente, reduciendo aún mas las ganancias de un sector –informal- cuyas utilidades son mínimas.

Esto deja al microcrédito como una alternativa de financiamiento en el sector formal e informal; tal como lo registra la tercera evaluación del Plan Nacional de la Microempresa (2001), que desde 1999 a 2001, cerca de un 50% de las empresas participantes en este estudio mostraron que no han tenido acceso a ninguna fuente de crédito formal e informal, es decir gran parte de estas microempresas son de carácter informal. De la misma manera, de las empresas que si han tenido acceso al crédito, un 17% ha recurrido a la familia o a los amigos, 12% recurre a los prestamistas o usureros, el 15% lo ha recibido de una ONG, y tan solo el 12% ha recurrido a una entidad financiera.

Esta idea refuerza la tesis que la población del AMB carece de recursos para formar nuevas famiempresas y microempresas. Además, las empresas existentes tampoco tienen acceso a recursos para potencializar sus negocios, incrementar su productividad para tener mejores ingresos y por qué no, para generar nuevos puestos de trabajo.

Según el estudio en mención los principales problemas detectados en las empresas, durante el periodo 1999–2001, se relacionan con las cuestiones financieras, el 29% manifestó que éste era un inconveniente fundamental, sin embargo, el 10% de los establecimientos de comercio, el 18% de los de servicios y el 23% de los industriales no han obtenido crédito alguno, reforzando aún más la idea que la obtención de créditos para los menos favorecidos es bastante difícil.

Dada la precariedad del empleo no solo en el ámbito nacional sino local, el microcrédito ha sido una política común por parte de los gobiernos, quienes tienen planes diseñados para otorgar pequeños montos de dinero a las personas de escasos recursos para potencializar sus negocios o para hacer viable una idea que les brinde un ingreso, esto se ha dado como respuesta a la negativa de la banca tradicional de conceder préstamos a cierta parte de la población por la falta de garantías que estos le puedan brindar a dichas entidades. Esto lo observo Muhammad Yunus cuando a través de pequeños créditos le dio una alternativa de vida a la población de Bangladesh y finalizó con la creación del Banco de los pobres.

Bucaramanga no ha sido ajena a ésta clase de políticas; con la creación del Instituto Municipal de Empleo (IMEBU) en el año 2003 se buscaban alternativas reales para la generación de nuevos puestos de trabajo. Esta estrategia ha sido acompañada por el SENA quien capacita y a través del observatorio de empleo muestra los trabajos disponibles para la población acorde a su preparación.

De la misma manera el IMEBU ha desarrollado programas de microcréditos en compañía de instituciones como el fondo regional de garantías, CORFAS y FUNDESAN entre otros, pero no tiene una visión clara de la necesidad de la población y más aún, no ha entendido que esta clase de problemas que aquejan a Bucaramanga perjudica todo un conjunto como el Área Metropolitana.

2.1.8 Apoyo a las iniciativas empresariales desde la estrategia de microfinanciamiento: una estrategia para la reducción de la desigualdad. La creación de empresas como una estrategia para combatir la desventaja económica, ha buscado tradicionalmente que el propietario contrate a personas de baja renta, perceptores de subsidios o personas con más renta, de modo que dejen libres otros empleos que los primeros puedan ocupar.

Según un informe presentado por la Asobancaria⁶⁰, en Colombia durante el año 2002, las micro, pequeñas y medianas empresas, Mipymes, representaron el 96% de las empresas del país, generaron el 63% del empleo y aportaron el 25% del valor agregado nacional según lo sustenta Patricia Cárdenas, presidenta de esta asociación.

El AMB sigue siendo uno de los principales centros promotores de microempresas en el ámbito nacional, al concentrar para noviembre de 2004 el 99.7% del aparato productivo de las empresas formadas en Bucaramanga, las cuales estuvieron en el rango de “microempresas” según lo registra la Cámara de Comercio de Bucaramanga; ésto es la conformación de 9.360 empresas frente a las 8.522 que se constituyeron en el 2003; siendo el financiamiento una de las problemáticas que enfrentan, debido a los excesivos trámites de diligenciamiento, exigencias de garantías y altas tasa de interés.

⁶⁰ Asobancaria, Crédito a la PYME: Dinámica reciente, La Semana Económica, N° 352. (12 de abril de 2002).

En los últimos cinco años el Gobierno ha creado instrumentos para solucionar este problema. Por una parte, la Ley Mipyme (Ley 590 de 2000) creó el marco jurídico para una política de Estado para apoyar a las empresas de menor tamaño, criterio definido según variables que para el caso Colombiano está sustentado en la cantidad de empleos generados, Por otra parte, con la señalada ley el Gobierno busca también crear líneas de créditos que beneficien a todos los microempresarios, además de permitir a los intermediarios financieros una contabilización y registro de estos créditos según su naturaleza y riesgo⁶¹.

Así mismo, en agosto de 2002 se formalizó un convenio de microcrédito entre el sector financiero y el Gobierno Nacional, con el cual se impuso la tarea de colocar \$300 mil millones anuales en la cartera de microcrédito, según datos facilitados por la presidencia de la republica. Estas políticas abren espacio para que el sector financiero brinde opciones de financiación a ese segmento empresarial en mejores condiciones a las que ofrece el mercado extra-bancario.

En los últimos cinco años el Gobierno ha creado estos instrumentos para solucionar este problema, tal como se ha visto en los dos primeros meses de 2004 en donde la banca comercial ha desembolsado 205.409 millones de pesos y las fundaciones han entregado 67.900 millones para un total de 273.310 millones de pesos⁶².

Los prestamos a empresas que se encuentran estructuradas en categoría de Mipyme crecieron en el año 2002 en un 17% cuando en el 2001 habían crecido un 13%; así la cartera del sector microempresarial con los bancos ascendía en abril del 2003 a \$398.000 millones, lo cual representa un incremento cercano al 25% con respecto a la misma fecha del año anterior.

⁶¹ Superintendencia Bancaria, Circular 50 del 2001.

⁶² PRESIDENCIA DE LA REPUBLICA. Santa Fe de Bogotá. Diciembre de 2004

Este crecimiento tan acelerado tiene preocupadas algunas de las organizaciones no tradicionales que por años han atendido este sector, pues consideran que “muchos de los créditos han sido realizados sin tomar en cuenta los factores específicos de riesgo de la actividad crediticia en el sector de la economía”⁶³. Esto ha llevado a enmarcar tradicionalmente la microempresa en actividades de la economía informal, pues algunas no tienen registro mercantil y carecen de información contable.

En Colombia el tema cobra cada día más importancia por el impacto social como generador de nuevos puestos de trabajo, reduciendo el temor de prestarles a los microempresarios, quienes han mostrado un buen comportamiento en sus pagos, de manera que dada la importancia de las microempresas en el crecimiento económico de nuestra región y del país en general, hace necesario que exista mayor apoyo por parte de las entidades financieras, a través de capacitación, asesorías y acompañamiento en el poscrédito, para que promuevan su desarrollo.

2.2 ENFOQUE INTERPRETATIVO

Para la exposición conceptual se toma como referencia los argumentos planteados por el Profesor Miguel Ángel Malo, quien optó por un enfoque teórico microeconómico para construir un argumento explicativo del comportamiento racional de la demanda y oferta de Microcrédito⁶⁴, como un “cuasi-mercado” adscrito en el ámbito de la pobreza, comúnmente reconocida desde la perspectiva socioeconómica.

⁶³ CHARRY, Laura. El Tiempo. (Junio 2 de 2003).

⁶⁴ MALO, Miguel Ángel. “Microfundamentos: la elección intertemporal” En: Guías de Estudio curso de Macroeconomía avanzada I. 2003.

Así, la teoría de las expectativas racionales, permite una aproximación a la conducta del consumidor (beneficiario de microcrédito), desde las condiciones subjetivas u objetivas de elección, dados los recursos escasos y la existencia de diversas opciones que se presentan día a día en cuanto a bienes y servicios. En este sentido, *el modelo intertemporal de la elección* realizado por Fisher, presenta una gama de posibilidades de elegir entre dos periodos distintos: consumo en el periodo presente (C1) y consumo en el periodo Futuro (C2).

Desde esta perspectiva, se analiza el carácter racional de elección individual, bajo el supuesto de una *perfecta identificación de las preferencias*, suponiendo que los individuos distribuirán sus elecciones según un plan de consumo y considerando como dados los precios. Así mismo, definiendo las diferentes combinaciones de bienes que el consumidor (beneficiario) puede adquirir, dependiendo tanto de su nivel de renta como de los precios. Igualmente, estableciendo el tipo de combinaciones viables y de las cuales preferirá una.

Instrumentalmente esta argumentación es ampliamente identificada dentro del concepto de *conjunto de oportunidades o la restricción presupuestaria*, que no es otra cosa que las combinaciones de dos bienes o más; este tipo de agrupación de bienes es conocido como “una cesta de consumo y representa combinaciones específicas”⁶⁵, de modo que los bienes y servicios que en una economía se demandan pueden llegar a representarse por este tipo de simbologías (Cesta), de gran importancia al querer enmarcar los servicios financieros –como el crédito y ahorro– en una cesta que los agentes económicos demandan. De manera que el individuo demandará un número determinado de cestas tanto como su nivel de renta o ingresos se lo permita.

⁶⁵ ROBERT, H. Frank. Microeconomía y conducta. Santa Fe de Bogotá: Mc Graw Hill, 2003.

Todas estas canastas se encuentran sujetas a unos niveles de ingresos que marcan un límite al *conjunto de consumo*, el cual es toda la gama de bienes y servicios disponibles en la economía, sin tener en cuenta la limitación de ingresos. Así, la renta que el individuo tenga delimita un número finito de cestas que demandará, por lo que éste se denomina “*conjunto asequible*”⁶⁶ el cual es completamente cerrado, guardando su dependencia de ciertos niveles de ingresos y precios que el mercado asigna.

Toda canasta que se encuentra dentro de este *conjunto asequible* es una combinación de bienes que el individuo tiene la posibilidad de demandar, además de ser las canastas donde el gasto necesario –dado los precios– es menor o igual a la restricción que la renta impone. Esta restricción es conocida en microeconomía como la “*restricción presupuestaria*” y delimita el conjunto de cestas asequibles, dado los niveles de renta y los precios.

La pendiente de la restricción presupuestaria técnicamente muestra la relación de sustitución de un bien por otro, conocida como la *relación marginal de sustitución* (RMS); esta restricción puede llegar a ampliar o disminuir el conjunto acceso, dinámica que se presentaría por factores semejantes a los que hacen desplazar la demanda⁶⁷, de forma que cambios en la renta –como uno de los factores determinantes de la demanda– “hacen que se expanda o se restrinja el conjunto asequible según aumente o disminuya respectivamente los niveles de renta en el futuro, las expectativas de los individuos o el crecimiento demográfico”⁶⁸.

⁶⁶ NICHOLSON, W. Teoría Macroeconómica. Principios básicos y aplicaciones. Mc Graw Hill. 1997.

⁶⁷ Entre otros los determinantes de la demanda son la renta, los precios de los bienes sustitutos y complementarios, además de factores como las expectativas de los individuos y el crecimiento poblacional; así cualquier aumento o reducción de estos, desplazaría la demanda expandiéndola o contrayéndola según sea la situación que se presente. De forma que la restricción presupuestaria posee un comportamiento similar al de la demanda producto de estos mismos determinantes.

⁶⁸ ROBERT, H. Frank. Op. Cit. Santa Fe de Bogotá, 2003.

Concretamente un aumento en los niveles de renta, ya sea por hechos como la disminución en los precios, incremento de salarios, mayores ventas o posibilidad de iniciar proyectos productivos que generen ingresos, necesariamente redundan en un mayor nivel de canastas de consumo y viceversa. En el mismo contexto, al registrarse incremento en los precios, permaneciendo igual la renta o los ingresos, se produce un movimiento que contrae la restricción según sea el bien o periodo – para el caso el modelo intertemporal– en que se produzca el incremento. Así, si el ajuste de precios se presenta sobre el eje horizontal, la restricción se contrae a la izquierda; mientras que el ubicado sobre la ordenada permanece igual, “esto es un giro de la restricción presupuestaria hacia adentro entorno a la ordenada en el origen”⁶⁹.

No necesariamente la restricción presupuestaria puede estar representada por una línea recta, que indicaría la presencia de precios constantes al igual que el mismo coste de oportunidad entre las distintas elecciones de bienes, cuando está en función de otro. En la realidad, esta restricción del conjunto asequible dada la renta es quebrada, que en ocasiones se presenta cuando, por ejemplo, los precios relativos dejan de ser constantes y por consiguiente el costo de oportunidad deja de estar en función de otro bien para estarlo en función de muchas variables, entre las que está el tiempo, los gustos, la escasez y para el caso de crédito, la garantía.

Dentro del conjunto de consumo existe lo que se ha denominado como las *curvas de indiferencia* que representan las cestas dentro de las cuales el consumidor es indiferente; este mapa de curvas de indiferencias permite ordenar las preferencias, establecer las diferencias en el suministro de un bien o servicio y escoger la mejor canasta que maximice la utilidad; estos son supuestos útiles de completitud, monotonidad y transitividad que permiten entender de mejor forma las actuaciones individuales en la elección.

⁶⁹ Ibid. Mc Graw Hill, Santa Fe de Bogotá, 2003. p. 63.

En este contexto, una curva de indiferencia muestra un nivel de satisfacción producto del uso de unos bienes y servicios; conocido como el aprovechamiento de canastas que proporcionan un nivel determinado de utilidad y que por lo general en cualquier punto de la curva existe una proporción en la cual se estaría dispuesto a intercambiar o sacrificar un bien por otro. Esto argumenta una importante definición dada con anterioridad y que se constituye en herramienta sustancial para el análisis a desarrollar (tasa marginal de sustitución –TMS), al permitir medir el grado de sustitución de un bien por otro sin que esto pueda alterar el nivel de bienestar en el que ya nos encontramos.

Uniendo los elementos teóricos hasta ahora citados, podríamos entender la estructura planteada por el modelo de elección intertemporal constituido por Irving Fisher, que busca ilustrar cómo los consumidores racionales toman decisiones en el tiempo, es decir, decisiones que involucran diferentes períodos, definiendo a las cantidades que se pueden consumir de dos bienes en dos períodos –dados los precios, las rentas monetarias, y el tipo de interés, que traslada renta de un período a otro– como la restricción presupuestaria intertemporal y sintetizada en la ecuación (1) donde p_1 representa los precios en el periodo presente, p_2 los precios en el periodo futuro, C_1 el consumo en el presente, C_2 el consumo en el futuro, m_1 la renta en el periodo presente y m_2 la renta esperada para el futuro.

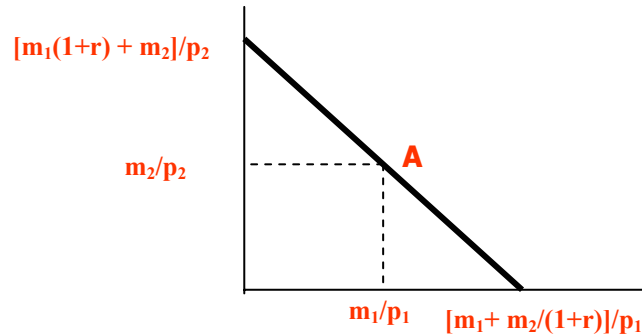
$$p_1C_1 + p_2C_2/(1+r) = m_1 + m_2/(1+r) \quad (1)$$

Esquemáticamente parte de una dotación inicial (m_2/p ; m_1/p) que define como el consumo que realizará el individuo si no transfiere rentas entre períodos, indicado en el punto A del Grafico 8; así mismo implementa definiciones como valor presente⁷⁰, siendo este la *recta presupuestaria intertemporal* expresada en términos del bien consumido en el período presente (C_1), mientras que el valor

⁷⁰ Matemáticamente esta definido como la ecuación $[m_1 + m_2/(1+r)]/p_1$, mientras que el valor futuro esta expresado como $[m_1(1+r) + m_2]/p_2$

futuro lo define como la recta presupuestaria intertemporal expresada en términos del bien de consumo en el período futuro (C_2).

Gráfico 8. Recta intertemporal



Fuente: Autores

Igualmente recoge la relación en términos de bienestar, entre el consumo en diferentes períodos de tiempo, que define como *función de utilidad intertemporal* expresada en términos del periodo presente y del periodo futuro, es decir $U(C_1; C_2)$. De esta manera el *equilibrio intertemporal* se presenta cuando la función de utilidad intertemporal es tangente a la restricción presupuestaria intertemporal, por lo que el problema del individuo en este modelo es maximizar su utilidad sujeto a la restricción presupuestaria que desde la perspectiva del prestamista esta representado en la ecuación numero (2), mientras que desde la visión de quien pide prestado se expresa en la ecuación (3).

$$\text{Máx. } U = U(C_1; C_2) \quad (2)$$

$$\text{s.a. } p_1 C_1 + p_2 C_2 / (1+r) = m_1 + m_2 / (1+r)$$

$$\text{Máx. } U = U(C_1; C_2) \quad (3)$$

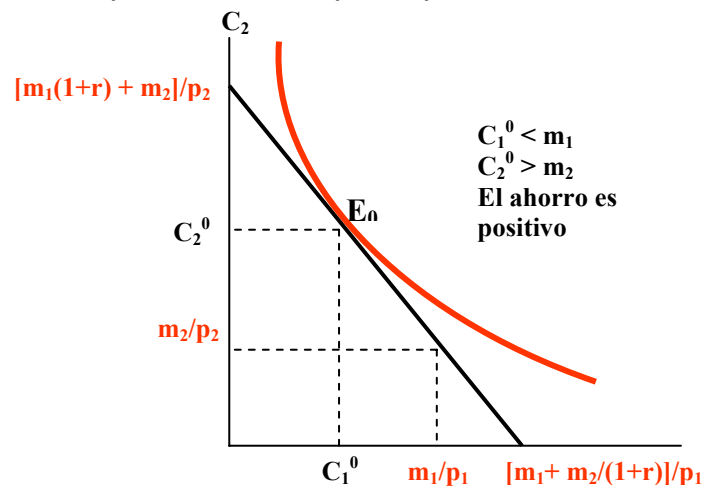
$$\text{s.a. } p_1 C_1 + p_2 C_2 / (1+r) = m_1 + m_2 / (1+r)$$

El problema de la elección intertemporal puede observarse en las Gráfica 9 que representa la perspectiva de quien concede el crédito, mientras que la Gráfica 10 indica la situación de quien pide prestado, teniendo en cuenta la relación marginal de sustitución (ecuaciones 4 y 5) y que para la primera situación (desde la visión del prestamista) el consumo presente es menor que la renta en ese periodo ($C_1 < m_1$) dándose la posibilidad de ahorro y por tanto el consumo en el futuro será mayor que los niveles esperados de renta ($C_2 > m_2$):

$$\text{RMS del prestamista} = \text{UM}_1/\text{UM}_2 = p_1(1+r)/p_2 \quad (4)$$

$$\text{RMS de quien pide prestado} = \text{UM}_1/\text{UM}_2 = p_1(1+r)/p_2 \quad (5)$$

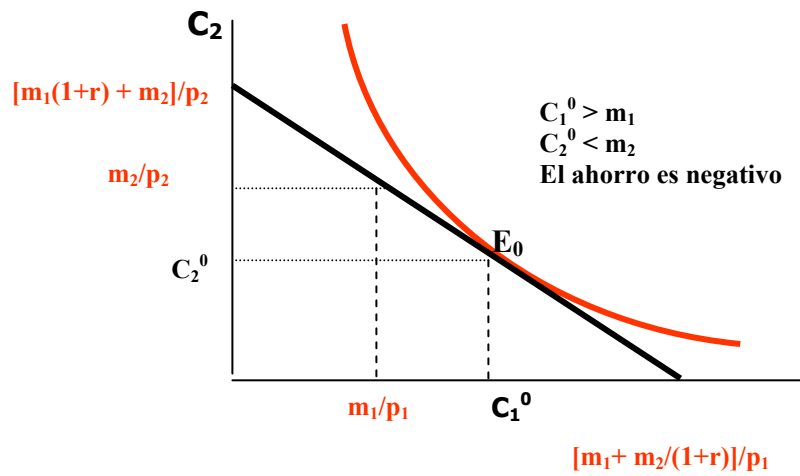
Gráfica 9. Equilibrio intertemporal: prestamista



Fuente: Autores

Entre tanto para el solicitante del préstamo (Gráfica 10) el consumo presente es mayor que los niveles de renta actuales ($C_1 > m_1$) y por tanto solicita el crédito, implicando que en el futuro su consumo sea menor que los niveles de renta esperados ($C_2 < m_2$).

Gráfica 10. Equilibrio Intertemporal: prestatario



Fuente: Autores

Actualmente existen dos posturas principales respecto al microcrédito y los efectos sobre la reducción de la pobreza: El enfoque del sistema financiero y el enfoque de préstamos para aliviar la pobreza, este último involucra análisis sobre su influencia en el empleo y la rentabilidad política, económica y social, como el verdadero beneficio que da un apoyo desde la perspectiva de las micro finanzas.

Siguiendo la postura del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) para el enfoque del sistema financiero –también conocido como enfoque de la generación de renta– la meta del microcrédito será de proporcionar servicios financieros sostenibles a personas de bajos recursos, pero no necesariamente a las más pobres, sino aquellos grupos de mercado desatendidos. Este enfoque no contempla ninguna justificación para los subsidios y considera que las organizaciones no gubernamentales (ONG's) desempeñan un papel secundario en el mercado de los microcréditos. De igual manera, hace hincapié en la sostenibilidad financiera, como requisito para la existencia de instituciones de microfinanciamiento sostenibles que permitan extender las operaciones en el futuro.

Siguiendo la misma línea planteada por el BID dentro del enfoque de préstamos para aliviar la pobreza, las metas generales de los microcréditos serán: reducir la pobreza y facilitar la realización plena del potencial de las personas, pues de nada sirve hablar de sostenibilidad financiera si los servicios que se proporcionan no influyen en el nivel de pobreza de los beneficiarios. En aras de esta meta, a menudo se necesitan servicios complementarios, adoptando enfoques integrales como fondos de donantes y subsidios, teniendo presente que la no disponibilidad de recursos es la principal limitación que obstaculiza la extensión de servicios financieros a los pobres, reduciendo su capacidad para generar ingresos y por ende su bienestar.

Justamente el microcrédito desde una perspectiva microeconómica permite ver los efectos sobre el bienestar individual que trae acceder al crédito y cómo esto permite un mayor nivel de utilidad; la restricción que puede enfrentar una persona –que para el caso son de escasos recursos económicos– respecto al consumo es lo que en economía se denomina “sistemas de racionamiento”⁷¹, siendo los precios el mejor sistema, que funciona a favor de los que tienen mayor disposición a pagar por determinado bien y en contra de los que menos tienen.

Sin embargo, al hablar de racionamiento del crédito nos estaremos refiriendo al racionamiento no monetario, es decir las reivindicaciones sociales, económicas y políticas como la rentabilidad que el microcrédito permite a quienes ven apoyadas sus iniciativas empresariales, constituye así el racionamiento puro del crédito⁷².

Este tipo de hechos ocurren cuando existen grupos identificables de individuos entre la población que necesitan préstamos –la población pobre–, pero que a pesar de la oferta de crédito no son capaces de obtenerlos a ninguna tasa de

⁷¹ MORENO, Hernán Alejandro. Racionamiento, restricción de liquidez y microcrédito. Universidad Nacional de Córdoba. Facultad de Ciencias Económicas. Córdoba, Junio de 2004.

⁷² JAFFE y STIGLITZ (1990): Jaffe ;Stiglitz, J.- "Credit Rationing", en Friedman, B. y Hahn, F. (eds), "The hand book of monetary economics", Vol II, Amsterdam, 1990.

interés, ni siquiera con el aumento en la oferta de crédito, de manera que la demanda insatisfecha no desaparece ni a través de los precios como mecanismo de “racionamiento monetario”⁷³, hecho que se refleja vía mayores tasas de interés, convirtiendo al racionamiento en una restricción a tomar préstamos conocida como “borrowing constraint”⁷⁴ o restricción de liquidez.

2.2.1 Microcrédito: una mirada desde la microeconomía. El problema del pobre no radica en la exclusión de los servicios provenientes de entidades gubernamentales, “la pobreza es un problema de desarrollo socioeconómico y no exclusivamente de acceso a servicios”⁷⁵, el problema que lleva a millones de personas a la pobreza esta en que la mayoría de veces a pesar de poseer un trabajo (independiente) no reciben los beneficios reales producto del esfuerzo que realizan.

Técnicamente esto es el encarecimiento de los factores de producción, que para el caso específico es el costo del dinero –visto no como el precio que tienen que pagarse por la consecución de un préstamo, sino la barrera impuesta por el sector financiero para otorgarles créditos a este tipo de población– “constituyéndose un sistema financiero soportado en *la exclusión y la desconfianza*”⁷⁶.

Haciendo un empalme de la teoría descrita (Teoría del consumidor) sobre la restricción presupuestaria, las preferencias de los consumidores y sus elecciones racionales, se estructura un acercamiento del efecto que tiene el microcrédito sobre quien lo recibe y lo aprovecha para la conformación o consolidación de su unidad productiva que permita la consecución de ingresos. En este punto contamos con los instrumentos mínimos para saber como, quien ha obtenido

⁷³ MORENO, Hernán Alejandro. Op Cit. Córdoba, Junio de 2004

⁷⁴ *Ibíd.* p. 18.

⁷⁵ RESTREPO B, Darío. Descentralización y Pobreza. *En*: “Enramados Territoriales del Poder”. Universidad Industrial de Santander–UIS. Bucaramanga, 1997. p. 163.

⁷⁶ YUNUS Muhammad. Op Cit Editorial Andrés Bello. p. 153.

ingresos a través de su unidad productiva –impulsada por un microcrédito– puede distribuirlos. El mapa de curvas de indiferencias indica las opciones en el consumo, mientras que la restricción presupuestaria, el conjunto de cestas asequibles.

Según el planteamiento, lo mejor que puede hacer un consumidor –dado que ha obtenido sus ingresos y con los cuales demanda en el mercado– es elegir la cesta –que maximiza– de la restricción presupuestaria que se encuentra en la curva de indiferencia más alta asequible. Exactamente aquella curva de indiferencia que corte tangencialmente la restricción presupuestaria será la mejor elección; todo esto sucede siempre y cuando el individuo acceda plenamente al crédito para iniciar o repotencializar su microempresa.

Tomando de referencia el modelo de la elección intertemporal instituido por Fisher⁷⁷, se ilustra cómo los consumidores racionales toman decisiones en el tiempo, es decir, involucrando diferentes períodos donde las opciones son el consumo actual (representado por C_1 en el eje horizontal) o consumo futuro (representado por C_2 en eje vertical); su restricción presupuestaria queda determinada por la capacidad de consumo que se posea en el periodo actual y en el futuro, siendo relevante el hecho que en el presente se es posible tomar prestamos respaldados con las expectativas de rentas futuras.

Este tipo de modelo permite establecer, según Miguel Ángel Malo, actuaciones del consumidor, asumiendo supuestos como previsión perfecta⁷⁸, expectativas racionales y la no existencia de costes de oportunidad⁷⁹ que indicaría dotaciones exógenas; así factores de la cotidianidad como el consumo –que para el tiempo

⁷⁷ ROBERT, H. Frank. Microeconomía y conducta. Santa Fe de Bogotá: Mc Graw Hill, 2003.

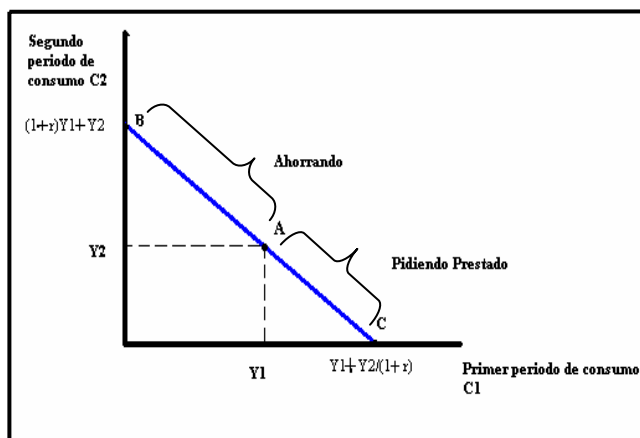
⁷⁸ Esta es una manera sencilla de tener en cuenta que las Expectativas sobre lo que sucede en el futuro se forman de manera racional. Así el supuesto de previsión perfecta quiere decir que se conoce plenamente el futuro, mientras que el supuesto de Expectativas racionales quiere decir que dada la información existente se predice el futuro y que en promedio se acierta

⁷⁹ MALO, Miguel Ángel. Op. Cit 2003.

presente se puede ver afectado según la restricción de no acceso al crédito–, los niveles de ingresos (tanto presente como futuro) –que podrían incrementarse por el acceso a un crédito productivo que le permita aumentar la renta–, o la posibilidad de realizar ahorros en el presente, amplían el conjunto acceso y describen la forma como puede establecerse un mayor bienestar para los individuos.

Al escoger un punto entre A y B en la Gráfica N° 11, estarían consumiendo menos que su ingreso en el presente y ahorraría para el futuro; si eligen un punto entre A y C consumen más que su ingreso presente (Y_1); mientras que si eligen el punto A, gastan todo su ingreso, siendo esto un punto de autarquía⁸⁰. Sin embargo, es posible querer consumir hoy menos que Y_1 y mañana más que su ingreso futuro (Y_2); esto puede hacerse si lo no consumido hoy, se consume mañana. Así podría ahorrarse el sobrante de renta presente, con la intención que en el futuro lo devuelvan, más un monto mayor dada la tasa de interés, y poder consumir por encima de Y_2 .

Gráfica 11. Restricción intertemporal del consumidor.



Fuente: Autores

⁸⁰ Hace referencia al punto donde existe plena autosuficiencia económica por parte de un individuo o de un país, haciéndose innecesario el financiamiento (crédito) –con recursos diferentes a los propios ingresos– de proyectos productivos o la posibilidad de ahorro como estrategia de previsión y ampliación del consumo en el futuro.

Podría llegarse a preferir consumir más hoy que su nivel de ingreso presente (Y_1), por medio de un crédito que incremente la renta actual y las expectativas de renta futuras, ampliando el consumo. En este caso, el individuo pide prestado devolviendo el crédito en el futuro, teniendo en cuenta que su consumo mañana será menor que su expectativa de renta futura (Y_2). Así el valor que un individuo asigne al consumo futuro o presente determinará la posibilidad y el grado de aversión al riesgo del individuo a tomar préstamos; pues es posible que este posea la suficiente capacidad de asumir un préstamo, pero su aversión al riesgo es demasiada alta⁸¹ y como consecuencia se niega a realizar una solicitud.

Así, la pendiente de la restricción presupuestaria estaría determinada por las condiciones de devolución del préstamo, es decir que si se prestan hoy \$500.000, no es habitual que se devuelvan mañana \$500.000, sino algo más. Esta diferencia (tipo de intereses) es a lo que nos referimos cuando hablamos de condiciones de devolución del préstamo, permitiendo determinar el precio intertemporal del consumo y el precio del consumo de mañana en términos de hoy.

Suponiendo que préstamos de inversión productiva solicitados, se les aplica el tipo de interés r que es exógeno⁸², al no tener ningún tipo de influencia sobre su determinación; para un monto de \$500.000 mañana se devolvería:

$$500.000 + 500.000r = 500.000(1 + r) \quad (6)$$

Si por el contrario se desea recibir en el futuro los \$500.0000 hoy debería ahorrar:

$$\frac{500.000}{(1 + r)} \quad (7)$$

⁸¹ Esto sucede cuando la utilidad esperada $[U(E)]$ que le proporcionaría su unidad productiva es mayor a lo que proporcionaría con la adquisición de un crédito $[U(L)]$; es decir que el individuo prefiere la utilidad tangible que le representa su microempresa en la actualidad para el periodo futuro a adquirir un crédito que le “podría” incrementar su ingreso. En teoría microeconómica se conoce como elección bajo incertidumbre, específicamente definido como una persona renuente al riesgo, cuya función representativa es cóncava

⁸² *Ibíd.* 2003.

Es decir que un peso de mañana vale hoy $\frac{1}{(1+r)}$, que representa el precio intertemporal del consumo futuro en términos presente, pero no lo constituye totalmente.

Dado este planteamiento, el modelo de elección intertemporal tiene presente dos periodos, el individuo debe escoger entre consumir o ahorrar, siendo este ultimo constituido por la diferencia entre los niveles de ingresos presentes y el consumo (ecuación 8); de manera que en el futuro, el consumo C_2 (ecuación 9) estaría dado por el ahorro y condicionado por la tasa de interés, además de las expectativas de ingresos futuros; generando la restricción presupuestaria intertemporal cuya pendiente⁸³ $-(1+r)$ esta en función de la tasa de interés, donde su primera parte (ecuación 12) constituye el valor presente del consumo, mientras que la segunda representa el valor presente del ingreso:

$$S = Y_1 - C \quad (8)$$

$$C_2 = (1+r)S + Y_2 \quad (9)$$

$$C_2 = (1+r)(Y_1 - C_1) + Y_2 \quad (10)$$

$$(1+r)C_1 + C_2 = (1+r)Y_1 + Y_2 \quad (11)$$

$$\underbrace{C_1 + \frac{C_2}{(1+r)}}_{\text{Valor presente del consumo}} = \underbrace{Y_1 + \frac{Y_2}{(1+r)}}_{\text{Valor presente del ingreso}} \quad (12)$$

Restricción
intertemporal del
consumidor

Valor presente del consumo Valor presente del ingreso

Derivando la ecuación (10) con respecto al consumo presente C_1 obtendremos la pendiente de la restricción intertemporal identificada en la ecuación (13); por lo que al estar determinada por el tipo de interés, la restricción presupuestaria será más inclinada si éste aumenta, mientras que si disminuye será plana.

⁸³ Resultado de derivar la función de consumo Futuro C_2 (ecuación 7) con respecto al consumo presente C_1 .

$$\frac{\partial C_2}{\partial C_1} = -(1+r) \quad (13)$$

Si para el periodo actual se cuenta, por ejemplo, con una renta aproximada de \$385.000 mensuales y con una expectativa de renta futura cercana a los \$500.000; además de tener en cuenta el factor ahorro como posibilidad de incrementar la renta futura cercana del 7,85% efectivo anual; la eventualidad de pedir préstamos respaldados por nuestras rentas futuras, donde podría recibirse \$1 por cada \$1.20⁸⁴ que debemos devolver, es decir que estuviéramos dispuestos a pagar una tasa de interés(r) igual al 20% efectivo anual.

Así dentro de la restricción presupuestaria intertemporal (ver Gráfica 12), necesariamente quedará la canasta conformada por las rentas presentes y futuras (385.000; 500.000), mientras que los elementos adicionales que podrían presentarse como ahorro y adquisición de un crédito, determinarían los puntos restantes de dicha restricción; de manera que si se realiza un depósito de \$385.000 que constituye la renta actual⁸⁵ e implementando la ecuación (6), podría llegarse a obtener una renta futura de \$415.222 (385.000(1 + r)) adicionales a la que ya se cuenta, es decir que en el futuro la renta será de \$915.222 (500.000+415.222), siendo este el corte sobre el eje vertical C₂ (renta futura) y teniendo presente que el tipo de interés con el que se realizan las operaciones para este punto es de 7,85% efectivo anual, por tal razón el segundo término de la ecuación (14) difiere de la operación a realizar en la ecuación (9).

Otra opción es pedir un préstamo soportado en la renta futura, es decir, teniendo en cuenta la ecuación (7), la renta futura sobre el nivel de crédito seguro hoy por

⁸⁴ Lo que constituye teóricamente que por cada peso en que se reduzca el consumo actual, es posible aumentar el consumo futuro en \$ 1.2; además constituye la pendiente de la restricción presupuestaria formada por 1+ el tipo de interés r (1+ r)

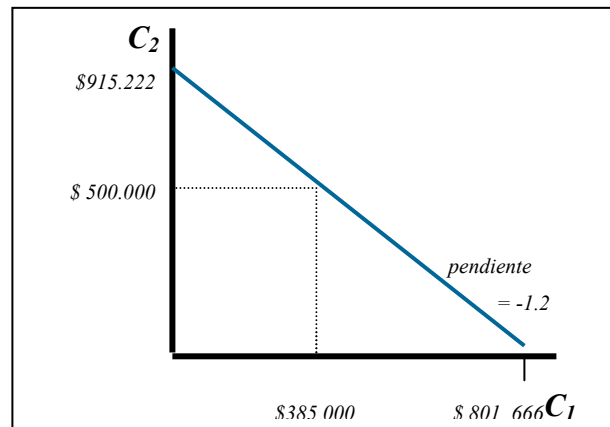
⁸⁵ En el caso hipotético que el individuo desee no consumirlos totalmente en el presente y valore mucho más el consumo futuro, deseando emplear la renta presente para el incremento de la renta futura.

cada \$1.20 que debemos devolver en el futuro ($\frac{500.000}{(1+r)}$); así la tasa de interés que se cobra por el préstamo equivale al 20% efectivo anual, siendo este préstamo de \$416.666 (préstamo máximo), que sumado con la renta actual de \$385.000 da un consumo presente (C_1) de \$801.666 siendo nulo el consumo para el futuro (C_2); que para el ejemplo, la restricción presupuestaria intertemporal estaría dada por la ecuación (14), luego de reemplazar los valores del ejemplo en la ecuación (10), que para el plano bidimensional permite expresarla en función del consumo presente.

$$C_2 = (1 + 0,2)(385.000 - C_1) + 500.000 \quad (14)$$

$$C_2 = -1,2C_1 + 915.222 \quad (15)$$

Gráfica 12. Restricción presupuestaria intertemporal.



Fuente: Autores

Siguiendo con el análisis y utilizando el instrumental desarrollado por Irvin Fischer⁸⁶ en su modelo de elección intertemporal y unido al planteamiento de la restricción presupuestaria se encuentran las curvas de indiferencias que muestran

⁸⁶ MANKIW (2002): Mankiw, Gregory - Macroeconomics. Worth Publishers Inc., 5e, New York, 2002.

la combinación de consumo en los dos periodos (C_1 ; C_2) que hacen al individuo igualmente feliz o con un mayor grado de satisfacción según este alejada la curva de indiferencia del origen, que entre mas lejos este, mayor grado de satisfacción; económicamente su pendiente muestra la Tasa Marginal de Sustitución (TMS) e indica cuanto consumo del periodo futuro se necesita para compensar la reducción en una unidad el consumo del periodo presente.

Aquella persona que no puede acceder al crédito, por no cumplir alguno de los requisitos que la banca comercial impone, ve restringido su conjunto asequible, pues su restricción presupuestaria es quebrada producto de la negativa por parte de instituciones financieras de atender la demanda de crédito que presentan las personas pobres, desempleadas y los informales, a pesar que el precio que estén dispuestos a pagar sea alto; es decir que el mecanismo de precios, en el caso del crédito para las personas vulnerables, no es el mejor asignador, por lo que la restricción se quiebra en un punto haciéndola totalmente vertical (Grafica 13).

Estos hechos ocurren cuando existen grupos identificables de individuos entre la población que necesitan préstamos, pero que a pesar de la oferta de crédito no son capaces de obtenerlos a ninguna tasa de interés, ni siquiera con el aumento en la oferta de créditos. Esto se constituye en racionamiento⁸⁷; de manera que la demanda insatisfecha no desaparece ni a través de los precios como mecanismo de “racionamiento monetario”⁸⁸, reflejándose vía mayores tasas de interés; convirtiendo al racionamiento en una restricción a tomar préstamos o restricción de liquidez.

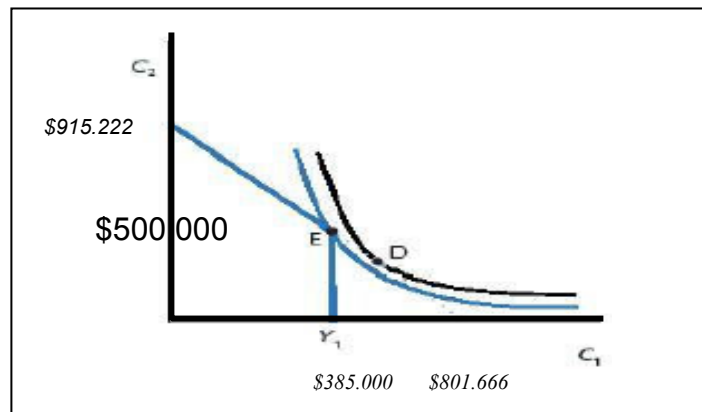
Si por alguna razón el individuo no puede tomar préstamos hoy (por ejemplo, el prestamista se rehúsa a prestarle) el conjunto de consumo actual permanece

⁸⁷ MORENO, Hernán Alejandro. “Racionamiento, restricción de liquidez y microcrédito”. Universidad Nacional de Córdoba, Facultad de Ciencias Económicas. Córdoba, Junio del 2004

⁸⁸ MORENO, Hernán Alejandro. Op Cit. Córdoba, Junio de 2004

limitado mientras la restricción de no acceso al crédito –ya sea por no poseer la garantía, etc.— este activa, quedando relegado a consumir su renta en cada periodo, es decir que al instante se cierra la posibilidad de ampliar la renta futura y obviamente las renta presente, al igual que se reduce su bienestar al no ser alcanzable una cesta mayor que le representa una utilidad superior; correspondiente al punto D en el Gráfica 13, teniéndose que conformar con un menor bienestar suministrado por la cesta localizada en el punto E, en donde se encuentra la restricción.

Gráfica 13. Restricción intertemporal quebrada por no acceso al crédito.



Fuente: Autores

Este quiebre de la restricción presupuestaria se da principalmente al tomar C_1 un valor constante, es decir que la ecuación de la restricción presupuestaria mostrada anteriormente (ecuación 14) se presenta como: $C_2 = -1,2C_1 + 915.222$; donde C_1 toma un valor fijo entre el rango $[0; 385.000]$

Así el consumo presente (C_1) se ve restringido por la negativa de acceso al crédito, mientras que el consumo futuro (C_2) queda expectante y condicionado al crédito y al consumo presente (C_1). De esta manera el punto D corresponde a un mayor nivel de bienestar e indica la combinación de bienes que una persona que

si pudo acceder al crédito esta consumiendo –dadas las preferencias convexas⁸⁹–, cesta que se tendría de no existir la restricción de liquidez.

De modo que al excluir las personas pobres de este tipo de beneficio, se les induce a consumir la cesta E que indiscutiblemente es una asignación intertemporal “no optima”, pues representa un menor bienestar respecto a quien esta ubicado en la cesta D y quien gracias a que su acceso al crédito esta permitido, tiene la posibilidad de ampliar su renta actual; haciendo evidente que las personas excluidas por la banca comercial, ven limitando su consumo de bienes –por lo menos en el presente–, pues el presupuesto obtenido y con el cual salen al mercado a demandar bienes y servicios no les permite un consumo normal; viendo restringido su conjunto acceso y por tanto quebrantando su bienestar.

El instrumental y los conceptos desarrollados nos permiten bajar el racionamiento a tierra y visualizar como opera en la práctica limitando el bienestar de las personas de bajos ingresos, las familias pobres. Por diversas cuestiones existe un grupo identificable de agentes de bajos ingresos⁹⁰ que la tecnología convencional en la producción de servicios financieros rechaza, principalmente por problemas de información y que la teoría microeconómica distingue como “selección adversa”⁹¹, es decir problemas existentes por parte del oferente para lograr establecer que el beneficiario suministre la información de una manera veraz, antes que se realice cualquier tipo de contrato o transacción de recursos.

En este sentido, adquiere relevancia la incertidumbre sobre el reembolso de los préstamos, más cuando dicha incertidumbre es elevada, pues hace que

⁸⁹ Axioma que indica combinaciones las preferencias de los consumidores dentro del conjunto de consumo, teniendo siempre presente la restricción presupuestaria que demarca el máximo conjunto de cestas alcanzables por el individuo, lo que indica que la curva de indiferencia sea de tipo Cobb-Douglas.

⁹⁰ Puede pensarse que son quienes están por debajo de la línea de pobreza o alternativamente los pertenecientes a los primeros quintiles en la distribución del ingreso.

⁹¹ ROBERT, H. Frank, Op Cit. Santa fé de Bogotá: Mc Graw Hill, 2003.

simplemente los préstamos no sean otorgados. Por otro lado, tradicionalmente se presume demasiado costoso adquirir la información que se necesita para pronosticar mejor el comportamiento del deudor. Mientras este costo sea importante, la transacción financiera no se llevará a cabo.

Estando en el interés del individuo no ser tocado por dicha restricción de no acceso al crédito, tiene incentivos para procurar proveer esta información al prestamista. Sin embargo, cuando los costos de convencer al acreedor son demasiado elevados y la probabilidad de éxito en la gestión del crédito es baja (que para el caso de la banca comercial en la realidad es muy baja), el potencial deudor desiste en sus intenciones de solicitar el préstamo y la demanda no se hace evidente. En este caso el potencial prestatario se auto-excluye y la transacción no tiene lugar. Otra restricción es la disponibilidad de garantías en forma de activos hipotecables o vendibles de alguna otra manera, esto actúa como limitante de la capacidad de endeudamiento del hogar o empresa.

González-Vega argumenta: “En la medida en que la riqueza previa determina la disponibilidad de activos que pueden ser ofrecidos en garantía, la falta de acceso al crédito por parte de aquellos que no tienen esos activos perpetúa las desigualdades en la distribución de la riqueza”⁹². Estos problemas clasificados por la teoría como “información imperfecta” son causales de racionamiento del crédito. Mientras exista requerimiento de garantías, además de altos costos de información para la selección y monitoreo, los prestamistas convencionales (Bancos) restringirán los montos a disposición de los prestatarios o directamente podrían decidir no prestarle a determinado grupo de solicitantes.

⁹² GONZÁLEZ-VEGA, Claudio. Pobreza y microfinanzas: Lecciones y perspectivas, Economics and Sociology Occasional Paper No. 2392, Rural Finance Program, Department of Agricultural Economics, The Ohio State University, Noviembre 1997

Este tipo de situaciones motiva a empresas y hogares pobres a querer usar los servicios financieros ofrecidos por las instituciones de microfinanciamiento, que les permita incrementar su bienestar y para obtenerlos, están dispuestos a pagar por ellos. Existiendo, por tanto, una demanda legítima e insatisfecha por servicios financieros. Así podemos identificar grupos de la población, que debido a su bajo nivel de ingresos presentes, flujo futuro de ingresos inciertos y a que poseen escasos activos liquidables encuentran restringido su acceso al crédito a cualquier tasa de interés y, como hemos visto, implica un límite al nivel de bienestar alcanzable.

Esto es lo que se pretende evitar con el microcrédito en el Área Metropolitana de Bucaramanga, así la situación de 16.698 Hogares en condición de pobreza; 3.499 en Condición de Miseria; 3.204 con Viviendas inadecuadas; 2.990 con Servicios Públicos deficientes; 6.853 con hacinamiento crítico; 2.734 con inasistencia escolar; 5.423 con dependencia económica y un total de 935 Viviendas en riesgo que afronta el área metropolitana.

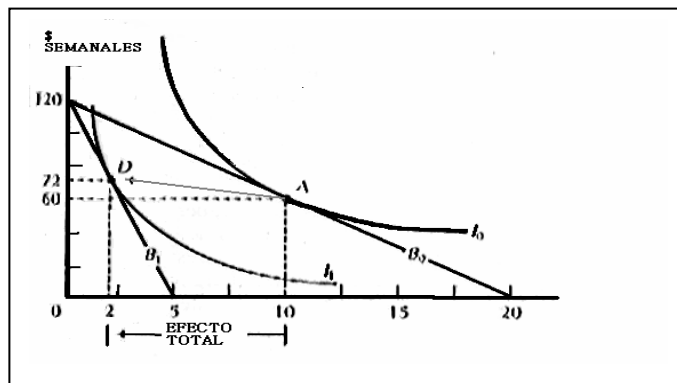
Esto podría ser amortiguado si se les garantiza el acceso al crédito que fomente iniciativas productivas y permita completar el conjunto de acceso que les da una restricción presupuestaria continua y no-quebrada, permitiendo alcanzar una curva de indiferencia superior, producto del desplazamiento de la restricción al aumentarse sus rentas, que significaría un conjunto acceso mayor, con su consecuente nivel de bienestar superior al inicial.

En teoría, actividades de autoempleo comenzadas a través de programas de microfinanzas pueden afectar a las familias de muchas maneras, por lo que en primera medida debe haber un efecto ingreso que haga aumentar los niveles de consumo y así la demanda de factores como salud y educación que redundan en la disminución de la pobreza de capacidades. Esto abre paso para otra herramienta dentro de la teoría del consumidor, que permite un mayor

entendimiento del microcrédito para el mantenimiento del bienestar de aquellas personas que se ven afectadas por hechos macroeconómicos como la inflación o reducciones del salario real.

Para nadie es un secreto que al presentarse variaciones en los niveles de precios en los bienes o servicios, existen efectos que hacen actuar al consumidor; por ejemplo un incremento en los precios de la canasta familiar, manteniendo constante el salario nominal de los trabajadores o subempleados, hace desplazar la restricción presupuestaria, con su consecuente reducción en el conjunto de acceso; el consumidor se ve afectado en su nivel de bienestar al tener que sacrificar el consumo de un bien por el otro sin que esto le signifique permanecer en el mismo nivel de curva de indiferencia y mucho menos una mayor, por lo que su utilidad se ve afectada y por ende su bienestar (ver gráfica 14).

Gráfica 14. Desplazamiento de la restricción presupuestal producto de la subida en los precios en uno de los bienes.



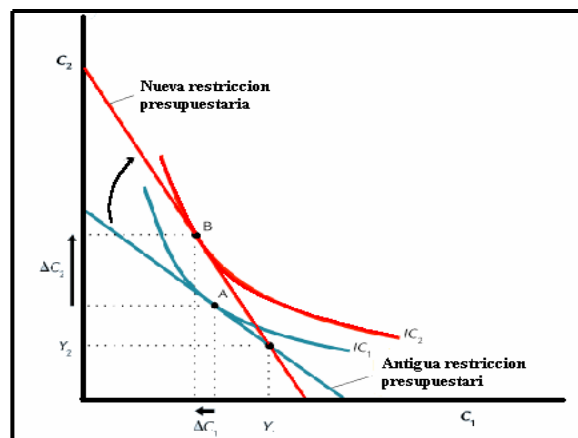
Fuente: Autores

De manera que una de las consecuencias de hechos macroeconómicos cotidianos como el alza de precios para la población que no posee una capacidad para anteponerse a esto, es “la pérdida del poder adquisitivo que considerada por si

Esto es lo que se conoce como “el problema dual del consumidor”⁹⁴ y consiste básicamente en que dada una restricción presupuestaria y un aumento en los precios, es necesario compensar al consumidor con un nivel de renta que le permita permanecer en su curva de indiferencia, luego de una serie de movimientos de la demanda, descritas ampliamente por Hicks en su demostración de las demandas Hicksianas. En esta compensación es donde actúa el microcrédito como herramienta para la constitución o fortalecimiento de dicha fuente de ingresos, como única variable que hace desplazar la demanda y por ende amplía el conjunto acceso.

Por otra parte el incremento en las tasas de interés altera el precio relativo del consumo, haciendo rotar la restricción presupuestaria sobre el punto $(Y_1; Y_2)$ manteniendo la dotación constante e incrementándose el consumo en el futuro (C_2) pues este es más barato en relación con el consumo presente (C_1) , esto muestra la situación a la que puede llegarse con la posibilidad de facilitar ahorro dentro del mismo sistema de microcréditos (Gráfica 16).

Gráfica 16. Efecto sobre la restricción intertemporal del consumidor, dado una variación en la tasa de interés con posibilidades de ahorro.



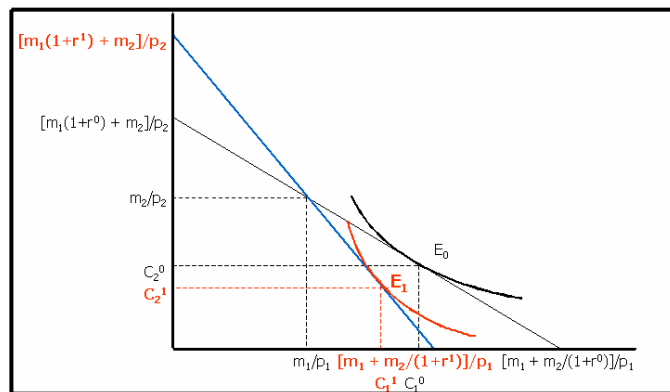
Fuente: Autores

⁹⁴ NICHOLSON, W. Teoría Microeconómica: Principios básicos y aplicaciones. Mc Graw Hill, 1997

El efecto ingreso de un incremento en la tasa de interés, como el gráfico ilustra, dada la situación de un ahorrista, lo posiciona en una Curva de indiferencia mayor, incrementando el consumo en ambos períodos. De esta manera el Efecto Total sobre C_2 es ocasionado producto que el Efecto Ingreso y el Efecto Sustitución tienen la misma dirección incrementando C_2 . El efecto total sobre C_1 es ambiguo y dependerá de si domina el Efecto Sustitución ó el Efecto Ingreso⁹⁵.

Variaciones en el tipo de interés ocasionan dinámicas en el bienestar, pues incrementos en r para consumos en el periodo presente y sin la posibilidad que el individuo tenga beneficios de ahorro dentro del mismo programa, hacen igualmente rotar la restricción presupuestaria intertemporal sobre la dotación inicial, pero con el perjuicio de menores niveles de bienestar, por lo que se ve afectado el acceso al crédito de quienes no poseen la posibilidad de pagar el valor monetario del crédito, pasándose del nivel de equilibrio y bienestar proporcionado en E_0 al que ahora proporciona E_1 (Gráfica 17).

Gráfica 17. Efecto sobre la restricción intertemporal del consumidor, dado una variación en la tasa de interés sin posibilidad de ahorro.



Fuente: Autores

⁹⁵ ROBERT, H. Frank. Op Cit, Santa Fe de Bogotá, 2003.

Así, lo realmente importante de esta concepción teórica como herramienta para explicar el microcrédito y su efecto sobre quien lo recibe, es la capacidad que este posee para asegurar al beneficiario la curva de bienestar inicial; es decir que este tipo de modelo utilizado para un mejor entendimiento del microcrédito, asegura el nivel de bienestar del individuo, frente a cambios en la composición de su renta, el tipo de interés y la demanda de la canasta de bienes, pues con la conformación o fortalecimiento de su unidad empresarial asegura el nivel de renta compensado, suficiente para que su bienestar no disminuya.

3. RESULTADOS DEL TRABAJO DE CAMPO

3.1 ANÁLISIS DE LA OFERTA⁹⁶

3.1.1 Instituto Municipal de Empleo de Bucaramanga– IMEBU. El objetivo de este organismo es impulsar a los empresarios mediante el otorgamiento de pequeños créditos para financiar la compra de Maquinaria y equipo, y de Capital de trabajo para iniciación o continuación de las actividades, con el fin de producir un impacto directo en la generación de empleo; los recursos son colocados a través de 2 ONG´s: Fundación para el Desarrollo de Santander –FUNDESAN– y la Corporación Fondo de Apoyo a Empresas Asociativas –CORFAS– quienes prestan servicios de capacitación, asesoría y acompañamiento al microempresario, además del apoyo por parte del Fondo Nacional de Garantías (FNG) y la banca privada.

Esta promoción de créditos cuenta con 2 líneas, la primera se hace a través del fondo rotatorio de la Alcaldía de Bucaramanga; el monto mínimo que se presta es de \$400.000 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 DATA CREDITO 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.

⁹⁶ Los datos ofrecidos en el siguiente análisis corresponden a cifras obtenidas por los autores en el año 2004. Para un mayor entendimiento del procedimiento para el análisis de la oferta, ver Anexo D. Metodología del trabajo de campo

Los montos solicitados que no sobrepasen \$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 \$1.500.000 requieren un codeudor con finca raíz que no este 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 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. Esta antigüedad debe demostrarse a través 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 y ejecutados por CORFAS y FUNDESAN 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 2 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 respalda como fiador a los empresarios en un 70%, mientras que la banca privada se responsabiliza del 30% restante.

A través de entidades como Coomultrasan, Coomuldesa, Bancolombia y el Banco Agrario se presta un monto máximo de \$8'950.000 al tipo de interés que estas instituciones cobran, en periodos de pago –que por lo general son mensual en estas instituciones financieras– escogidos por lo beneficiarios según el monto solicitado y la capacidad de pago.

3.1.2 Fundación para el Desarrollo de Santander –FUNDESAN. Esta fundación dirige su acción a empresarios y microempresarios bajo 2 líneas de crédito; la primera hace parte de un convenio establecido con las alcaldías de Bucaramanga, Floridablanca y Piedecuesta para el caso del AMB, donde el monto máximo que se otorga es de \$2.500.000 encaminado principalmente a aquellos empresarios formales e informales que no cumplen los requisitos exigidos por las instituciones financieras.

La segunda línea de crédito liderada de manera autónoma por FUNDESAN tiene respaldo de la presidencia de la república a través del Fondo Nacional de Garantías (FNG) y está dirigida a empresarios o microempresarios del departamento de Santander que ya se encuentren mejor posicionados en el mercado, otorgándose un monto máximo de \$13.000.000, de los cuales el FNG respalda el 70% de la deuda.

El proceso de selección de beneficiarios en las dos líneas de créditos se da mediante un concepto emitido por sus funcionarios luego de una visita a la unidad empresarial, esto con el fin de ver la rentabilidad del negocio. Posteriormente al desembolso del crédito se exige una capacitación a los microempresarios que no tengan estudios en áreas administrativas y económicas; capacitación ofrecida a través del programa DESAM, cursos continuos de formación empresarial que

tienen un costo de \$450.000; sin embargo las personas que sean enviadas por el Instituto Municipal de empleo (IMEBU) para el caso de Bucaramanga solo pagan \$20.000 por una capacitación básica en negocios y contabilidad.

Los indicadores registrados por esta fundación presentan un número de 269 solicitudes para el año 2004, de las cuales fueron aprobadas 205 que representa un monto total de dinero prestado cercano a los \$ 270'000.000 para el 2004. Estos recursos fueron solicitados especialmente por mujeres al ser el 60% del total de solicitantes; igualmente los dineros prestados se destinaron a actividades del sector comercio que posee una participación del 40.5% de los negocios registrados, seguido por la industria con un aporte del 37%, mientras que el restante 22.5% se destinó a negocios referente a los servicios. Por ultimo estos recursos permitieron la generación de 98 empleos –según información de FUNDESAN– y el sostenimiento de 381.

3.1.3 Corporación Fondo de Apoyo a Empresas Asociativas –CORFAS. Esta organización no gubernamental con sede principal en Bogotá y sucursal en Bucaramanga, maneja programas de microcréditos exclusivamente para la población de Bucaramanga sin incluir su área metropolitana, dado que la sede de cada región tiene responsabilidad solo donde se ubica. Ofrece microfinanciamiento a través de sistemas asociativos de máximo 5 personas, este procedimiento permite analizar a los demandantes para ver la viabilidad del negocio y su mercado.

Los créditos ofrecidos son para iniciar o fortalecer el negocio, en caso de la población desplazada por la violencia se crea un proceso metodológico para lograr unos procesos pedagógicos que permitan insertar esta población en las dinámicas económicas regionales; este es el caso del proyecto “creación y fortalecimiento de unidades empresariales de población desplazada en el área metropolitana de

Bucaramanga”, realizado mediante la unión temporal CORFAS y la corporación COMPROMISO.

Todo préstamo otorgado por esta organización tiene como garante un codeudor con finca raíz o un codeudor con un salario superior a \$600.000, condiciones semejantes a las implementadas por el IMEBU. De la misma manera CORFAS acepta el paz y salvo con el mismo sistema del IMEBU; la tasa de interés manejada es del 1.7% mes vencido con un plazo máximo hasta 36 meses, aunque esto depende del flujo de ingresos del proyecto.

Dentro de sus indicadores CORFAS muestra una tasa del 4% en morosidad para los préstamos en el convenio con el IMEBU a través de la alcaldía de Bucaramanga, un 0.5% en los préstamos generales y un 10% de morosidad en los préstamos otorgados a la población desplazada. Igualmente para el año 2004 recibieron cerca de 417 solicitudes en el programa que desarrollan junto con la Alcaldía de Bucaramanga, de los cuales aprobaron 533 con las renovaciones de crédito que se presentaron y que suman un monto desembolsado cercano a los \$859'400.000; de estas solicitudes aprobadas el 48.6% destinado a la industria, seguido del 35.8% para el comercio y el 15.57% se destino al sector servicios.

Esto permitió generar –según información presentada por esta organización ante la alcaldía municipal de Bucaramanga– cerca de 82 nuevos puestos de trabajo, mientras que se sostuvo alrededor de 1074 puestos de trabajo en el año 2004. Igualmente por géneros la mayor parte de los recursos fueron asignados a las mujeres, pues participaron en el 51.96% de los montos entregados, mientras que los hombres representan el 48.1% de los recursos entregados.

3.1.4 Fundación mundial de la mujer –WWB. Es una entidad microfinanciera internacional con participación en Colombia y con cobertura en el Área Metropolitana de Bucaramanga, su funcionamiento demuestra rasgos similares a

las entidades de financiamiento tradicionales, es decir se guía según el enfoque del sistema financiero. Esta fundación tiene varias líneas de crédito de destinación específica, sin embargo para el estudio se hace énfasis en los microcréditos que se otorgan a los empresarios y microempresarios con proyectos productivos que les permiten la supervivencia económica.

Su concepción de microcrédito está destinada a atender la demanda de pequeños empresarios que tengan un negocio o una unidad productiva vigente, la cual es visitada y evaluada por una analista de crédito y quien envía las observaciones a otro comité para que sea este organismo el encargado de la decisión del préstamo.

Los desembolsos de los créditos dependen de la liquidez que el negocio presenta, junto con un fiador que tenga finca raíz, el cual puede suplirse con una persona con estabilidad laboral y con un salario básico de \$500.000, quien no debe superar la edad de 65 años. De la misma manera durante la visita al negocio se evaluarán los electrodomésticos como otra forma de garantía para la entidad.

Es fundamental a la hora de solicitar un microcrédito no estar reportado ante las centrales de riesgo, mas aún cuando se piense en una renovación del préstamo que dependerá del comportamiento crediticio que durante 2-5 días se le realiza al beneficiario para darle una calificación que estará acorde a los pagos y a la puntualidad de los mismos.

La tasa de interés que cobra esta fundación es el 2.13% mensual además de un descuento por un contrato de prestación de servicios; este contrato contempla los honorarios, estudios, papelería y el transporte del profesional que realiza el estudio del crédito, su cobro se hará anual, es decir que los préstamos cuyos plazos superen los 12 meses pagarán prestación de servicios por cada periodo anual y su descuento se hará a la hora del desembolso inicial, pero en los

prestamos superiores a 12 meses en la cuota 12 se hará el incremento para el pago de este contrato.

3.1.5 Corporación para el Desarrollo del Oriente –COMPROMISO. La corporación para el desarrollo del oriente Colombiano–COMPROMISO, a través del proyecto “construyendo alternativas de vida” desarrollado en el AMB durante el 2003 y 2004 encaminado principalmente al fortalecimiento y creación de unidades económicas de microemprendimiento con población en situación de desplazamiento forzoso ha ofrecido microcréditos en el marco del restablecimiento socioeconómico y de la seguridad alimentaría.

A lo largo de estos dos años ha apoyado 150 unidades de microemprendimiento soportado en los lineamientos del capital semilla que para el año 2003 llegó a constituir el 55% del monto entregado y para el 2004 este mismo aporte se redujo al 40%; éste capital semilla se constituye en subsidio que los beneficiarios manifiestan entender como el “Plante” para iniciar el negocio. El restante porcentaje que no se involucraba como capital semilla –55% para el año 2003 y 60% en 2004– se estableció como crédito, sin cobro de interés y siendo la única condición para hacerse dueños de este capital, el pago oportuno de las cuotas asignadas hasta cubrir la porción establecida como crédito.

Este programa ofrecido por COMPROMISO tiene presente el enfoque de préstamos para aliviar la pobreza que involucra su influencia en el empleo y la rentabilidad política, económica y social, como el verdadero beneficio que da un apoyo desde la perspectiva de las microfinanzas, por tal razón no se encuentra enmarcado el cobro de interés a quienes se les facilitan los recursos.

La segunda línea de microcrédito analizada se constituye como el proyecto desarrollado bajo el nombre de “creación y fortalecimiento de unidades empresariales” desarrollado para 200 personas en proceso de restablecimiento

socioeconómico en el AMB; promoviendo la creación de pequeñas empresas con planes de inversión rentables y con una asignación de recursos que no superen los \$2'000.000. En esta línea se presenta característicamente el cobro del monto total facilitado, además de un porcentaje constituido como el costo del dinero cercano al 1,7% mes vencido

3.2 ANÁLISIS DE LA DEMANDA⁹⁷

3.2.1 La Experiencia del IMEBU. Esta aproximación de la racionalidad económica del demandante de microcrédito, se realizó mediante un sondeo a una serie de solicitantes que acudieron al IMEBU; los resultados encontrados ponen de manifiesto la gran afluencia de hombres solicitantes pues constituyen cerca del 60%, mientras que las mujeres conforman el restante 40%; esto encamina evidentemente el planteamiento presentado sobre el papel de la mujer en los procesos económicos.

Dentro de las actividades económicas el 16.67% darán inicio a la unidad productiva a través de los recursos facilitados por la alcaldía, su destino principalmente estará en la adquisición de materia prima y maquinaria; el 83.33% empleará estos dineros –en caso de ser aprobada su solicitud– para el fortalecimiento de los negocios, destinando estos montos a la adquisición de materia prima, maquinaria y equipo, al igual que para un mayor cubrimiento de mercado. Cabe resaltar que de ese 83.33%, cerca del 12% invertirán en la generación de nuevos puestos de trabajo.

⁹⁷ Ver Anexo D. Metodología del trabajo de campo

Tal y como se observo en los análisis de empleo, predominan actividades comerciales, la población estudiada mostró que el 66.7% destinaría los recursos a este tipo de trabajo, siendo la participación de hombres y mujeres proporcional; así mismo se registra un grado de informalidad que llega al 45%, es decir que más de la mitad de los negocios están inscritos por lo menos a la alcaldía. El 13.3% de quienes asistieron a la reunión necesitan los recursos para actividades industriales, de los cuales todos son hombres, con un grado de informalidad del 50%, aproximadamente un 20% empleará el crédito para desarrollar actividades referente a servicios, siendo el 33% mujeres y el restante hombres, con una informalidad cercana al 33.3%.

Las edades de quienes demandan crédito se concentran en el rango de 20 a 40 años, quienes en su totalidad representan el 53.3% de los asistentes y entre los que prevalecen las mujeres, con una participación del 57.5%; seguido de quienes se encuentran en edades superiores a los 40 años con una representación del 40% y donde las mujeres solo abarcan el 33% de este rango; Sin embargo en el rango de menores de 21 años que representan el 6.7% de la población, en su totalidad son mujeres, reivindicando la tendencia de participación femenina en actividades económicas desde edades tempranas.

Así, quienes solicitan crédito para iniciar la unidad productiva y cuentan con ingresos menores a \$192.500 mensuales constituyen el 40% de los encuestados, igualmente quienes sus ingresos están entre \$192.501 y \$385.300 son el 20%, quienes tienen un ingreso de \$385.301 y \$577.500 conforman el 20%, los que su ingreso mensual esta entre \$577.500 y \$770.580 son el 20%. Partiendo de esta referencia puede llegarse a manifestar que las expectativas de ingresos futuros –producto de la posibilidad de iniciar el negocio– de estas personas están sueldos entre \$192.501 y \$385.300 siendo el 40% de los encuestados quienes piensan de esta manera; entre \$385.301 y \$577.500 está el 20% y el 40% restante tiene

expectativas de ingresos futuros superiores a \$1'456.000, todo esto si le pueden financiar la iniciativa productiva.

Quienes realizaron la solicitud de recursos para el fortalecimiento del negocio y que cuentan con ingresos mensuales menores a \$192.500 son el 8%, las personas que poseen ingreso entre \$192.501 y \$385.300 representan el 4% de los entrevistados, de igual manera los ingresos entre \$385.301 y \$577.500 cubren al 12% de los solicitantes, entre \$577.000 y \$771.000 constituyen el 16% y quienes sus ingresos están entre \$771.000 y \$1'156.500 lo perciben cerca del 24%, mientras que quienes obtienen ingresos superiores a \$1'156.500 representan el 28%. De la misma forma las expectativas de ingresos futuros para esta población –que implementara su crédito para el fortalecimiento del negocio– se enmarcaron en aquellos que esperan ganar entre \$192.501 y \$385.300, siendo estos el 4% de quienes fortalecerán su negocio; entre \$385.301 y \$577.500 otro 4%, entre \$577.000 y \$771.000 el 12%, entre \$771.000 y \$1'156.500 el 16% y más de \$1'156.000 el 64%.

Esto refleja que el microcrédito realmente genera una ampliación de las expectativas en los ingresos futuros, especialmente en las personas que ya poseen la unidad productiva y que emplean el dinero para el fortalecimiento; en este ultimo se evidencia el porcentaje del 64% de quienes creen que su unidad les brindará ingresos superiores a \$1'156.000, si se les apoya financieramente. Lo anterior expresa claramente una ampliación del conjunto acceso –independiente del uso en la iniciación o fortalecimiento– en proporciones cercanas al doble, en algunos casos, de los ingresos presentes

Respecto a los montos solicitados, estos oscilan entre \$300.000 y \$5.000.000 con un promedio de \$2.283.333, dejando claro como los solicitantes requieren grandes cantidades de dinero para iniciar o fortalecer su negocio, haciéndose necesario que el estudio antes del otorgamiento de los recursos sobre el comportamiento

financiero del solicitante sea lo suficientemente confiable y muestre las reales intenciones del solicitante, sus niveles de ingresos, la viabilidad del negocio y su respectivo mercado.

3.2.2 La experiencia de COMPROMISO. La experiencia que se va analizar, hace parte de una de las líneas de microfinanciamiento que ofrece la corporación COMPROMISO en la búsqueda del fortalecimiento y la creación de unidades económicas de microemprendimiento con población en situación de desplazamiento forzado. Los análisis expresados están acorde a la metodología planteada al inicio del capítulo y los resultados se observarán a la luz de las variables planteadas en el anexo A.

3.2.2.1 Generación y fortalecimiento del trabajo. El análisis comparativo de los ingresos –antes de recibir el crédito– por parte de quienes demandan financiamiento, evidencia alrededor del 42.5% de las personas con ingresos diarios promedio de \$17.863, valores que oscilan entre cero (\$0), para aquellos que antes del crédito no poseían ninguna fuente de ingresos y un máximo de \$100.000 para quienes lo utilizaron en el fortalecimiento de la unidad empresarial.

Cerca del 17.3% de los encuestados manifiestan haber tenido ingresos semanales que en promedio son de \$62.779, aproximadamente el 13.46% ganaban \$85.714 quincenales y mientras que los ingresos mensuales tienen un promedio de \$306.000 y constituyen el 19.23%. Esto es un punto importante de referencia al realizar el análisis comparativo con los ingresos que hoy la unidad productiva les proporciona, junto con las expectativas de ingreso futuro que visualizan –dado el conocimiento y la experiencia adquirida en el manejo del negocio.

Luego de haber recibido el microcrédito estas personas declaran sentir una mejoría en cuanto a la situación de ingreso, pues efectivamente como lo muestran las cifras, mejoró significativamente el ingreso per-cápita y con ello las

posibilidades de abrirse campo como demandantes en el mercado, mejorando igualmente su conjunto acceso con las consecuencias sobre el bienestar. Luego del préstamo quienes cuentan con un ingreso diario, se incrementó en 5.77% siendo ahora el 48.07% del total y con un ingreso promedio de \$34.000; quienes su ingreso semanal esta en promedio de \$85.000 representa el 19.23% siendo esto una variación del 1.93% con respecto al resultado mostrado antes de recibir el crédito, los ingresos quincenales aumentaron alrededor del 51.6% posicionándose en promedio en \$130.000, elemento que cubre al 7.69% de los encuestados; por ultimo quienes obtienen ingresos mensuales siguieron constituyendo el 19.23% de la muestra, con una sustancial variación del 74% en el nivel de ingreso percibido al pasar de \$229.000 a \$306.000 mensuales.

Las expectativas de ingresos por parte de esto empresarios refuerzan el argumento de cómo el microcrédito constituye una herramienta que permite el mejoramiento en las condiciones económicas de las personas, al permitirles mirar el futuro con optimismo y con ojos diferentes a los que miraban antes de recibir el apoyo.

Así las expectativas de ingresos en el futuro para quienes lo reciben diariamente, registran incrementos en promedio del 1.5% al pasar de un ingreso presente de \$34.000 a asegurar la posibilidad que el negocio –teniendo acceso a más apoyo financiero y capacitación ofrecida por el programa de microfinanciamiento– les puede garantizar \$50.772 en promedio diariamente. Semanalmente quienes sus ingresos semanales están en \$85.000 poseen una expectativa de ingreso futuro que gira alrededor de \$126.111, hecho que traduce un incremento del 1.48%; el ingreso quincenal se vería afectado positivamente alrededor del 1.44% y el mensual en un 1.7% llegando este ultimo a niveles de \$517.272.

Esta información extraída de lo manifestado por los beneficiarios respecto a los ingresos antes, durante y posterior a la implementación de la unidad productiva –

apoyada por el microcrédito— reflejan la racionalidad del microcrédito como estrategia contra la pobreza desde el modelo microeconómico al permitirles un nivel de ingresos necesario que garantice por lo menos que el individuo no pierda bienestar y en algunos casos lograr uno superior; teóricamente esto se describe como el efecto ingreso.

En cuanto a los puestos de trabajos generados y teniendo presente que el solicitante ocupará un lugar dentro de la estructura laboral de la empresa, las unidades empresariales que se inician gracias a este financiamiento, aportaron cerca del 30% de los nuevos puestos de trabajo, mientras que las microempresas fortalecidas permiten el sostenimiento del 48% de los puestos de trabajo que habían generado. Cerca del 42.3% de los microempresarios participantes estarían dispuestos a generar un puesto de trabajo adicional al que han generado si existiera la posibilidad de destinar aproximadamente \$184.636 en promedio. Esto deja claro la precarización del empleo y el bajo nivel de remuneración, tendiéndose al trabajo de carácter informal.

3.2.2.2 La calidad de vida. La participación por géneros en la adquisición de créditos para la conformación y/o consolidación de las unidades productivas nos dejó ver como el 82.69% de los beneficiarios son mujeres y solo un 17.31% son hombres. Esto refuerza de manera práctica uno de los postulados de Yunus, quien creía en lo fundamental de entregar recursos a las mujeres, “al ser este el género más combativo cuando se les da la posibilidad de luchar contra el hambre y la pobreza”⁹⁸.

Cada uno de las zonas presentó características diferentes respecto a la población participante, los asentamientos de la Cumbre evidencian una desorganización en comparación con los procesos registrados en el Café Madrid donde se muestra de

⁹⁸ YUNUS, Muhammad. Hacia un mundo sin pobreza. Barcelona: Editorial Andrés Bello, 1998 p. 108.

manera directa la intervención del Estado; diferente a la zona Cumbre donde la mano estatal es casi nula, caracterizándose factores como la envidia, la desconfianza y la cultura del no pago. Por otro lado el asentamiento 12 de octubre y los denominados “dispersos” no presentan problemas tan significativos en cuanto a los aspectos anteriormente mencionados por presentar una estructura política consolidada y una organización comunal más estable.

En cuanto a los servicios de saneamiento, el barrio 12 de octubre y los llamados “dispersos” registran todos los servicios públicos domiciliarios, caso contrario ocurre con los asentamientos tanto de la Cumbre como los de café Madrid que a pesar de contar con servicios como agua y luz tiene deficiencias en alcantarillado y alumbrado publico, factores que inciden en la en la percepción de seguridad que los mismos habitantes tienen y en la calidad de vida.

Respecto a los servicios de salud el 71.15% se encuentra afiliado al SISBEN, un 23.07% esta afiliado a alguna EPS y solo el 5.76% no posee ningún tipo de servicio de salud, que refleja aún mas las características de la población seleccionada. Los desplazados son pobres al igual que los pobres tradicionales, sin embargo el alto porcentaje de personas con algún tipo de seguridad en salud muestra que el estado de una u otra manera aún piensa en esta población tan desfavorecida, aunque no sea capaz de asumir toda la responsabilidad social y la problemática a la que se ven expuestos.

En términos educativos cerca de un 63% de los beneficiarios estudiaron la primaria, pero solo el 48% la terminó; el 21.15% de los beneficiarios estudiaron la secundaria y solo el 13.46% la terminó completamente, el restante 13.46% no tiene ningún tipo de educación escolar. Hecho que refleja como la falta de oportunidad para acceder a la educación, la necesidad de conseguir algún ingreso y las determinaciones culturales son los factores que más inciden en el bajo nivel educativo.

En los mismos términos, estas personas tienen la voluntad de brindarle educación a los hijos. Esto se hace claro cuando cerca del 50% de los beneficiarios tienen a sus hijos en primaria; un 19% de los encuestados sus hijos acuden a la primaria y secundaria; 7.7% solo acuden a la secundaria; 1.92% acude a la guardería, mientras que el 21.3% no tiene hijos o no les brinda la posibilidad de estudiar.

3.2.2.3 Organización empresarial. Las condiciones económicas de este tipo de población hacen que el 100% de los negocios que poseen sean informales, esto nos permite comprobar como el microcrédito es una alternativa de recursos que tiene destino en la economía informal como única forma de trabajo alcanzable por los menos favorecidos, dada la fuerte restricción tanto económica como legal existente para la participación de una empresa de estas características en las economías formales.

El destino de los recursos otorgados se ha utilizado en 46.15% para iniciar la actividad productiva, las cuales abarcan un 70.83% el comercio, un 8.3% la industria y un 20.83% son actividades de servicios; un 53.85% para fortalecer los negocios que ya poseían, con destino de un 75% en comercio, un 17.85% servicios y 17.85% para la industria. Esto refleja los índices que con anterioridad mostraban a Bucaramanga y su Área Metropolitana como un área en donde predomina el comercio y los servicios fundamentalmente.

Aunque este tipo de población no cuenta con la educación básica necesaria, la experiencia en el trabajo hace que los negocios les faciliten por lo menos una seguridad alimentaría para ellos. Así el sistema contable más utilizado entre este tipo de población es el cuaderno pues cerca del 50% emplea esta herramienta como forma de saber los ingresos del negocio y los gastos, seguido por el empleo del Libro contable con una participación del 1,98% y de quienes no utilizan ningún mecanismo para llevar la contabilidad siendo esta parte el 48.02%. De la misma forma, aunque los negocios sean pequeñas unidades productivas quienes

reinverten las ganancias bajo la concepción de construcción de empresa enseñada por las capacitaciones, constituye el 61.53% de los beneficiarios, con un monto promedio de \$206.625 mensuales.

3.2.2.4 Contrastación con el programa de Economía Popular COMPROMISO.

La experiencia de fortalecimiento y creación de unidades económicas de microemprendimiento con población en situación de desplazamiento forzado se contrasta con otro ejercicio de financiamiento que se ha denominado “Proyecto creación y fortalecimiento de unidades empresariales de población desplazada” como un proceso de restablecimiento socioeconómico en el Área Metropolitana de Bucaramanga. Cabe recordar que el proceso de selección se realizó al azar para que a través de un sondeo se pudiera contrastar 4 experiencias particulares con el programa de “alternativas de vida” debido a la complejidad de los negocios que los aproximan a una mayor formalidad.

Este programa resalta cuatro unidades empresariales, entre un número cercano a 200 experiencias, que son la prueba sólida que el apoyo financiero realmente permite el restablecimiento económico de los pobladores que han visto violentadas sus libertades; así microempresas como las citadas a continuación muestran un particular liderazgo y restablecimiento económico y social.

“Esta es una microempresa de confecciones que inició con el programa de alternativas de vida lideradas por el Dr. William quien a través de un crédito por \$1.500.000 me permitió reparar una maquina que se encontraba dañada, además compre materia prima y empecé a confeccionar ropa y a distribuirla” **María Luisa Olivares.**

Esta microempresa liderada por la señora María Luisa Olivares en compañía de su esposo después de participar en “alternativas de vida” recibió un segundo

microcrédito por un monto de \$2.500.000, con los cuales compró maquinaria y materia prima, expandiendo así el negocio y contratando nuevos empleados.

Antes de recibir el primer microcrédito la señora María no contaba con los recursos necesarios para sobrevivir, posteriormente a la primera entrega inicio la microempresa y pudo llegar a una estabilidad económica, seguidamente fue reforzada su unidad empresarial con otro microcrédito que le permitió expandir aun más su negocio. Luego de estos 2 microcréditos la unidad productiva le permite contar con cerca de \$700.000 mensuales para sus gastos, aunque sus expectativas futuras llegan a los \$7.000.000 –esto sujeto a que la situación económica no desmejore y pueda seguir creciendo su negocio. Con estos recursos puede pagar el arriendo, alimentación, servicios públicos, la educación de su hijo y responder por la obligación que tiene con el crédito recibido.

En su negocio labora aparte de ella, el esposo y 5 empleados indirectos a los cuales se remunera tal y como la ley lo exige. Distinto a la experiencia que se analizó anteriormente, esta demandante tiene sus estudios de secundaria totalmente terminados, paga arriendo en una casa que cuenta con todos los servicios públicos domiciliarios.

“Yo sé que necesito mas gente aquí en el negocio, lo que pasa es que mientras yo no amplíe un poco más el local no podré contratar mas empleados, sin embargo si lo pudiera hacer le pagaría unos \$420.000”

“Además si yo tuviera que acudir a otro prestamista solo podría pagar una tasa de interés de cerca del 3. 2 al 4%”

“Es muy difícil ahorrar pero trato siempre de tener \$150.000 para imprevistos”

“Yo sé que no tengo seguridad social y es importante tener algún servicio de salud, porque uno no sabe que podrá pasar en el futuro”

María Luisa Olivares

De los 7 miembros de la familia sólo 4 de ellos se benefician directamente del negocio, el cual a su vez le permite a su hijo estudios de bachillerato y con proyección hacia la universidad. Este negocio cuenta con una inscripción en la cámara de comercio, que lo acerca a una formalidad completa. Sin embargo como todos los negocios ha tenido algunos inconvenientes con la comercialización, por la dificultad de desplazamiento.

“Pudimos arreglar la maquinaria y comprar y vender insumos que nos permitió suplir las necesidades mejor en el hogar”

“Con 20 empleados mas, 10 directos y 10 indirectos podría ampliar el negocio de la forma como lo he pensado en el futuro, todo esto lo aprendí de forma empírica y a través de Compromiso nos hemos podido asociar con otros empresarios para capacitarnos en el SENA” **María Luisa Olivares.**

De esta experiencia se pueden destacar las expectativas futuras en todos sus aspectos, pero fácilmente se puede observar como a través de continuos créditos y con la vocación de querer salir adelante no solo se puede beneficiar la familia sino el entorno en general, ya que estas unidades pueden brindar nuevos puestos de trabajo y mitigar un poco la situación de pobreza de los mismos.

Igual a lo manifestado por la señora María Luisa Olivares es el planteamiento hecho por Ludy Emilse Torres Moreno quien con su pequeña droguería ha podido darle estudio a su hija, pagar los servicios públicos y la cuota de la casa donde vive en el Barrio la ciudadela en el Café Madrid.

“Gracias al apoyo económico y al acompañamiento que hizo COMPROMISO pude montar el negocio, ya que yo vivía en un cambuche de plástico y tenía la preocupación diaria de no tener ingresos para mi familia, a pesar que yo sabía algo de farmacia”

“Ahora de aquí saco para comer, para darle estudio a la niña, reinvertir y seguir ampliando el negocio” **Ludy Emilse Torres Moreno.**

El crédito solicitado por la señora Ludy fue de \$2'000.000 y le otorgaron \$1'500.000, esto le permitió iniciar su negocio y en especial comprar la materia prima que vendería; hoy su negocio se conoce con el nombre de “Droguería Nueva Vida” el cual brinda la posibilidad de trabajo, aunque esporádicamente, a un hermano y a una prima.

“El negocio me da la posibilidad de unos ingresos mensuales aproximadamente de \$300.000, aunque yo sé que con un poco más de apoyo en cuestión de dinero, para ampliar el local y colocar un pequeño consultorio para aplicar las inyecciones por ejemplo, además poder ofrecer más medicamentos; me daría cerca de unos \$500.000 a \$600.000 mensuales” **Ludy Emilse Torres Moreno.**

Es evidente que la formación educativa que la señora Ludy ha tenido a lo largo de sus 30 años de vida, han facilitado su desempeño, pues su conocimiento en farmacia le da una gran ventaja al momento de querer entablar las relaciones con sus clientes, además del conocimiento exacto de la demanda por su servicio; hoy en día se capacita aún más en su profesión a través de un curso dictado por el SENA. A pesar de esto es consciente que le hace falta un mayor conocimiento acerca del manejo contable del negocio, pues en ocasiones siente que sus ingresos no le permiten ahorrar.

Actualmente su residencia, que dicho sea de paso fue gracias a un subsidio otorgado por la alcaldía de Bucaramanga y el cual esta pagando una parte del valor de la casa, cuenta con todos los servicios públicos domiciliarios, hecho que permite afirmar que esta mujer ha visto reducidas sus necesidades básicas

insatisfechas no exclusivamente por acción del microcrédito, sino por complementos como apoyo estatal.

“En la actualidad no tengo ninguna preocupación en cuanto a saber de donde voy a sacar para la comida, pues mucho o poco el negocio me da, además el hecho de tener mi casa, aunque la estoy pagando, me da más tranquilidad”

“Antes no tenía vida, como le dije yo vivía en un cambuche y si había para el almuerzo no había para la comida. Gracias a Dios esto ya no es así”

Ludy Emilse Torres Moreno (Droguería Nueva Vida)

En la actualidad la unidad productiva se encuentra inscrita en la alcaldía de Bucaramanga y en la cámara de comercio, que hace del negocio el carácter formal, al punto de ser tenido en cuenta en las capacitaciones que la Federación Nacional de Comerciantes–FENALCO brinda a los microempresarios.

La situación presentada por parte de otro beneficiario dentro del programa de “Creación y Fortalecimiento de unidades empresariales” hace referencia a una coyuntura social que afronta el país, pues el desplazamiento ha relegado a millones de Colombianos a vivir en condiciones desfavorables.

“Yo vivía en la zona rural de Tibú, allá tenía mi casa aunque no muy lujosa, mi finca, animales y todo lo necesario para vivir. Me toco salir de allá por la violencia y vine a parar acá sin ni siquiera un pedazo de tabla para armar la casa”

“La gente nos mira como si fuéramos gamines y no se dan cuenta que estamos aquí no porque queremos sino porque nos tocó venirnos o nos mataban”. **Jorge Caballero.**

Hechos como los descritos por el señor Jorge Caballero desnudan la grave situación social y económica que afrontan un gran número de personas que a diario llegan al Área Metropolitana en busca de refugio y reconstrucción de una nueva vida; afortunadamente el señor Jorge encontró apoyo no solo en la red de seguridad social en cabeza del estado, sino ayuda económica para iniciar el negocio que en la actualidad le brinda los ingresos suficientes para sobrevivir su núcleo familiar; del trabajo en esta unidad empresarial surgen los ingresos para sobrevivir él, su esposa, un hijo que le ayuda y el nieto, pues sus tres hijos restantes viven en otros barrios del Área Metropolitana e incluso en otras zonas del país.

“Gracias a los recursos facilitados por CORFAS y COMPROMISO pude iniciar la tienda, de ahí saco para comer y mis gastos, además mi hijo me ayuda y también da para el sustento de él y mi nieto”

“Hoy en día ningún banco le presta a uno y más cuando saben que uno es desplazado; en cambio en COMPROMISO me apoyaron y nos enseñaron como manejar mejor el dinero y el negocio”

“Cada vez que he recibido fortalecimiento me ha mejorado la situación y he tenido la posibilidad de no quedar mal en ningún préstamo, pues la verdad no me gusta quedarle mal a nadie y más sabiendo que nos están ayudando” **Jorge Caballero.**

Actualmente la unidad empresarial le brinda la posibilidad de ingresos diarios cercanos a los \$10.000 y asegura que con más de apoyo económico podría ampliar el local y ofrecer más productos ya que en la actualidad se siente vulnerable pues la competencia le ha aumentado; esto le generaría unos ingresos cercanos a los \$25.000 diarios es decir que podría ganar alrededor de \$750.000 mensuales. Junto a esto manifiesta que si le dan la posibilidad de más recursos sea en un banco, cooperativa u organización el estaría en la capacidad de pagar

la totalidad del préstamo, aunque le cobraran una tasa de interés del 4% mes vencido.

En cuanto a la calidad de vida es preciso manifestar que dadas las condiciones de desplazado, ha visto truncada sus libertades y en consecuencia las oportunidades para luchar contra la pobreza, a pesar de esto aseguran encontrarse en mejores condiciones desde que tiene la posibilidad de trabajar y tener ingresos.

“El negocio me da para comer y para vestirme, eso es lo importante; ahora en oportunidades me alcanza para disfrutar otras cosas como salir a dar una vuelta con mi señora. Por eso le digo que ahora estoy mejor que cuando llegue”. **Jorge Caballero.**

Aunque no posee estudio ha podido darle educación a sus hijos por lo menos hasta la primaria, ha recibido capacitación en asuntos relacionados con el desplazamiento forzoso hasta el punto de haber tenido la oportunidad de liderar un grupo de desplazados; actualmente se encuentra alejado de esta actividad de liderazgo pues manifiesta sentirse decepcionado, no de la gente, sino de los gobiernos e intermediarios de éste, que no gestionan soluciones para este tipo de población.

Realizando una comparación de las dos experiencias realizadas por COMPROMISO, se distinguen parámetros fundamentales que Yunus manifiesta y que resaltan en la situación social y económica que afrontan las personas que han recibido apoyo económico. Así elementos como regalar dinero –vistos desde la perspectiva del capital semilla– han ocasionado en la mayoría de los casos –no en todos– conflictos y discordias por los recursos entregado, al manifestarse por parte de los beneficiarios el no pago del crédito pues aseguran que este dinero es de ellos y no tienen porque pagarlo.

Esta argumentación en ocasiones planteada por quienes efectúan el programa lleva percepciones equivocadas a las personas solicitantes, pues informaciones como esta hacen ver al dinero entregado –en forma de capital semilla– como “limosna”, por lo que esto sustenta la tesis planteada acerca que ésta, no es ninguna solución a largo plazo y ni siquiera a corto plazo pues “el mendigo se dirigirá al automóvil siguiente, al próximo turista y así sucesivamente. Por último se dirigirá otra vez a su benefactor del que ahora depende para vivir”⁹⁹.

Tal vez esto explica la morosidad que maneja el programa de “alternativas de vida” la cual llega a ser aproximadamente del 9.5% sobre el total de recursos entregados, cifra relativamente alta si se tienen en cuenta que los microcréditos facilitados por Yunus manejaban una morosidad de solo el 1%, pero hay que tener en cuenta que las coyunturas sociopolíticas y económicas son distintas de un país a otro y de una época a otra.

“Yo sé que le debo a COMPROMISO, pero la verdad ahora no tengo con que pagarle y lo poco que gana mi esposo se va en la comida”. **(Nubia Hernández)**

“Lo que pasa es que le di el dinero a mi esposo para trabajar juntos en la venta de mercado por los pueblos, pero el carro se nos dañó y tuve que usar el crédito para el arreglo; con lo poco que me quedo monte una venta de ropa aquí por el barrio y la gente no me pagó” **(Nubia Hernández)**

“Además hay mucha gente que debe desde la primera cuota y no les han dicho nada pues dicen que ese dinero es de ellos porque se los giró el gobierno por su condición de desplazados y que COMPROMISO se está lucrando con eso, yo espero tan pronto como pueda pagar.” **(Nubia Hernández)**

⁹⁹ YUNUS, Muhammad. Hacia un mundo sin pobreza. Barcelona: Editorial Andrés Bello, 1998 p. 43.

Sin embargo, teniendo en cuenta que del total de recursos entregados existe una donación del 40% que se denominó “capital semilla”, la cifra de morosidad sobre el restante 60% que debe retornar es alarmante pues llega a ser cerca del 16.67%. Esto en nada favorece las intenciones de hacer extensivo un programa de ayudas monetarias a personas que lo necesiten y sí acelera la posibilidad de crear en los beneficiarios la preocupación por una deuda, hecho que en nada refleja las intenciones del microcrédito pues este busca ser solución y no problema.

A pesar de esto es pertinente resaltar que el programa “alternativas de vida” fue instaurado desde la perspectiva de generar ingresos que permitieran garantizar la seguridad alimentaria entre los beneficiarios, hecho que sustancialmente se evidencia en el 55.76% de las personas que recibieron dinero y que están al día en el pago de sus cuotas, manifestando mejoras en la calidad de vida, al punto que algunas de ellas se atreven a asegurar estar bien dentro de las posibilidades que les brindan; contrario a esto quienes están atrasados son lo que manifiestan que los recursos recibidos no hicieron ningún efecto sobre sus vidas

Lo descrito por quienes recibieron recursos desde el proyecto “creación y fortalecimiento de unidades empresariales de población desplazada” desarrollado en COMPROMISO es totalmente opuesto a lo visto en algunos asentamientos del proyecto “alternativas de vida”; estas personas asumieron la responsabilidad de pagar en su totalidad los recursos facilitados, es decir que –a pesar que algunas de ellas se encuentran en condiciones de desplazamiento forzoso– no tienen el subsidio que proporciona el capital semilla y más aun, se les cobra una tasa de interés cercana al 1.7% mes vencido. Esto demuestra que el donar dinero se constituye en una forma de limosna, con los agravantes que ya se han descrito.

Estas personas han visto restituida sus posibilidades de acoplamiento a la sociedad en igualdad de condiciones, es decir que han podido luchar contra la

deslibertad que les impone la pobreza de ingresos a través de los recursos que les suministra el negocio.

“La verdad la situación a mejorado enormemente, ahora no hay tanta preocupación para sacar lo de comer, además he sacado para la cuota de la casa y para algunos gastos que salen de repente” **Ludy Emilse Torres Moreno**

“A pesar que estaba mejor en la finca –pues allá nada me faltaba– en comparación como llegue, ahora se ha mejorado la situación, tengo con que comer y con que pagar mis gastos, aunque la gente nos siga mirando raro.” **Jorge Caballero.**

Indiscutiblemente este tipo de argumentos resaltan el verdadero objetivo que cumple el microfinanciamiento a través de su línea de crédito y acompañamiento de las unidades productivas, pues este tipo de servicios activaron el trabajo como energía de la economía de mercado en este tipo de población, abordando la lucha contra la pobreza desde esta misma óptica de mercado y permitiéndole a este tipo de población salir adelante con dignidad.

4. CONCLUSIONES

En América Latina, durante muchos años se han discutido esencialmente variables macroeconómicas, esto ha descuidado las políticas regionales que son claros ejemplos de la necesidad de estrategias microeconómicas y microsociales. ¿Cuál es la mejor política regional? La respuesta está en ir a cada región y ver qué actores sociales existen y, a partir de ellos, ver cómo se levanta esa zona. El desarrollo es cada vez más una cuestión regional y no global; no todo depende de políticas macro, es importante rescatar la visión microeconómica en la construcción de las políticas.

El microcrédito como una opción para luchar contra la condición de pobreza nace como una alternativa al modelo Neoliberal desde una perspectiva de política social, revirtiendo su método de análisis al pasar de lo habitualmente expresado en la macroeconomía, para mirar el problema desde la unidad, siendo la microeconomía una herramienta que aporta de manera suficiente al análisis.

La microeconomía como herramienta conlleva a la consolidación de un modelo dirigido a la producción de indicadores que permitan la evaluación económica del microfinanciamiento y los efectos y/o impactos, y los análisis respectivos a las unidades productivas en particular.

Por otra parte, el microfinanciamiento es una alternativa viable como garante de la seguridad alimentaria, promotor de nuevas unidades productivas, medio para fortalecer las unidades empresariales existentes con criterios de racionalidad económica, que permiten la creación y/o formación de nuevos puestos de trabajo en búsqueda de ingresos que contribuyan a la ampliación de su restricción presupuestaria con las consecuencias sobre el conjunto acceso.

Es válido destacar cómo el microcrédito actúa como estrategia educativa y formativa, estableciendo efectos positivos dentro de los hombres y mujeres beneficiarios de los recursos, generando de esta manera lazos de confianza personal, en la vida familiar y en el ámbito comunal, siendo este un motivo adicional para sacar adelante sus iniciativas económicas, que le garanticen como mínimo un sustento para su seguridad alimentaria.

Aunque el microcrédito permite mejorar las condiciones de vida, debe realizarse un proceso socio-económico de acompañamiento y formación no solo de las unidades productivas sino de iniciativas que desde la comunidad, mejoren las condiciones del entorno de la población y las relaciones interpersonales, en búsqueda de un cambio paulatino en la calidad de vida de la población; comprendiendo que el restablecimiento debe ser pensado en factores del desarrollo humano y no solo en la tenencia y acceso a recursos.

Con características muy diferentes a la banca tradicional, algunas organizaciones que prestan servicios de microfinanciamiento excluyen a cierto tipo de población, obligándolas a un nivel de bienestar inferior; cuando deberían ser estas mismas las que lideraran un cambio en las condiciones para el otorgamiento de recursos que permitan la creación o fortalecimiento de unidades empresariales y así conseguir el ingreso que les permita, inicialmente, mantenerse en el nivel de bienestar que están.

Las entidades de cooperación internacional y las instituciones públicas deben brindar una mayor atención y participación en la reflexión sobre aquellos procesos que involucren personas de escasos recursos –pobres– para que se apoyen y se direccionen estos procesos en busca de nuevas políticas públicas que integren un trabajo interinstitucional con organizaciones no gubernamentales y comunidades de base, en búsqueda de brindarle un soporte a la situación de pobreza que viven

millones de Colombianos y cientos de personas en Bucaramanga y su Área Metropolitana.

La experiencia del Banco Grameen ha demostrado que el microcrédito es un instrumento efectivo en el alivio de la pobreza y la seguridad alimentaria de sus beneficiarios. Siendo estos sujetos complejos, que interactúan en una red caracterizada por la informalidad y cuyos rasgos se acentúan según sus condiciones de pobreza. Entendiendo a los pobres como desplazados y tradicionalmente pobres que están alimentados por el desempleo, el subempleo y la informalidad.

El paso siguiente de este tipo de iniciativas es utilizar el microfinanciamiento para el desarrollo de políticas dentro de programas y proyectos más amplios, por ejemplo de desarrollo local, organización comunitaria, actividades de capacitación y estímulo al ahorro por parte de las comunidades pobres.

Por otra parte se evidenció dentro de los demandantes de microcrédito, especialmente en la población desplazada, una cultura del “no pago”, por la creencia que estos recursos son parte de la deuda social que el estado tiene con ellos. Por eso se hace necesario, crear un proceso metodológico que permita desarrollar un proceso pedagógico para insertar esta población en la dinámica económica regional.

La nueva política para el AMB deberá enfocarse en la revalorización del trabajo independiente que a través del microcrédito permita a la población tener una alternativa diferente a la aspiración de un empleo y una opción de trabajo que contribuya a la solución de su situación de desempleado y pobre.

Finalmente, los programas actuales de microcrédito en el Área Metropolitana de Bucaramanga carecen de sensibilidad social, la población no se atiende como se

debe y se genera un ambiente de desconfianza entre las personas, quienes no distinguen las diferencias de esta clase de crédito y los otorgados por las instituciones financieras. Un programa de microcréditos debe marcar la diferencia entre cualquier programa de alivio social y se debe constituir tal y como lo decía Muhammad Yunus -en su libro hacia un mundo sin pobreza- en una herramienta para la lucha contra la pobreza –y los efectos que esta desprende– a escala mundial.

BIBLIOGRAFÍA

AMAYA PULIDO, Pedro. Colombia un país por construir. Universidad Nacional de Colombia. Santa Fe de Bogotá, 2001.

ALCALDÍA DE BUCARAMANGA. Bucaramanga productiva y competitiva. En: Plan de Desarrollo Económico, Social y de Obras Públicas para Bucaramanga, 2004. p. 207

_____ Plan Quinquenal Educación. Municipio de Bucaramanga, 2003.

ALTIMIR, Oscar. La dimensión de la pobreza en América Latina. Cuadernos de la CEPAL N27, Santiago de Chile, 1979

APONTE R., Victoria y GODOY A., Luz Karina. Teoría de las Capacidades. Un enfoque alternativo de Pobreza. Tesis monografía Escuela de Economía, Facultad de Humanidades, 2001.

ARANGO LONDOÑO, Gilberto. Coyuntura Económica Colombiana. Bogotá: Editorial McGraw Hill, 1995. p. 83.

ASOBANCARIA. Crédito a la Pyme: Dinámica Reciente. En: La Semana Económica, No. 352 (12 de Abril de 2002).

BANCO MUNDIAL. Encuesta Mundial a 2.600 personalidades de 48 países. Washington, Junio 2003.

BONILLA G, Ricardo. Análisis de la dinámica laboral de la ciudad de Bucaramanga. Centro de Investigación para el Desarrollo (CID). Universidad Nacional de Colombia, Bogotá, Abril de 2003.

CENTRO REGIONAL DE ESTUDIOS ECONÓMICOS –CREE. Notas económicas regionales. Banco de la Republica, Subgerencia de estudios económicos. Mayo de 2004.

CAIN, Glen. The challenge of segmented labor market theories to orthodox theory: A survey. Journal of economics literature. Vol 14 No. 4. (1976).

CARVAJAL, Mariana. “Un crédito a la esperanza” En: Nota publicada en el Diario. Pág 12. Mayo 2003.

CASTANYER, Prisca. Los nuevos instrumentos para paliar la pobreza”. Universidad de Complutense. Madrid, 2002.

CASTELLANOS P, Jorge y CARREÑO Gualdrón Martha. Sistematización y Evaluación proyecto creación y fortalecimiento de unidades empresariales de población desplazada. COMPROMISO 2003.

CENTRO DE INVESTIGACIONES PARA EL DESARROLLO-CID. Análisis de la dinámica Laboral para la ciudad de Bucaramanga. Universidad Nacional de Colombia, 2003.

CORPLAN. Situación actual y Futuro inmediato del Área Metropolitana de Bucaramanga 2001-2005.

CORPORACIÓN PARA EL DESARROLLO DEL ORIENTE “COMPROMISO”. Proyecto: Servicios Financieros Populares. Bucaramanga, Septiembre 2003.

_____ Proyecto Creación y fortalecimiento de unidades empresariales de población desplazada en el Área Metropolitana de Bucaramanga. Bucaramanga, Julio de 2004.

_____ Documentos de trabajo para el debate. Fundación Compromiso. Enero de 2004

CUARTO FORO INTERNACIONAL SOBRE LA POBREZA URBANA-INFORME INTRODUCTIVO SOBRE LA CIUDAD INCLUSIVA. Marrakech 16-19 de octubre de 200.

DICKENS, William. A test of dual labor market theory. American Economic Review. Septiembre de 1985.

ESPINOSA Vera, Pablo. Artículo: "Cumbre del Mito Global". Monterrey. Marzo 17 de 2002

ESTEBAN C., Sonia. Proyecto de montaje del observatorio de empleo para el Área Metropolitana de Bucaramanga. Tesis monografía facultad de ingenierías Físicomecánicas, 2001.

GARAY, Luis Jorge. Colombia, entre la Pobreza y la Exclusión. Contraloría General de Republica, Bogotá, 2002.

_____ Repensar a Colombia: Hacia un nuevo contrato social. PNUD-ACCI. Bogotá D.C., Enero de 2002

GONZÁLEZ-VEGA, Claudio. Pobreza y microfinanzas: Lecciones y perspectivas, Economics and Sociology Occasional Paper No. 2392, Rural Finance Program, Department of Agricultural Economics, The Ohio State University, Noviembre 1997

HENAO, Martha Luz y SARMIENTO Alfredo. Tomado de OIT/ETM Andino: Un desafío para Colombia

HONEYWELL Martín. Los traficantes de pobreza: el Fondo Monetario Internacional". Bogotá: El Ancora editores, 1987.

INFANTE, Ricardo. VEGA-CENTERO, Máximo. La calidad del Empleo: lecciones y tareas. En: La calidad del empleo, 1999.

INFORME NACIONAL DE DESARROLLO HUMANO. El conflicto, Callejón con Salida. PNUD, Colombia. 2003.

JAFFE y STIGLITZ (1990): Jaffe; Stiglitz, J. Credit Rationing, en Friedman, B. y Hahn, F. (eds), The hand book of monetary economics, Vol II, Amsterdam, 1990.

JARAMILLO, Fernando. La dinámica de la distribución del ingreso en los modelos de crecimiento. En: Desarrollo y Sociedad. Centro de Estudios Sobre Desarrollo Económico-CEDE, Facultad de Economía Universidad de los Andes. Marzo de 2001.

KEYNES, John Maynard. Teoría General de la Ocupación, el Interés y el Dinero. Colombia: Fondo de Cultura Económica, 1994

MALO, Miguel Ángel. Microfundamentos: La elección Intertemporal. 2003

MANKIWI, Gregory. Macroeconomics, Worth Publishers Inc., 5e, New York, 2002.

MAY, Ernesto. La pobreza en Colombia. Un estudio del Banco Mundial". TM Editores Banco Mundial, 1996. p. 8.

MEDA, Dominique. El trabajo. Un valor en peligro de extinción. Barcelona: Gedisa, 1998.

_____ citado por RAMOS, Francisco. El empleo y la renta básica: chantaje de la supervivencia o la autorrealización”. En: La renta básica, mas allá de la sociedad salarial. Septiembre 2003. p. 48.

MORENO, Hernán Alejandro. Racionamiento, restricción de liquidez y microcrédito. Universidad Nacional de Córdoba. Facultad de Ciencias Económicas. Córdoba, Junio de 2004

NICHOLSON, W. Teoría Microeconómica: Principios básicos y aplicaciones. Mc Graw Hill, 1997.

NORTH C. Douglass. El análisis económico de la usura, el crimen, la pobreza, etcétera. Fondo de Cultura Económica. México, 1976.

NÚÑEZ MÉNDEZ, Jairo y SÁNCHEZ TORRES, Fabio. Estimaciones trimestrales de la línea de pobreza y sus relaciones con el desempeño macroeconómico colombiano, 1977-1997. En: Desarrollo y Sociedad. Centro de Estudios Sobre Desarrollo Económico-CEDE, Facultad de Economía Universidad de los Andes, Marzo de 1999.

PÉREZ, Francisco. Informalidad laboral en las trece principales áreas y ciudades Colombianas, 2001-2003(Abril-Junio). DANE. Dirección de Metodología y producción estadística. Documentos técnicos sobre mercado laboral. Bogotá D.C., 2004

Perspectivas Económicas. En: Revista Trimestral de la Economía Mundial, N° 63 (1998), de la United States Information Agency.

PIMENTEL, Guillermo. “Banco de los pobres y de la mujer”. En: Economía Hoy. Septiembre de 1999

RAMOS, Francisco. El empleo y la renta básica: chantaje de la supervivencia o la autorrealización. En: La renta básica, mas allá de la sociedad salarial. Septiembre 2003

RAWLS, John. Liberalismo político; traducción en español de edición en inglés. Fondo de Cultura Económica, 1995.

REDUCIR EL DÉFICIT DE TRABAJO DECENTE UN DESAFÍO GLOBAL”
Conferencia internacional del trabajo 89ª reunión. Ginebra 2001

RESTREPO B, Darío. Descentralización y pobreza En: Entramados Territoriales del Poder. Universidad Industrial de Santander–UIS. Bucaramanga, 1997.

REYES, Álvaro y otros. Empleo, Productividad e ingresos Laborales: caso mercado de trabajo en Colombia. Septiembre 1997.

ROBERT, H. Frank. Microeconomía y conducta. Santa Fe de Bogotá: Mc Graw Hill, 2003

SARMIENTO Libardo. Discordia de las mediciones, Dcto mimeo, Bogota agosto 2004.

_____ La lucha contra la pobreza en Colombia propósitos y resultados. Economía Colombiana No. 231. Sep-Oct 1990.

SARMIENTO, Libardo y VARGAS, Hernán. El trabajo de las mujeres en Colombia”. En coedición con: Corporación Casa de la Mujer-Bogotá, Corporación

Región, Escuela Nacional Sindical-Antioquia, Facultad de Ciencias Políticas y Relaciones Internacionales de la Pontificia Universidad Javeriana. Bogotá, Colombia, 2002.

SEN, Amartya. Desarrollo y libertad. Editorial Planeta. Santa Fe de Bogotá, 2000.

_____ "Nuevo examen de la desigualdad". Editorial Planeta. Santa Fé de Bogota, 1992.

_____ Bienestar, justicia y mercado. Barcelona: Editorial Paidós, 1997.

_____ Pobreza y desarrollo Humano. En: Documentos de trabajo 3. Corporación COMPROMISO, Programa de investigación ONDdeh. Bucaramanga, 2005.

_____ Capacidad y Bienestar. En: NUSSBAUM, M Y SEN A. La calidad de vida. México Fondo de cultura Económica 1996. P 62.

_____ "Sobre conceptos y medidas de pobreza". En: Revista comercio exterior. México: Vol 42, N° 4. (Abril 1992).

_____ El futuro del estado del bienestar En: Documento de trabajo N° 3. Corporación COMPROMISO, Programa de investigación ONDdeh. Bucaramanga, 2005.

SANDOVAL P., Nohora. Estudio del mercado Laboral en el Área Metropolitana de Bucaramanga. Tesis monográfica facultad de ciencias Humanas, escuela de economía UIS, 2001.

SOUZA, Paulo y TOKMAN, Víctor. El sector informal urbano en América Latina. Editores siglo XXI. México, 1976.

STIGLITZ E., Joseph. El Malestar en la globalización. Editorial Taurus. Santa fe de Bogotá, 2002.

TELLEZ R., y CASTELLANOS J. La destrucción del empleo y reinención del trabajo. COMPROMISO 2001

_____ Destrucción del empleo y reinención del trabajo. COMPROMISO 2003.

TOKMAN, Víctor. El empleo en América Latina. Problemas económicos sociales y políticos. Editores siglo XXI. México, 1976.

TORRES, Luis A., MORA, Humberto, MAURER, Martín y PARDO, Magdalena. Un análisis de los sistemas financieros latinoamericanos EN: "Desarrollo y Sociedad". Centro de Estudios Sobre Desarrollo Económico-CEDE, Facultad de Economía UNIVERSIDAD DE LOS ANDES, Septiembre de 1997.

YUNUS, Muhammad. Hacia un mundo sin pobreza. Barcelona: Editorial Andrés Bello, 1998.

_____ Cumbre Internacional del Micro-crédito realizada en Medellín, Septiembre de 2002.

_____ Transgredir los prejuicios económicos. Le Monde Diplomatique. Paris (Francia) Diciembre de 1997.

_____ Pobres los últimos beneficiarios de la ayuda, en Nueva Frontera. Santa fe de Bogotá, 1993. p. 24.

UNIVERSIDAD COLEGIO MAYOR DE NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO.
Patrones de Crecimiento, Equidad y Pobreza en Colombia. Convenio PNUD-COL
95/007

VECINO PICO, Nelly. Faltan políticas de atención para los desplazados” en
Vanguardia Liberal, sección 4ª. Bucaramanga, 2004.

VAN PARIS, Philippe, GONZALEZ, Jorge Iván y SARMIENTO, Alfredo. El ingreso
básico y focalización, La renta básica: ¿Qué, como y cuando en el norte y en el
sur?, El ingreso Básico. En: La Renta Básica, más allá de la sociedad salarial.
Edición Escuela Sindical Nacional. Septiembre de 2003.

WEBER, Max. La ética protestante y el espíritu del capitalismo. México, ediciones
Coyoacán, 1994

ZEVALLOS V., Emilio. Micro, pequeña y mediana empresa en América Latina.
Revista de la CEPAL N° 79. Abril de 2003.

www.banrep.gov.co

www.bucaramanga.gov.co

www.businesscol.com

www.cambiocultural.com.ar

www.cid.unal.edu.co

www.comunidadandina.org

www.dane.gov.co

www.dinero.com

www.dnp.gov.co

www.eltiempo.co

www.fmonaldi.com

www.gobiernoenlinea.gov.co

www.grameen-info.org

www.solidaridad.net

www.superbancaria.co

ANEXOS

Anexo A. Enfoque Metodológico.

VARIABLE DE ANÁLISIS	ASPECTOS A TENER EN CUENTA
1. Generación y fortalecimiento de empleo y/o trabajo	<ul style="list-style-type: none"> ▪ En relación con el salario mínimo legal vigente y teniendo en cuenta aspectos fundamentales como el uso del crédito ya sea para la creación de la unidad productiva o para el fortalecimiento de una ya creada. ▪ Mejoramiento en las Expectativas de ingresos futuro, con su consecuente ampliación del conjunto acceso y desplazamiento de la demanda. ▪ consolidación de su capacidad como demandante en el mercado, es decir la posibilidad de expansión del consumo dada la restricción presupuestaria que da la implementación o fortalecimiento de la unidad productiva
2. Calidad de vida	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Acceso a un mayor conjunto de beneficios producto su capacidad de demandantes, que les garantice una mayor igualdad en la lucha contra la pobreza. ▪ El mejoramiento de sus necesidades básicas insatisfechas y su relación con la adquisición de un préstamo para dicho mejoramiento ▪ Relaciones entre el núcleo familiar, en conjunto con el comunal. ▪ Construcción de procesos de integración, relaciones de comercialización acceso a servicios, asociatividad para el fomento de nuevos proyectos empresariales, etc.
3. Organización empresarial	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Conocimiento del mercado al que se esta enfrentando ▪ Elementos que permitieron la conformación de la unidad productiva, entre los cuales deberá identificarse los problemas registrados e para la obtención del crédito, ya sea en la banca comercial o la entidad que lo haya suministrado. ▪ Dificultades presentadas posteriormente a la consecución del crédito, respecto al mercado. ▪ Forma de administrar los recursos.

ESPECIFICACIÓN DE LAS VARIABLES

1. GENERACIÓN Y FORTALECIMIENTO DE EMPLEO Y/O TRABAJO

VARIABLE DE ANÁLISIS	ASPECTOS A TENER EN CUENTA
a. Aporte a la generación y/o consolidación de ingresos	<ul style="list-style-type: none">▪ Análisis comparativo en relación a ingresos registrados antes de la consecución del crédito y posterior a la consecución del mismo; teniendo en cuenta el salario mínimo legal vigente▪ Mejoramiento en su conjunto acceso, con las consecuencias sobre el bienestar.▪ Puestos de trabajos generados dado la creación o fortalecimiento de la unidad productiva.▪ Calidad de dichos empleos, respectos al grado de formalidad o informalidad
b. Establecimiento en el mercado a largo plazo	<ul style="list-style-type: none">▪ Posibilidades brindadas por la nueva o fortalecida unidad productiva en relación con el crecimiento individual y el desarrollo personal brindado a quienes dependen de ella o trabajan para esta.▪ Percepción de la población en relación al mejoramiento de su calidad de vida y la reivindicación del trabajo realizado.▪ Expectativas de ampliación del nivel de rentas esperadas para el futuro, es decir la posibilidad de ampliación del consumo para el periodo futuro.▪ Capacidad del beneficiario para acceder a un programa de crédito ofrecidas por las entidades financieras tradicionales.

2. CALIDAD DE VIDA

VARIABLE DE ANÁLISIS	ASPECTOS A TENER EN CUENTA
<p>a. Consolidación del capital social</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Participación por géneros en la adquisición de créditos para la conformación y/o consolidación de las unidades productivas ▪ Mejoramiento en las relaciones familiares y comunales ▪ Mayor acceso a oportunidades y reducción de la dependencia económica y estatal. ▪ Reducción de las necesidades básicas insatisfechas y los servicios de saneamiento, que pudieron haberse suministrado mediante los ingresos proporcionados por la unidad empresarial.
<p>b. Crecimiento y desarrollo personal</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Percepción de la comunidad en relación de valores como la honestidad y responsabilidad, además de elementos importantes generados a través de la consolidación de las unidades productivas como la autonomía, la confianza en la sociedad y el reconocimiento al trabajo independiente como generador de oportunidades negadas. ▪ Miembros de la familia beneficiados por el crecimiento empresarial. ▪ Ofrecimiento educativo y de salud para los miembros de la familia cuya dependencia económica es directa

3. ORGANIZACIÓN EMPRESARIAL

VARIABLE DE ANÁLISIS	ASPECTOS A TENER EN CUENTA
a. Creación de unidades productivas	<ul style="list-style-type: none">▪ Elementos que permitan establecer la formalidad o informalidad de la unidad productiva.▪ Conocimiento del mercado y el tipo de sector al que ingresa, además de elementos para una posible transición a la formalidad; en caso que la unidad productiva sea informal.
b. Consolidación de las existentes	<ul style="list-style-type: none">▪ Uso del crédito▪ Implementación técnica para el desarrollo empresarial, en la producción o comercialización, según sea el caso.▪ Aplicabilidad del conocimiento adquirido mediante la permanencia en el programa de microfinanciamiento▪ Mejoramiento técnico administrativo.▪ Relación con los empleados.▪ Acceso y manejo de los nuevos capitales (humano, social y financiero)
c. Perspectivas a largo plazo	<ul style="list-style-type: none">▪ De la unidad productiva en el largo plazo▪ Las metas de gestión propuestas▪ Crecimiento▪ Compromiso social.

FACTORES A TENER EN CUENTA EN LA SALIDA DE CAMPO	INSTRUMENTO
<p>1. ESTUDIO DE LA OFERTA.</p> <p>a. Características de los prestamistas</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Grado de formalidad ▪ Tecnología crediticia ▪ Criterios de colocación ▪ Formas de pago ▪ Indicadores de sostenibilidad ▪ Productos financieros ▪ Ahorro ▪ Crédito ▪ Capacitación <p>b. Cobertura</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Relación con el riesgo ▪ Tipo de interés ▪ Cartera ▪ Sectores de mayor colocación de recursos ▪ Genero y características del solicitante 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Entrevista a las tres principales instituciones que suministran microcrédito en el area metropolitana de Bucaramanga, FUNDESAN, CORFAS-IMEBU, LA FUNDACIÓN MUNDIAL DE LA MUJER. ▪ Aplicación de encuesta para el conocimiento de factores como montos facilitados, plazos ofrecidos, interés de colocación, sectores económicos que representan la mayor confianza para las operaciones de prestamos, etc.
<p>2. ESTUDIO DE LA DEMANDA</p> <p>a. Características socioculturales, sociodemográficas y socioeconómicas</p> <p>b. Características del mercado</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Tipo de población ▪ Tipo de actividad <p>c. Demanda efectiva</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Demanda potencial ▪ Demanda truncada ▪ Por ausencia en el cumplimiento de requisitos ▪ Aversión al riesgo 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Realización de una encuesta con el fin de establecer las características de la población beneficiaria, además de su estructura sociodemográfica, económica y cultural ▪ Análisis estadístico con el fin de facilitar la sistematización de la experiencia

Anexo B. Encuesta IMEBU

Profesión	sexo	edad
1. Actividad económica		Lugar
2. Nombre del negocio	dirección	Barrio
		Tel.

Generación y fortalecimiento del trabajo.

3. ¿Usted necesita crédito para Iniciar el negocio? Sí ___ No ___
 a. Compra de materia prima ___ b. Compra de maquinaria ___ c. Contratación de empleados ___
 d. Capacitación en el negocio _____
4. ¿Usted necesita crédito para Ampliar el negocio? Sí ___ No ___
 a. Producción ___ b. Compra de maquinaria ___ c. Contratación de empleados ___
 d. Capacitación en el negocio ___ e. Expansión de mercado _____
5. ¿Qué monto requiere para su negocio? (Aprox.) \$ _____
6. ¿Ha hecho solicitudes de crédito a entidades de financiamiento? ¿Cuáles? Sí ___ No ___
 a. Bancos ___ b. Cooperativas ___ c. Organizaciones ___ d. Familiares ___ e. Otros _____
7. En la actualidad usted cuenta con un ingreso diario de:
 a. \$6.450 ___ b. Entre 6.450 y 12.850 ___ c. Entre 12.450 y 19.250 ___
 d. Entre 19250 y 25.686 ___ e. Entre 25.700 y 38.550 ___ f. Más de 38.530 ___
8. El negocio le permitirá un ingreso diario cercano a: (luego de obtener el crédito)
 a. Entre 6.450 y 12.850 ___ b. Entre 12.450 y 19.250 ___ c. Entre 19250 y 25.700 ___
 d. Entre 25.700 y 38.550 ___ e. Más de 38.550 ___
9. ¿Usted es el único propietario del negocio? Sí ___ No ___

Calidad de vida

10. ¿Que grado de escolaridad Ud posee?

- a. Primaria____ b. Secundaria____ c. Universitarios ____ d. Otros____

11. Donde usted vive hay servicio de:

- a. agua____ b. Luz____ c. gas natural____ d. teléfono____ e. recolección de
basura____ f. alumbrado publico____ g. alcantarillado____

12. ¿Que tipo de seguridad social posee?

- a. EPS____ b. SISBEN____ c. OTRO____ ¿cual? _____

13. ¿Cuántos son los miembros de su familia? _____

14. Económicamente ¿cuántos dependen del negocio? _____

15. Sus hijos asisten a:

- a. Escuela____ b. Colegio____ c. Universidad____ d. Otro____

16. Actualmente sus gastos mensuales (incluido los servicios públicos domiciliarios) son cercanos a:

- a. Menores a \$192.650____ b. Entre 192.650 y 385300____ c. 385.300 y 577.950 ____
d. Entre 577.950 y 770.660____ e. más de 770.660____

Organización empresarial

17. La unidad empresarial se encuentra inscrita a:

- a. Alcaldía____ b. Cámara de comercio____ c. DIAN____ d. Asociación gremial____ e. Ninguna de las anteriores____

18. ¿Que grado de conocimiento tiene sobre el negocio? a. Alto____ b. Medio____ c. bajo____ d. Ninguno____

19. ¿Que tipo de manejo contable lleva?

- a. Libro contable____ b. Cuaderno____ c. P.O.S ____ d. P.L.U____ e. Computador____

20. A recibido algún tipo de capacitación o formación en el sector económico que se desenvuelve su negocio? Sí____ No ____ ¿cuál? _____

Anexo C. Encuesta COMPROMISO

1. Nombre y apellido:	Lugar de residencia:
2. Edad: sexo:	Profesión:
3. Actividad económica: Tel.	Lugar:
4. Nombre del negocio:	Dirección: Barrio:

GENERACIÓN Y FORTALECIMIENTO DEL TRABAJO

5. ¿Usted necesitó el crédito para Iniciar el negocio? Sí ___ No ___
a. Compra de materia prima ___ b. Compra de maquinaria ___ c. Contratación de empleados ___
d. Capacitación en el negocio _____
6. ¿Usted necesitó el crédito para Ampliar el negocio? Sí ___ No ___
a. Producción ___ b. Compra de maquinaria ___ c. Contratación de empleados ___
d. Capacitación en el negocio ___ e. Expansión de mercado _____
7. ¿Había realizado alguna solicitud de crédito a otra entidad o persona? Sí ___ No ___
¿cuál? :
a. Banco ___ b. Cooperativa ___ c. Organización ___ d. Familiares ___ e. Otros ___
8. ¿Que tipo de interés pagó? _____
9. ¿Para que tipo de unidad productiva realizó la solicitud de crédito? _____

10. ¿Ud. implementó ésta unidad productiva? Sí ___ No ___
11. ¿Decidió cambiar la idea original por otra? Sí ___ No ___ ¿Por qué? _____

12. ¿Qué monto solicitó para su negocio? (Aprox.) \$ _____
13. ¿Qué monto le fue aprobado? \$ _____
14. Antes de recibir el crédito Ud. contaba con un ingreso:
a. Diario ___ b. Semanal ___ c. Quincenal ___ d. Mensual ___ VALOR: \$ _____
15. La unidad productiva le permite un ingreso: (luego de obtener el crédito)
a. Diario ___ b. Semanal ___ c. Quincenal ___ d. Mensual ___ VALOR:\$ _____

8. Ud. esperaría tener un ingreso en el futuro:
 a. Diario ___ b. Semanal ___ c. Quincenal ___ d. Mensual ___ VALOR: \$ _____
9. Con sus ingresos Ud:
 a. Paga arriendo ___ b. Paga Comida ___ c. Pago servicios ___ d. Paga Educación ___
 e. Pago de créditos ___ f. Ahorra ___
10. En la actualidad Ud. es el único propietario del negocio? Sí ___ No ___
11. ¿Cuántas personas trabajan en su unidad empresarial? _____ Parentesco _____
12. ¿Cuánto dinero cree que necesitaría para generar un puesto de trabajo adicional? \$ _____
13. ¿En la actualidad estaría en capacidad de pagar la totalidad de un préstamo? Sí ___ No ___
 ¿por qué? _____
14. Teniendo en cuenta los beneficios alcanzados, estaría dispuesto a pagar un interés mensual por un crédito:
 a. Entre el 1,5% y el 2,3 % ___ b. Entre el 2,31% y 3,1% ___ c. Entre el 3,2 % y 4% ___ d. Más del 4% ___
15. ¿En la actualidad Ud. se siente en capacidad de ahorrar? Sí ___ No ___ ¿Cuánto mensual? \$ _____
16. ¿Qué otros ingresos mensuales genera su núcleo familiar? \$ _____ ¿Quién? _____

CALIDAD DE VIDA

17. ¿Que grado de escolaridad Ud posee?
 a. Primaria ___ b. Secundaria ___ c. Universitarios ___ d. Otros ___
18. Ud. vive en:
 a. Vivienda propia ___ b. Vivienda arrendada ___ c. Otro ___
19. Donde usted vive hay servicio de:
 a. agua ___ b. Luz ___ c. gas natural ___ d. teléfono ___ e. recolección de basura ___
 f. alumbrado publico ___ g. alcantarillado ___
20. ¿Cuántos son los miembros de su familia? _____
21. De estos miembros, económicamente ¿cuántos dependen del negocio? _____
 parentesco: _____

22. Sus hijos asisten
 a. la escuela____ b. colegio____ c. universidad____ d. Otro____
23. ¿Que tipo de seguridad social poseen?
 a. EPS____ b. SISBEN____ c. OTRO____ cual? _____
24. Actualmente sus gastos mensuales (incluido los servicios públicos domiciliarios y pago del crédito) son cercanos a:
 a. Menores a \$192.650____ b. Entre 192.650 y 385300____ c. 385.300 y 577.950 ____
 d. Entre 577.950 y 770.660____ e. más de 770.660____
25. ¿Cómo cree que es su situación económica actual luego de recibir el crédito?
 a. Excelente____ b. Buena____ c. Igual____ Porque? _____

ORGANIZACIÓN EMPRESARIAL

26. La unidad empresarial se encuentra inscrita a:
 a. Alcaldía____ b. Cámara de comercio____ c. DIAN____ d. Asociación gremial____
 e. Ninguna _____
27. ¿Que grado de conocimiento tiene sobre el negocio? a. Alto____ b. Medio____ c. bajo____
28. ¿Cuáles problemas ha presentado en la administración de su negocio? :
 a. Dinero____ b. Comercialización____ c. Personal____ d. Materia prima____ e. Otros____
 ¿Cual? _____
29. En que aspectos cree que necesita una mayor capacitación y/o profundización respecto a los conocimientos para mejorar la administración y gestión de su unidad productiva:
 a. Educación____ b. Capacitación técnica____ c. Formación empresarial____
30. Que tipo de manejo contable lleva
 a. Libro contable____ b. cuaderno____ c. Computador____ d. P.O.S____ e. P.L.U____ f. Ninguno____
31. ¿A recibido algún tipo de capacitación sobre el manejo o producción en su negocio? Sí____ No____ ¿Cuál? _____
32. Reinvierte Ud. parte de sus ganancias en el negocio Sí____ No____ ¿Cuanto? \$ _____
33. ¿Cuáles de sus actitudes le facilitan la administración y gestión de la unidad económica?

34. ¿En que condiciones se encuentra con la cancelación del crédito?

a. al día b. Atrasado cuantas cuotas____ cantidad de dinero \$ _____

Observaciones y compromisos:

Firma del Beneficiario

Firma Asesor

Anexo D. Metodología del Trabajo de Campo

Esta experiencia trae consigo dos caminos claramente enmarcados que permiten reflejar la situación del microcrédito en el Área Metropolitana de Bucaramanga; de una parte se pone de manifiesto la oferta existente por parte de instituciones gubernamentales y de organizaciones no gubernamentales en cuanto a la facilidad de recursos de microcrédito, estableciendo factores importantes para la identificación de cada uno de estas entidades oferentes.

Esto pretende dar a conocer características como los tipos de interés, criterios para la colocación de los recursos, formas de pago y sostenibilidad, junto con la existencia de productos financieros –además del microcrédito– que beneficien la población, tales como ahorro y capacitación. Igualmente se pretende mostrar la eficacia de estas entidades en cuanto a la coyuntura socioeconómica.

Mediante las entrevistas realizadas a las instituciones como el IMEBU, FUNDESAN, CORFAS, La Fundación Mundial de la Mujer y la corporación COMPROMISO, reconocidas en el plano local como oferentes de servicios microfinancieros, se establecieron características que enmarcan el apoyo financiero como herramienta para luchar contra la pobreza, el desempleo y el hambre.

Otra parte de la experiencia de campo se encuentra enmarcada en identificar de manera práctica los planteamientos que Yunus manifiesta al pretender identificar los beneficiarios (demandantes) y los efectos que el microfinanciamiento trae sobre éstos; se estableció un marco de referencia sobre la situación social que afrontan millones de Colombianos, que sirvió de antecedente al momento de aplicar los instrumentos.

Junto a este tipo de población se tuvo en cuenta a aquellas personas que el DANE ha clasificado en la Encuesta Continua de Hogares como pobres tradicionales, haciendo referencia a los ciudadanos que no se encuentran en condiciones de desplazamiento forzoso, pero que afrontan una coyuntura económicamente difícil que les impide el máximo disfrute de sus capacidades, según el planteamiento presentado por Sen.

Esto permite delimitar la población objetivo que participó en el estudio, sobre el cual se hacen inferencias estadísticas con el fin de hacer una demostración de los efectos, tanto positivos como negativos, que el sistema de microfinanciamiento – donde el eje central consiste en facilitar dinero para la creación o fortalecimiento de unidades productivas– trae a las personas y, en consecuencia las familias que solicitan y han recibido este beneficio.

Este tipo de inferencias estadísticas hizo necesaria la elaboración de dos tipos de encuestas (ver anexos B y C) que facilitan la mayor información posible de aquellas personas enmarcadas con anterioridad. Para la población considerada tradicionalmente pobre se identifica, por practicidad, los solicitantes de microcrédito ante el IMEBU, haciendo un sondeo de opinión a 30 personas (25% de los asistentes) que estuvieron el día 31 de Enero de 2005 en una reunión informativa organizada por la alcaldía de Bucaramanga; junto con una elección al azar de cinco personas –dada la complejidad y extensión del programa de economía popular registrado en COMPROMISO– participantes en el proyecto “Creación y fortalecimiento de unidades empresariales de población desplazada” de la corporación COMPROMISO y sobre quienes se hablará de manera puntual para poder contrastar este tipo de población con las personas desplazadas.

La participación del segundo componente de la población beneficiaria se hace mediante el programa de “alternativas de vida” liderado por COMPROMISO y a través de una muestra aleatoria de 52 participantes en el programa, de un total de

150 personas beneficiadas con ayudas monetarias y bajo lineamientos de capital semilla¹⁰⁰.

Esta población fue dividida en tres zonas según el asentamiento donde vive. Así, la zona Cumbre cobija asentamientos como Villanazareth y Transuratoque, lugares que concentran el mayor grupo de beneficiarios con 61 personas que recibieron recursos, seguido de la zona Café Madrid con 48 beneficiarios y donde se registran asentamientos conformado por Bodegas, Corrales y La Unión; por ultimo la zona del barrio 12 de Octubre que presenta un total de 7 beneficiarios; adicionalmente una cuarta zona de personas conformadas por 34 beneficiarios denominados en la experiencia como “dispersos”, identificadas como no desplazados pero que han recibido microcrédito dentro de este mismo programa de “alternativas de vida”, es decir quienes viven en los diferentes barrios del Área Metropolitana; esto permite una mayor identificación y facilidad de la determinación muestral.

Los beneficiarios de cada una de las zonas se determinaron a través de un proceso estadístico –registrado en resumen en las tablas 6, 7, 8, 9– con lo cual se filtró a través del programa Microsoft Excel teniendo en cuenta la ubicación según las zonas descritas y posteriormente el análisis estadístico, teniendo en cuenta la variable monto, al ser esta variable la que da indicios de características como el tipo de negocio, el nivel de ingresos, la posibilidad de generar puestos de trabajo, el conjunto acceso, la satisfacción de las necesidades básicas, etc. Todo este procedimiento analizado bajo un nivel de confianza del 95%.

¹⁰⁰ Consistente en la posibilidad de un monto de dinero determinado y del cual, el 50% en casos de los solicitantes en el 2003 y del 40% en los solicitantes en 2004, solo se paga una porción del monto facilitado, mientras que el dinero restante para suplir el 100% del préstamo queda como “semilla” para el funcionamiento de la unidad productiva

Esto arroja unos resultados que para el caso de la zona del Café Madrid permite establecer una muestra de 24 beneficiarios para esta zona, por lo cual la encuesta aplicada se realizó bajo los siguientes criterios.

Criterios Estadísticos de selección de la población de la zona del Café Madrid.

<i>Monto</i>		<i>Total a pagar</i>		<i>Plazo</i>	
Media	566666,6667	Media	339166,6667	Media	11,55319149
Error típico	31871,76953	Error típico	19233,61727	Error típico	0,585682166
Mediana	600000	Mediana	360000	Mediana	10
Moda	700000	Moda	420000	Moda	10
Desviación estándar	220814,0966	Desviación estándar	133254,4093	Desviación estándar	4,015234633
Varianza de la muestra	48758865248	Varianza de la muestra	1775673758 9	Varianza de la muestra	16,12210916
Curtosis	9,23131043	Curtosis	9,021172748	Curtosis	- 1,094570843
Coefficiente de asimetría	1,929475258	Coefficiente de asimetría	1,899607203	Coefficiente de asimetría	0,214403173
Rango	1400000	Rango	840000	Rango	13
Mínimo	200000	Mínimo	120000	Mínimo	5
Máximo	1600000	Máximo	960000	Máximo	18
Suma	27200000	Suma	16280000	Suma	543
Cuenta	48	Cuenta	48	Cuenta	47
Mayor (1)	1600000	Mayor (1)	960000	Mayor (1)	18
Menor(1)	200000	Menor(1)	120000	Menor(1)	5
Nivel de confianza(95,0%)	64117,6695	Nivel de confianza(95,0%)	38693,01057	Nivel de confianza(95,0%)	1,178915926
Lim_inf.	\$ 502.549	n = 24			
Lim_sup.	\$ 630.783				

Fuente: Autores

Igual procedimiento se aplicó a las otras zonas, obteniéndose resultados que se verán a continuación.

Criterios Estadísticos de selección de la población “dispersa”.

Monto		Total a pagar		Plazo	
Media	661764,7059	Media	397058,8235	Media	14,5
Error típico	39326,93667	Error típico	23596,162	Error típico	0,554112803
Mediana	700000	Mediana	420000	Mediana	14
Moda	800000	Moda	480000	Moda	14
Desviación estándar	229313,4759	Desviación estándar	137588,0855	Desviación estándar	3,231005097
Varianza de la muestra	52584670232	Varianza de la muestra	18930481283	Varianza de la muestra	10,43939394
Curtosis	4,421845529	Curtosis	4,421845529	Curtosis	0,862154892
Coefficiente de asimetría	1,156681192	Coefficiente de asimetría	1,156681192	Coefficiente de asimetría	0,618553224
Rango	1250000	Rango	750000	Rango	14
Mínimo	250000	Mínimo	150000	Mínimo	10
Máximo	1500000	Máximo	900000	Máximo	24
Suma	22500000	Suma	13500000	Suma	493
Cuenta	34	Cuenta	34	Cuenta	34
Mayor (1)	1500000	Mayor (1)	900000	Mayor (1)	24
Menor(1)	250000	Menor(1)	150000	Menor(1)	10
Nivel de confianza(95,0%)	80011,3177	Nivel de confianza(95,0%)	48006,79062	Nivel de confianza(95,0%)	1,127351868
Lim_inf.	\$ 581.753	n =13			
Lim_sup.	\$ 741.775				

Fuente: Autores

Criterios Estadísticos de selección de la población de la zona 12 de Octubre.

Monto		Total a pagar		Plazo	
Media	571428,5714	Media	342857,1429	Media	12,14285714
Error típico	47380,35415	Error típico	28428,21249	Error típico	0,704697552
Mediana	600000	Mediana	360000	Mediana	12
Moda	600000	Moda	360000	Moda	12
Desviación estándar	125356,6341	Desviación estándar	75213,98046	Desviación estándar	1,864454471
Varianza de la muestra	15714285714	Varianza de la muestra	5657142857	Varianza de la muestra	3,476190476
Curtosis	-1,099173554	Curtosis	-1,099173554	Curtosis	-0,738487521
Coefficiente de asimetría	-0,681691448	Coefficiente de asimetría	-0,681691448	Coefficiente de asimetría	0,361485149
Rango	300000	Rango	180000	Rango	5
Mínimo	400000	Mínimo	240000	Mínimo	10
Máximo	700000	Máximo	420000	Máximo	15
Suma	4000000	Suma	2400000	Suma	85
Cuenta	7	Cuenta	7	Cuenta	7
Mayor (1)	700000	Mayor (1)	420000	Mayor (1)	15
Menor(1)	400000	Menor(1)	240000	Menor(1)	10
Nivel de confianza(95,0%)	115935,6349	Nivel de confianza(95,0%)	69561,38092	Nivel de confianza(95,0%)	1,724334052
Lim_inf.	\$ 455.493	n =3			
Lim_sup.	\$ 687.363				

Fuente: Autores

Criterios Estadísticos de selección de la población de la zona de la Cumbre.

Monto		Total a pagar		Plazo	
Media	701721,3115	Media	421032,7869	Media	11,08196721
Error típico	33685,07421	Error típico	20211,04453	Error típico	0,65465758
Mediana	700000	Mediana	420000	Mediana	9
Moda	600000	Moda	360000	Moda	9
Desviación estándar	263088,8399	Desviación estándar	157853,304	Desviación estándar	5,113039155
Varianza de la muestra	69215737705	Varianza de la muestra	24917665574	Varianza de la muestra	26,1431694
Curtosis	2,269367187	Curtosis	2,269367187	Curtosis	0,08833715
Coefficiente de asimetría	0,735840932	Coefficiente de asimetría	0,735840932	Coefficiente de asimetría	1,003602286
Rango	1500000	Rango	900000	Rango	19
Mínimo	100000	Mínimo	60000	Mínimo	5
Máximo	1600000	Máximo	960000	Máximo	24
Suma	42805000	Suma	25683000	Suma	676
Cuenta	61	Cuenta	61	Cuenta	61
Mayor (1)	1600000	Mayor (1)	960000	Mayor (1)	24
Menor(1)	100000	Menor(1)	60000	Menor(1)	5
Nivel de confianza(95,0%)	67380,1587	Nivel de confianza(95,0%)	40428,09522	Nivel de confianza(95,0%)	1,309509707
Lim_inf.	\$ 634.341	n=12			
Lim_sup.	\$ 769.101				

Fuente: Autores

La muestra para la población objetivo, sigue criterios estadísticos para la construcción de un intervalo de confianza del 95%, que permite la inferencia de la media en el “monto solicitado” con un error típico –dependiendo de la zona de ubicación– que nos permite ajustar la información. Después de obtenidos estos datos se pueden determinar algunas características como el tipo de negocio, el nivel de ingresos, la posibilidad de generar puestos de trabajo, el conjunto acceso, la satisfacción de las necesidades básicas, etc.

Tomando como partida la población total de personas beneficiadas en el programa de “alternativas de vida” se determinan las medidas de tendencia central de cada una de las zonas (media, mediana, moda, varianza poblacional, desviación estándar poblacional, error típico, valor máximo, valor mínimo, etc) para poder establecer el intervalo dentro del cual esta quien es encuestada.

Este intervalo establece para el caso de la zona Cumbre (Ver tabla Anexo D) que todo aquel beneficiario cuyo monto solicitado este entre \$634.341 y 769.101 incluido estos, hacen parte de la muestra, encuestándose 12 personas; en el Café Madrid se encuestaron 24 beneficiarios (Ver tablas Anexo D) cuyo monto solicitado está entre \$502.545 y \$630.783, de igual forma en el barrio 12 de octubre se entrevistó a 3 beneficiarios (Ver tablas Anexo D) que se encontraban en el intervalo de \$455.493 y \$687.363; por ultimo entre el total de personas identificadas como dispersas se encuestó a quienes el monto solicitado esta entre \$581.753 y \$741.775 (Ver tablas Anexo D). Esta forma de trabajo permite enmarcar o garantizar que las personas encuestadas reflejen la población y que la información derivada de la encuesta sea representativa.

Con la aplicación de esta encuesta a los beneficiarios, se identifican elementos importantes que establecen la pertinencia de los microcréditos en cuanto a la formación y/o fortalecimiento de puestos de trabajo, mediante aspectos como la posibilidad de ingresos en el presente, el mejoramiento en las expectativas de

ingresos en el futuro –como parte de cualquier racionalidad económica del individuo según lo planteado por el modelo intertemporal de Fisher, con su consecuente ampliación del conjunto acceso y desplazamiento de la demanda– y la consolidación de demandante en el mercado, es decir la posibilidad de expansión del conjunto de consumo dada la restricción presupuestaria que da el ingreso alcanzado por la implementación o fortalecimiento de la unidad productiva; esto Muhammad Yunus lo plantea como una de las consecuencias favorables de financiar a los pobres y reconocido en el ámbito mundial como seguridad alimentaría.

En cuanto a la calidad de vida, la encuesta busca establecer porque el microcrédito instituye el acceso a un mayor conjunto de beneficios como servicios escolares o de formación empresarial entre otros, producto de su capacidad de demandantes que les garantiza una mayor igualdad en la lucha contra la pobreza, reflejándose en el mejoramiento de sus necesidades básicas insatisfechas, las relaciones tanto en el núcleo familiar llevando a la construcción de procesos de integración, relaciones de comercialización, acceso a servicios y asociatividad para el fomento de nuevos proyectos empresariales, etc.

Empresarialmente hay que tener en cuenta que las unidades productivas iniciadas o fortalecidas, según sea el caso, no constituyen grandes firmas que requieran un manejo contable especializado y una tributación especial que los catalogue como contribuyentes; ésta variable de análisis es manejada con discreción según sea la unidad productiva, dividiéndola según la formalidad o informalidad que presente, para lo cual se toma como parámetro de formalidad la inscripción a cualquiera de las alcaldías municipales que conforman el Área Metropolitana y como informalidad la ausencia de este requisito; esto a razón de ser uno de los principios para la facilidad de crédito en gran parte de las instituciones expuestas a excepción de COMPROMISO.