

SITUACIÓN DEL MICROCRÉDITO EN BUCARAMANGA Y SU IMPACTO EN LA
MITIGACIÓN DE LA POBREZA DURANTE EL PERÍODO 2011-2013.

OSCAR MAURICIO VARGAS SANDOVAL

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

2014

SITUACIÓN DEL MICROCRÉDITO EN BUCARAMANGA Y SU IMPACTO EN LA
MITIGACIÓN DE LA POBREZA DURANTE EL PERÍODO 2011-2013.

OSCAR MAURICIO VARGAS SANDOVAL

Trabajo de grado para optar al título de
ECONOMISTA

Director

LUIS ALEJANDRO PALACIO GARCÍA

Doctor en Economía

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

2014

DEDICATORÍA

A mi hija Danna Sofia.

AGRADECIMIENTOS

En primer lugar a mis padres por su apoyo incondicional y su esfuerzo por darme el mejor nivel educativo posible.

A mi director de tesis Luis Alejandro Palacio por toda la paciencia y respaldo durante toda la investigación.

A mi hermano Sergio Andrés por su inmenso apoyo cuando pensé que ya estaba todo perdido.

Y a mi esposa Deysi por acompañarme durante este largo proceso y estar siempre a mi lado.

CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCIÓN	15
1 ANTECEDENTES.....	16
1.1 HISTORIA DEL MICROCRÉDITO	16
1.2 EXPERIENCIA EN LATINOAMÉRICA.....	18
1.3 CASO COLOMBIANO	21
1.4 CASO BUCARAMANGA.....	21
2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	25
3 JUSTIFICACIÓN.....	28
4 OBJETIVOS.....	29
4.1 OBJETIVO GENERAL	29
4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	29
5 MARCO TEÓRICO	30
5.1 CONCEPTO DE MICROCRÉDITO.....	30
5.2 IMPORTANCIA DEL MICROCRÉDITO	33
5.3 MARCO LEGAL EN COLOMBIA	34
5.4 INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS Y BANCARIAS	36
5.6 TEORÍA DEL DESENVOLVIMIENTO ECONÓMICO DE SCHUMPETER	40
5.7 LA POBREZA, EL DESEMPLEO EN COLOMBIA Y EL MICROCRÉDITO	41
6 ESTADO DEL ARTE.....	44
7 EL MICROCRÉDITO EN COLOMBIA.....	49
7.1 MICROCRÉDITO EMPRESARIAL Y SOLUCIÓN A LA POBREZA.....	49
7.2 PAPEL DEL ESTADO COLOMBIANO EN EL MICROCRÉDITO	57
7.3 PAPEL DE LA BANCA, LAS COOPERATIVAS Y LAS FINANCIERAS PRIVADAS.....	63
8 MICROCRÉDITO Y EMPRENDIMIENTO EN BUCARAMANGA.....	69
8.1 SITUACIÓN SOCIOECONÓMICA DE BUCARAMANGA.....	69
8.2 DESARROLLO EMPRESARIAL – LAS PYMES Y MIPYMES.....	72
8.3 LAS MICROFINANZAS EN BUCARAMANGA.....	74

9 PLAN METODOLÓGICO.....	80
9.1 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN.....	80
9.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	80
9.3 DISEÑO DE MUESTRA E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN.....	81
9.4 RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN.....	82
10 ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	83
11 CONCLUSIONES.....	107
12 RECOMENDACIONES.....	110
BIBLIOGRAFÍA.....	111
ANEXOS.....	128

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Pobreza Extrema Nacional	51
Figura 2. Pobreza Nacional entre 2009 y 2012	52
Figura 3. Cartera de microcrédito por tipo de entidad	55
Figura 4. Cubrimiento de cartera Banco Agrario con respecto a sus pares.	58
Figura 5. Cartera microcrédito de acuerdo al tipo de entidad financiera a junio de 2010.....	64
Figura 6. Principales entidades financieras privadas oferentes de microcrédito en Colombia en 2010.....	65
Figura 7. Evolución del microcrédito en el Banco Caja Social 2011-2013.	66
Figura 8. Porcentaje de población bajo la línea de pobreza en principales ciudades de Colombia.	69
Figura 9. Tasa desempleo principales ciudades del país – Dic 2012 –Feb 2013..	70
Figura 10. Beneficiarios de microcréditos según edad.....	84
Figura 11. Beneficiarios de microcréditos según nivel educativo.....	85
Figura 12. Estado civil de los beneficiarios de microcréditos.	86
Figura 13. Formalidad e informalidad de las microempresas de los beneficiarios.	87
Figura 14. Tipo de actividad productiva.	88
Figura 15. Entidades financieras que otorgaron el microcrédito a los beneficiarios.	89
Figura 16. Comportamiento de los ingresos totales de su hogar después del microcrédito.	90
Figura 17. Servicios públicos y beneficios con que cuentan actualmente los microempresarios.	91
Figura 18. Si los microempresarios han efectuado reparaciones o mejoras en su vivienda.....	92
Figura 19. Alimentación en el hogar de los microempresarios que obtuvieron microcréditos.....	93

Figura 20. Inversión del microcrédito.	94
Figura 21. Comportamiento de los ingresos totales de su empresa después del microcrédito.	95
Figura 22. Mejoras de su negocio a partir del microcrédito obtenido.	96
Figura 23. Estado de su negocio a partir del microcrédito obtenido.	97
Figura 24. Situación del ahorro a partir de la obtención del microcrédito.	98
Figura 25. Se le dificulta el pago de las cuotas a los prestatarios de microcréditos.	99
Figura 26. Tipo de inconvenientes para el pago de su último préstamo.	100
Figura 27. Aspectos que “le gustaron” de la entidad financiera que le otorgó el microcrédito.	101
Figura 28. Aspectos que “no le gustaron” de la entidad financiera que le otorgó el microcrédito.	102
Figura 29. ¿Están dadas las condiciones para el acceso al microcrédito?	103
Figura 30. ¿Es flexible la aprobación de los microcréditos por parte de las entidades o le han negado alguna solicitud?	104
Figura 31. ¿Ha recibido la correcta y pertinente información y asesoría personalizada sobre los trámites de solicitud de los programas de crédito, servicios financieros y requisitos para acceder a los microcréditos?	105
Figura 32. Resultado de la obtención de su microcrédito.	106

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Porcentajes de Pobreza Extrema entre 2010 y 2011.	50
Tabla 2. Indicadores de cartera Banco Agrario a Febrero de 2014.	59
Tabla 3. Rankin de los municipios con mayor cantidad de microcréditos desembolsados en el 2013	77
Tabla 4. Rankin de los 15 municipios con mayor monto de desembolsos por concepto de microcrédito en el 2013.	78

LISTA DE ANEXOS

Anexo A. Encuesta	128
--------------------------------	-----

RESUMEN

TÍTULO: SITUACIÓN DEL MICROCRÉDITO EN BUCARAMANGA Y SU IMPACTO EN LA MITIGACIÓN DE LA POBREZA DURANTE EL PERÍODO 2011-2013*

AUTOR: Oscar Mauricio Vargas Sandoval**

PALABRAS CLAVES: Microcrédito, Pymes, emprendimiento, sistema financiero, Cooperativas de Ahorro y Crédito, microempresas, microfinanzas, crédito empresarial.

DESCRIPCIÓN:

La presente investigación trata sobre la situación del microcrédito en Bucaramanga y su impacto en la mitigación de la pobreza durante el período 2011-2013. El microcrédito es una fórmula para aliviar la pobreza y la falta de oportunidades laborales y económicas, por esta razón se enfocó la investigación hacia este objetivo, es decir, conocer el aporte y las percepciones de los prestatarios de Bucaramanga sobre el microcrédito como factor de emprendimiento, bienestar social, desarrollo y el crecimiento económico. Al desarrollar la indagación se encontró que en Bucaramanga el microcrédito genera beneficios, y que en la mayoría de los casos al subsanar la falta de liquidez con el microcrédito se pueden mejorar los negocios y por ende se reactivan las ventas, provocando un aumento en los ingresos y generando un impacto positivo en la mitigación de la pobreza o en el mejoramiento de las condiciones económicas de los microempresarios.

Al participar en un programa de microcréditos empresariales, se puede garantizar a futuro una mayor capacidad económica, adquisitiva, nivel de vida y representar una serie de beneficios para el emprendedor. La Fundación Mundial de la Mujer y Coomultrasan, entidades financieras locales son las que más ha beneficiado a los encuestados en materia de microcréditos, esto indica que ejercen un enorme y positivo impacto en Bucaramanga y en la región, para los pequeños comerciantes y microempresarios. No obstante, todavía existe un buen porcentaje de informalidad, con el cual no se resuelve la pobreza, por persistir los bajos niveles de productividad.

*Proyecto de Grado.

**Facultad de Ciencias Humanas. Escuela de Economía y Administración. Director Luis Alejandro Palacio García.

ABSTRACT

TITLE: BUCARAMANGA`S SITUATION IN MICROFINANCE AND ITS IMPACT ON POVERTY REDUCTION DURING THE PERIOD 2011-2013 *

AUTHOR: Oscar Mauricio Vargas Sandoval **

KEYWORDS:

Microcredit, SMEs, entrepreneurship, financial system, microenterprise, microfinance, business credit.

DESCRIPTION:

This research deals over the situation of microcredit in Bucaramanga and their impact on poverty reduction during 2011-2013. Microcredit is a formula to alleviate poverty and lack of employment and economic opportunities, for this reason the investigation was focused on this goal, ie, knowing the contribution and perceptions of Bucaramanga's borrowers on microcredit as a factor in entrepreneurship, social welfare, development and economic growth. In developing the inquiry found that in Bucaramanga microcredit generates profits, and in most cases offset the lack of liquidity microcredit can improve business and thus sales are reactivated, causing an increase in income and generating a positive impact on alleviating poverty or improving the economic conditions of microentrepreneurs.

By participating in a program of micro enterprise, you can ensure greater economic future, affordability, quality of life and represent a number of benefits for the entrepreneur. *La Fundación Mundial de la Mujer* and *Coomultrasan*, local financial institutions are those that have most benefited the respondents on microcredit, this indicates that wield enormous and positive impact on the region and Bucaramanga, for small traders and entrepreneurs. However, there is still a good percentage of informality with which poverty is not resolved, for persisting low levels of productivity.

*Graduation Project.

**Faculty of Human Sciences. School of Economy and Administration. Director Dr. Luis Alejandro Palacio García.

INTRODUCCIÓN

El microcrédito es una herramienta enfocada a la erradicación de la pobreza, y a proporcionar a los usuarios el beneficio de un pequeño crédito, el cual le permita realizar una actividad económica con un estatus de independencia. En esa medida, se entiende que es un instrumento de desarrollo para los desfavorecidos. La presente investigación tiene como objetivo principal el análisis de la situación histórica y actual del microcrédito en Bucaramanga, así como las entidades financieras que los ofrecen y el impacto positivo en las personas de estratos 1, 2 y 3 durante el período 2011-2013.

Para el desarrollo de este fin se partirá de la definición del microcrédito, el funcionamiento de este modelo, su historia y evolución hasta la actualidad. Además, se determinará cuál es la responsabilidad social del Estado y las entidades financieras sobre el microcrédito, así como explicar el funcionamiento actual de este servicio financiero. Con la recopilación de estadísticas y cifras sobre el microcrédito en Bucaramanga, se establecerá si ha contribuido a reducir los índices y condiciones de pobreza, y a generar desarrollo socioeconómico. Sumado a lo anterior se evaluarán las deficiencias, fallas y aciertos de las entidades financieras que operan el microcrédito, para posteriormente ofrecer las debidas recomendaciones. Será un estudio de tipo descriptivo, toda vez que busca especificar los rasgos característicos de las microfinanzas en Bucaramanga, su evolución y aporte para los estratos 1,2 y 3 que ha accedido a estos microcréditos durante el período 2011- 2013. También es de tipo bibliográfico, por usar fuentes secundarias como: libros, revistas financieras y de economía, documentos en internet, páginas web entre otros. La recolección de información primaria se hará por medio de una encuesta con preguntas cerradas, y también se realizará una entrevista como herramienta cualitativa, con preguntas abiertas, la cual aportará información relevante para el desarrollo del objetivo general.

1 ANTECEDENTES

1.1 HISTORIA DEL MICROCRÉDITO

El microcrédito es un instrumento consistente en la concesión de préstamos de dinero como una herramienta de producción y emprendimiento, con el fin de aliviar la pobreza y ayudar a los más desfavorecidos sin que sea necesaria la garantía real o personal para tan fin. En el microcrédito “la garantía es un proyecto empresarial con visos de éxito y perdurabilidad en el futuro”¹.

Los microcréditos surgen en los años 70 del siglo XX, por ejemplo, en 1974 en Bangladesh se empezaron a otorgar préstamos a corto plazo con bajos intereses a personas sin posibilidad de conseguir un crédito por parte del sistema bancario convencional, debido a su falta de avales y alto riesgo de “no pago”. El creador de esta figura allí fue Muhammad Yunus, quien después en 1976 crea el Grameen Bank “generando 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”². Es a partir de ese momento que en Asia se empieza a hablar de microcrédito, y comienza a crecer el tejido empresarial con base en el préstamo.

Pero este surgimiento del microcrédito también tiene ocurrencia en América Latina, apareciendo en Brasil en 1973 la organización sin ánimo de lucro “Acción

¹ ASOCIACIÓN INTERNACIONAL DE ENTIDADES DE CRÉDITO PRENDARIO Y SOCIAL. El microcrédito [en línea]. http://www.pignus.org/credito_social/el_microcredito [Citado en 15 de enero de 2014]

² LEÓN ESTEBAN, DAVID y RODRÍGUEZ PEDRAZA, Javier. Estrategia de microcrédito en el Área Metropolitana de Bucaramanga: Contrastación con el Modelo Grameen Bank. Bucaramanga, 2005, 164 h. Trabajo de grado (Economista). Universidad Industrial de Santander. Facultad de Ciencias Humanas. Disponible en la Web: <http://repositorio.uis.edu.co/jspui/bitstream/123456789/8534/2/116910.pdf>

International”, la cual tiene por objetivo la lucha contra la pobreza a través del microfinanciamiento. Así mismo, en Colombia, en 1971, se crea la financiera “Opportunity International”, con el objetivo de incrementar el acceso a servicios financieros para población pobre y microempresarial en zonas rurales y urbanas.

A principios de los años 80, las ONG comienzan a ofrecer microcréditos al evidenciarse buenos resultados en esta materia y al considerarse como una actividad sostenible, dado que la recuperación de cartera era casi perfecta, obteniéndose rápidamente el punto de equilibrio, debido al volumen elevado de microcréditos otorgados que permitían pagar los costos fijos.

En los años 90 las instituciones financieras que concedían microcréditos optaron por constituir bancos o sociedades financieras formales y reguladas por las Superintendencias Bancarias de sus respectivos países. Igualmente, los bancos al conocer acerca de lo rentable del negocio, decidieron desarrollar este mercado del microcrédito. En Colombia, la Ley 590 de 2000 modificada por la Ley 905 de 2004, define el microcrédito como: “el conjunto de operaciones activas de crédito otorgadas a microempresas cuyo saldo de endeudamiento en la respectiva entidad no supera los veinticinco (25) salarios mínimos legales mensuales vigentes”³.

En la actualidad la pobreza y la falta de empleo formal, así como la necesidad de adaptarse al modelo neoliberal de apertura de mercados, ha determinado un incremento en las solicitudes de crédito para la creación y sostenimiento de microempresas. Es por ello que se prestan estos servicios financieros, ha aumentado la cobertura, y se ha percibido un aumento en la demanda de microcréditos, con el fin de disminuir la pobreza y que los menos favorecidos puedan realizar actividades productivas y generar ingresos. Así pues, se considera el microcrédito como un instrumento para el desarrollo y reducción de la pobreza.

³ Ley 590 de 2000.

1.2 EXPERIENCIA EN LATINOAMÉRICA

El sistema de microcrédito a nivel mundial lo lidera Latinoamérica, y es Perú el país líder mundial del microcrédito, debido a su capacidad de supervisar y regular su estructura legal y sus finanzas. Bolivia es segunda a nivel mundial, toda vez que cuenta con un efectivo sistema regulador para las microfinanzas. El origen del microcrédito en esta región del mundo, está relacionado con la formulación de “políticas de combate a las condiciones de pobreza, siendo un fenómeno de reciente suceso, a pesar de existir hace cerca de cuarenta años”⁴.

Las microfinanzas en América Latina se originan en los años setenta del siglo XX en Brasil con el Proyecto Uno en Recife, en República Dominicana con el Banco Ademi, en el Salvador con la Cooperativa Fedecrédito. En los años ochenta América Latina se empieza a especializar en la oferta de servicios financieros, específicamente el crédito, a través de esquemas “minimalistas” adaptados por varias instituciones y redes internacionales de microfinanzas como “Acción International”, Internationale Project Consult (IPC), y Women’s World Banking. En Colombia la “Fundación Carvajal” tuvo un esquema pionero que además de crédito incluyen entrenamiento se concentran en temas financieros, específicamente crédito⁵.

En la década de los noventa las Superintendencias Bancarias empezaron a vigilar las primeras instituciones financieras fundadas, las cuales se sujetaron a las

⁴ ALONSO PATIÑO, Omar. Microcrédito: Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. En: Revista EAN No. 63 (mayo-agosto de 2008); p. 49 [en línea]. <http://journal.ean.edu.co/index.php/Revista/article/viewFile/442/434> [Citado en 17 de febrero de 2014]

⁵ MILLER-SANABRIA, Tomás. El modelo Latinoamericano de microfinanzas: una mirada desde adentro. En: Asofin Bolivia. Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo. 2006, p.4 [en línea]. <http://www.asofinbolivia.com/archivos/El%20Modelo%20latinoamericano%20de%20las%20microfinanzas.pdf> [Citado en 18 de febrero de 2014]

normas legales de este organismo de control. Es en esta época donde nacen los primeros bancos comerciales y empresas financieras creadas como sociedades anónimas con fines de lucro, constituidas por socios que buscan en sus inversiones tanto resultados financieros como impacto en el desarrollo⁶.

Sin duda el microcrédito en América Latina ha sido un instrumento importante para el desarrollo, ha generado nuevas oportunidades para la población, ha aumentado la competitividad y posibilitado la creación de nuevas empresas en la región. En el caso de Bolivia, la macrofinanciera Bancosol es “una de las más reconocidas a nivel Latinoamericano y mundial, es un banco comercial y privado con las ventajas que ofrece un banco comercial y sujeto a todas las regulaciones. Ha tenido resultados sobresalientes desde sus primeros años de operación en los noventa, tan es así que entre 1992 y 1994 su cartera se incrementó diez veces en términos reales”⁷. En la actualidad sigue siendo una entidad financieramente estable que trasciende las fronteras de su país.

En Nicaragua para el año 2002, existía una demanda insatisfecha en el campo de las microfinanzas, la demanda del microcrédito era superior a la cartera de las entidades microfinancieras, siendo el Banco Centroamericano de Integración Económica con una cartera de US \$100.000.000, el mayor prestatario. Este banco fue creado en 1960 por los gobiernos de Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua y Costa Rica, recibiendo posteriormente adhesiones de China, Argentina, Colombia y España, para promover así el desarrollo social en la región Centroamericana. En Guatemala el microcrédito surge en los años ochenta como parte del Programa Nacional de la Microempresa, “enfocado a fortalecer las actividades de manufactura y servicios, por considerar que estas generan valor agregado y empleo, dejando de lado las actividades de comercio para el apoyo

⁶ Ibid.

⁷ ALONSO, Op, cit., p. 49-50.

financiero”⁸. También se creó la Red de Instituciones de Microfinanzas de Guatemala REDIMIF en el 2001, y el sector de sus microfinanzas ha contado con la cooperación internacional del llamado Comité de Cooperantes Internacionales para las Microfinanzas (CCMF), que ha permitido maximizar las inversiones y apoyar de manera integral el mercado de las microfinanzas en Guatemala.

En Latinoamérica existen tres categorías de microcrédito, 1) las ONG que otorgan financiación a los microempresarios, con desarrollo empresarial, capacitación y asesoría; 2) Las instituciones reguladas con supervisión bancaria o microfinancieras; 3) Los bancos comerciales con filiales especializadas en microcrédito y manejo del microempresario.

En general estas instituciones acumulan sus utilidades en forma de capital o distribuyen los dividendos, lo cual le permite atraer más recursos; por lo anterior los bancos comerciales han encontrado atractivo el campo de las microfinanzas y han empezado hace dos décadas a incursionar en él. Actualmente las microfinanzas en Latinoamérica ya no solo facilitan el acceso al crédito sino que además ofrecen acceso a los servicios financieros a personas de escasos recursos en los países de la región. Con base en “las observaciones que se han venido haciendo sobre el incremento sostenido que se observa en el valor promedio de las operaciones, que se utiliza como un indicador directo sobre la focalización de estas entidades en los ingresos más bajos”⁹, se discute si el modelo de desarrollo de las microfinanzas en Latinoamérica es netamente comercial y no social, sacrificando últimamente la atención a los más pobres.

⁸ Op, cit., p. 49-50.

⁹ MARULANDA, Beatriz y OTERO, María. Perfil de la Microfinanzas en Latinoamérica en 10 Años: Visión y Características. ACCION International, 2005. Boston-USA, p. 27. [en línea]. http://portal.mte.gov.br/data/files/FF8080812B62D40E012B6E539F5723F3/perfil_microfinanzas_latinoamerica_10_anos.pdf [Citado en 19 de febrero de 2014]

1.3 CASO COLOMBIANO

En cuanto al microcrédito en Colombia, surgió en los años ochenta con un desarrollo incipiente, a través de Organizaciones No Gubernamentales (ONG's), "las cuales tenían por objeto apoyar el desarrollo efectivo de las microempresas, como sector que no era atendido por el sistema financiero tradicional"¹⁰. Sin embargo, fue hasta finales de la década de los noventa que se hizo el primer desarrollo legislativo sobre el tema de la microempresa, promulgándose la Ley 590 de 2000, que reguló el tema y definió en su artículo 39 el concepto de microcrédito.

Es precisamente por el reconocimiento legal que se le hizo al microcrédito por parte del Estado, que se emprende un proceso de concientización y apoyo a esta figura financiera en Colombia, como lo fue la Banca de Oportunidades en 2006. De ahí en adelante, el microcrédito en Colombia muestra una evolución, "tanto en el saldo de los créditos desembolsados, en el número de beneficiarios, en el número de actores involucrados, como en la percepción de la buena rentabilidad y del bajo riesgo del negocio"¹¹. Es así como en Colombia se da una buena oferta de microcrédito, la cual se agrupa en bancos como: Banco Agrario, Caja Social, Bancolombia, Colmena y Banco de Bogotá, así como otras entidades que participan en el mercado del microcrédito como las ONG's de Bancos de la Mujer. Igualmente Bancos especializados en microfinanzas como Procredit y Bancamía.

1.4 CASO BUCARAMANGA

¹⁰ MELENDEZ, RODRIGUEZ, Daniel. Desarrollo efectivo de las microfinanzas en Colombia. Microfinance Research Paper. Abril ²⁰⁰⁷, p. 4. [en línea]. <http://www.microfinancegateway.org/gm/document-1.9.45646/38E.pdf> [Citado en 20 de febrero de 2014]

¹¹ SERRANO, RODRIGUEZ, Javier. Microfinanzas e instituciones financieras en Colombia. CEPAL – Serie Financiamiento del Desarrollo No. 212. Santiago de Chile, 2009, p. 21. [en línea]. <http://www.eclac.org/publicaciones/xml/2/36802/lcl3055p.pdf> [Citado en 20 de febrero de 2014]

Bucaramanga es una de las ciudades de Colombia donde las entidades financieras tienen una alta participación en la colocación de microcréditos. Cuenta con una oferta financiera de entidades como Comultrasan, cooperativa financiera santandereana con 52 años de experiencia y presencia en todo el país, la cual nace el 23 de noviembre de 1962, “cuando un grupo de hombres con visión empresarial, pensaron en la necesidad de crear un organismo de carácter financiero que funcionara paralelamente a la Unión de Trabajadores de Santander (Utrasan UTC)”¹².

En 2003 Financiera Comultrasan fue catalogada por Ascoop- Asociación de Cooperativas de Colombia-, como la primera cooperativa del país en número de asociados y la primera en activos y patrimonio entre las cooperativas de ahorro y crédito. Por su naturaleza cooperativa, es vigilada por la Superintendencia Solidaria. Actualmente se ubica entre las 20 de mayor crecimiento del país y entró a la lista de las 50 en América Latina y El Caribe. En el 2011 con 314 mil asociados, benefició a más de 82 mil personas a través de su Fundación Comultrasan y su cartera asciende a \$630.232,73 millones¹³.

Otra de las entidades que cuenta con oferta de microcréditos en Bucaramanga es La Fundación de la Mujer (Bucaramanga WWB), una institución enfocada a otorgar microcréditos a mujeres de bajos ingresos y que no tienen acceso a los servicios financieros de entidades reguladas. Se creó en 1987, naciendo con un capital de 65 mil pesos y desembolsando hoy más de 25 mil millones mensuales.

¹² MONTAGUT ORTEGA, Claudia. Caracterización de los valores corporativos en la financiera Comultrasan. Bucaramanga, 2009, 108 h. Trabajo de grado (Psicólogo). Universidad Pontificia Bolivariana. Facultad de Psicología. Disponible en el catálogo en línea de Unired: <http://catalogo.unired.edu.co/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=18202> [Citado en 25 de febrero de 2014]

¹³ FINANCIERA COMULTRASAN. Informe de Gestión 2012. [en línea]. https://www.financieracomultrasan.com.co/sites/comultrasan/files/documentos/informe_gestion/2012/informe_de_gestion_2012.pdf [Citado en 25 de febrero de 2014]

Actualmente cuenta con una cartera superior a \$ 180 mil millones. En el 2006 logró un crecimiento del 94%, objetivo notable para un banco comercial¹⁴. En el 2014 La Fundación de la Mujer se torna más incluyente, siendo una financiera que ofrece más microcréditos y una amplia gama de sistemas de financiamiento a nuevos microempresarios.

En el panorama del microcrédito en Bucaramanga se encuentra FUNDESAN – Fundación para el Desarrollo de Santander-, una entidad sin ánimo de lucro, fundada el 10 de Junio de 1974, la cual trabaja para la comunidad en el área del microcrédito empresarial y el bienestar de la comunidad santandereana. En cuanto al microcrédito empresarial, Fundesan realiza convenios con entes gubernamentales como la Alcaldía de Bucaramanga, IDESAN y la Gobernación de Santander para promover la generación de empleo y mejorar los ingresos por medio de la administración de fondos rotatorios de créditos¹⁵.

Así mismo se encuentra IDESAN (Instituto Financiero para el Desarrollo de Santander), es una entidad descentralizada del orden departamental, fundada en 1973, que cuenta con líneas de crédito para promover el desarrollo de los municipios de Santander. Al momento de su creación se le asignó el 2% de los ingresos ordinarios del departamento. Inició su actividad en junio de 1976, siendo sus dos primeros créditos por 500 mil pesos cada uno, para la construcción del palacio Municipal de Coromoro y la pavimentación de la avenida del barrio Buenos

¹⁴ PORTAL DE MICROFINANZAS. Tomado de la entrevista fue realizada a la Dra. Teresa Prada, Directora Ejecutiva de Fundación De la mujer, Colombia, por Gabriela Rojas para el Portal de Microfinanzas. [en línea]. <http://www.portalmicrofinanzas.org/p/site/s/template.rc/1.26.17357/>

¹⁵ MORA SILVA, Jesús. Análisis y asesoría en proyectos de emprendimiento para la Fundación para el Desarrollo de Santander - FUNDESAN. Bucaramanga, 2011, 304 h. Trabajo de grado (Ingeniero Industrial). Universidad Pontificia Bolivariana. Facultad de Ingeniería Industrial. Disponible en el catálogo en línea de La Universidad Pontificia Bolivariana: <http://repository.upb.edu.co:8080/jspui/handle/123456789/1284> [Citado en 26 de febrero de 2014]

Aires de San Vicente de Chucurí¹⁶. En el 2013 IDESAN aprobó 36 créditos a microempresarios por valor de \$134.000.000 con el fin de fortalecer sus negocios. Estos microcréditos se suman a los 84 otorgados en el año 2012, los cuales ascendieron a \$495.392.305¹⁷.

Al igual que las anteriores entidades que promueven el acceso al microcrédito, existen organizaciones financieras y bancarias que impulsan las pequeñas y medianas empresas en Bucaramanga, como: el Banco Agrario, el Fondo Nacional del Ahorro, Banco de Bogotá, Bancolombia, Banco Caja Social, Colmena, Bancamía, y Confiar, entre otras. Así pues, Bucaramanga cuenta con una nutrida oferta de entidades financieras con programas de microcrédito de acceso fácil y efectivo para las pequeñas y medianas empresas, acompañado de la asistencia técnica, asesoría y seguimiento de la cartera, con el fin de fortalecer sus microempresas.

¹⁶ IDESAN. Manual del S.G.C. y Control interno. Reseña histórica. 18 de octubre de 2012. [en línea]. <http://www.idesan.gov.co/wp-content/uploads/2012/11/2.-IDESAN.pdf> [Citado en 27 de febrero de 2014]

¹⁷ SARMIENTO, Marcos. 2013 el año de los empresarios santandereanos con IDESAN. En: Periódico La Reforma. 21 de febrero de 2013. [en línea]. http://lareforma.com.co/index.php?option=com_content&view=article&id=991:2013-el-ano-de-los-empresarios-santandereanos-con-idesan&catid=34:malaga&Itemid=27 [Citado en 28 de febrero de 2014]

2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

A casi treinta años de que Muhammad Yunus decidiera crear el Grameen Bank o banco de los pobres en Bangladesh, este es un emporio económico financiero que “emplea a más de 13 mil personas, distribuye por año 500 millones de dólares en pequeños créditos que benefician a 3,5 millones de prestatarios y registra una tasa de devolución del dinero de un 98 por ciento”¹⁸. Al parecer el microcrédito desde su origen ha sido una herramienta eficaz para combatir la pobreza. No obstante, las entidades financieras que otorgan microcréditos, han sido recientemente criticadas por no cumplir con el objetivo para el que fueron creadas, ni llenar las expectativas esperadas.

Bajo esta perspectiva, existen algunos autores y expertos financieros quienes han desvirtuado o cuestionado si realmente las microfinanzas funcionan ayudando a salir de la pobreza a las personas, y a contribuir al desarrollo productivo de la sociedad. Tal es el caso de Enrique Velazco¹⁹ quien argumenta que “como el microcrédito apoya principalmente la economía informal, perjudica el crecimiento económico real y sostenido de los países. Detrás de una máscara de bienestar, beneficio y desarrollo, el microcrédito no es más que un espejismo que perjudica el crecimiento económico real y sostenido”²⁰.

Además, existen otros críticos de la figura financiera como el consultor Milford Bateman, especialista en desarrollo económico, quien manifiesta que “el

¹⁸ CENTRO DE INFORMACIÓN DE NACIONES UNIDAS PARA ARGENTINA Y URUGUAY. Año internacional del microcrédito – 2005. [en línea]. www.unic.org.ar [Citado en 16 de enero de 2014]

¹⁹ Enrique Velazco es Director Ejecutivo de Fundación INASET – Centro de Fomento a la Pequeña y Mediana Empresa en Bolivia.

²⁰ PORTAL DE MICROFINANZAS. Microfinanzas: ¿Herramienta para eliminar la pobreza o un obstáculo para el desarrollo? [en línea]. <http://portalmicrofinanzas.org/p/site/s/template.rc/1.26.20545/> [Citado en 16 de enero de 2014]

microcrédito, en todo el mundo, no cumplió ninguna de las promesas con las que los organismos internacionales lo promocionaron: no redujo la pobreza, no creó empleo, el ingreso de los pobres e “informales” se redujo y no así su endeudamiento, y no logró empoderar a las mujeres”²¹. Así las cosas y al existir opiniones encontradas en torno al tema del microcrédito, cabe analizar la conveniencia de esta figura financiera para la población, determinar si hace viable el emprendimiento, y si crea valor y empleo contribuyendo al desarrollo local.

Por lo anterior, este proyecto se enfoca en la situación del microcrédito en Bucaramanga, una ciudad que ha sido históricamente un buen mercado para los microcréditos. Según el Observatorio de Competitividad a 2010 “en Bucaramanga y el área metropolitana la colocación de microcréditos creció en el primer semestre 19,9% y fue junto con los créditos de vivienda y consumo, uno de los principales jalonadores del sector financiero en la ciudad”²².

En Bucaramanga, financieras como Comultrasan, entre otras, vienen otorgando microcréditos a tenderos, recientemente a ex vendedores ambulantes, y demás personas emprendedoras de los estratos 1, 2 y 3 “como iniciativas de inversión social, con el fin de fortalecer las unidades de negocio con financiación de cartera, compra de inventarios, adquisición de productos, pago de proveedores e inversión directa”²³. Ante este crecimiento del microcrédito, cabe preguntarse si realmente

²¹ *Ibíd.*

²² VANGUARDIA LIBERAL. Bucaramanga: buen mercado para microcréditos. *En*: Vanguardia Liberal – Economía Local, Bucaramanga (2 de septiembre, 2010). [en línea]. www.vanguardia.com [Citado en 17 de enero de 2014]

²³ EL TIEMPO. Empresas se unen para otorgar microcréditos a tenderos del área metropolitana de Bucaramanga. *En*: El Tiempo (20 de mayo de 2010). [en línea]. <http://m.eltiempo.com/colombia/empresas-se-unen-para-otorgar-microcreditos-a-tenderos-del-area-metropolitana-de-bucaramanga/7718358/1> [Citado en 17 de enero de 2014]

está produciendo los efectos esperados en materia de reducción de la pobreza, la generación de empleo, el empoderamiento de la mujer y el apoyo económico para el desarrollo de sectores como la industria, el comercio y los servicios. De tal manera que surge la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuál es la situación actual del microcrédito en Bucaramanga y su impacto en la mitigación de la pobreza durante el período 2011-2013?

3 JUSTIFICACIÓN

La presente investigación es importante, toda vez que el mundo se encuentra en la era de los servicios microfinancieros, y la economía como ciencia social debe ir encaminada a analizar las alternativas ante la desigualdad y la privación de oportunidades. La economía como disciplina debe avanzar en la investigación, a través del estudio de las condiciones socioeconómicas de la población, especialmente enfocarse en las estrategias de disminución de la pobreza y la desigualdad, encontrar alternativas frente al desempleo, y pautas para el mejoramiento del nivel de vida de las personas de escasos recursos.

Al parecer el microcrédito es una fórmula para alivianar la pobreza y la falta de oportunidades laborales y económicas, por esta razón es interesante conocer el impacto que este tiene en el emprendimiento, y por consiguiente, en el bienestar social, el desarrollo y el crecimiento económico de la población. En *“Desarrollo como libertad”*, Amartya Sen, Premio Nobel de Economía y creador de los microcréditos familiares, “defiende que la expresión de la libertad es el fin primordial, de ahí que las instituciones sociales deban contribuir a hacer efectiva la libertad de los individuos, eliminando las fuentes de privación de la libertad, es decir, la pobreza y la tiranía”²⁴. Teniendo en cuenta que la pobreza y la falta de oportunidades son factores que limitan la libertad y el progreso, es necesario aplicar soluciones como el microcrédito. Así pues, a través de esta investigación se analizó cómo el microcrédito en Bucaramanga genera beneficios y disminuye los niveles de pobreza de los usuarios de esta herramienta financiera en la ciudad.

²⁴ PARIS ALBERT, Sonia y MARTÍNEZ GUZMÁN, Vicent. Amartya K. Sen y la globalización. Editorial Cooperación y solidaridad, Estudio 1, p. 111.

4 OBJETIVOS

4.1 OBJETIVO GENERAL

-Analizar la situación histórica y actual del microcrédito en Bucaramanga, así como las entidades financieras que los ofrecen y el impacto positivo en las personas de estratos 1, 2 y 3 durante el período 2011-2013.

4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

-Definir el microcrédito, cómo funciona este modelo, su historia y evolución hasta la actualidad.

-Determinar cuál es la responsabilidad social del Estado y las entidades financieras sobre el microcrédito, así como explicar el funcionamiento actual de este servicio financiero.

-Describir con base en estadísticas y cifras, los resultados obtenidos en Bucaramanga con el microcrédito a usuarios de los sectores 1,2 y 3, y si ha contribuido a reducir los índices y condiciones de pobreza (microcrédito como factor de desarrollo).

-Evaluar las deficiencias, fallas y aciertos de las entidades financieras que operan el microcrédito y ofrecer las debidas recomendaciones.

5 MARCO TEÓRICO

5.1 CONCEPTO DE MICROCRÉDITO

El microcrédito “es un instrumento financiero que se sustenta sobre una idea sencilla pero eficaz <<otorgar pequeños préstamos a los pobres>>; es decir, a personas excluidas de los canales o sistemas financieros tradicionales”²⁵. Este sector de la población está representado por familias pobres o personas con bajos niveles de ingresos que no trabajan en empresas con vínculo laboral, sino de manera independiente.

Uno de los fines del microcrédito es mejorar la calidad de vida de los menos favorecidos, pero también el generar autoempleo y ayudar al emprendimiento. De manera que “es un crédito especial destinado a apoyar a las pequeñas y medianas empresas y han puesto todas sus expectativas de lograr crecimiento económico en el fomento y fortalecimiento del sector microempresarial, facilitando el acceso al crédito”²⁶. Sin duda, el microcrédito está enfocado a ayudar a los microempresarios, quienes son un sector importante para el desarrollo económico de los países de América Latina y el Caribe, por su contribución a la producción y al empleo. Las entidades financieras, principalmente las cooperativas de ahorro y crédito, cumplen el objetivo de financiar a través del microcrédito estos proyectos empresariales emergentes.

²⁵ JORDAN BUCHELI, Fausto y ROMÁN FERRAND, Juan Carlos. La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas. Quito: Editorial Abya-yala, 2005. 14 p.

²⁶ ALVAREZ PANIAGUA, Jhon Jairo. Evaluación del impacto del microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Colanta. Medellín, 2013, 143 h. Trabajo de grado (Ingeniería). Universidad Nacional de Colombia. Facultad de Minas. Disponible en la Web: <http://www.bdigital.unal.edu.co/9686/1/71662851.2013.pdf>

Existe un evento que tuvo como objetivo “que 100 millones de familias en todo el mundo accedieran al microcrédito en 2005. Desde entonces se han celebrado varias Cumbres Mundiales y también numerosas Cumbres Regionales”²⁷. Es la Cumbre Mundial de Microcréditos, que definió el microcrédito como “programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias”²⁸. Tal como se evidencia en las definiciones anteriores, el microcrédito ha sido destinado para la creación y el desarrollo de las microempresas, las cuales son una alternativa para personas desempleadas y que no tienen acceso a los servicios bancarios tradicionales.

En Colombia el microcrédito se define como “el conjunto de operaciones de crédito con destino productivo que se otorgan a las microempresas y cuyo monto individual no supere los 120 salarios mínimos mensuales legales vigentes”²⁹. El artículo 39 de la Ley 590 de 2000, estableció el concepto de microcrédito en los siguientes términos:

“Sistemas de microcrédito: Con el fin de estimular las actividades de microcrédito, entendido como el sistema de financiamiento a microempresas, dentro del cual el monto máximo por operación de préstamo es de veinticinco (25) salarios mínimos mensuales legales vigentes sin que, en ningún tiempo, el saldo para un solo deudor pueda

²⁷ CUMBRE MUNDIAL DE MICROCRÉDITOS. En torno a la Cumbre Mundial de Microcrédito del 14-17 de noviembre en Valladolid. [en línea]. <http://valladolidmicrocredito.wordpress.com/cumbre-mundial-de-microcreditos/> [Citado en 18 de enero de 2014]

²⁸ CLEMENTI, Françoise. Consultoría en microfinanzas. Definiciones del microcrédito. [en línea]. <http://blog.francoiseclementi.com/2012/definiciones-del-microcredito/> [Citado en 18 de enero de 2014]

²⁹ GACETA FINANCIERA. El Microcrédito. En: La República. (29 de Julio, 2009). [en línea]. <http://www.gacetafinanciera.com/MCr.pdf> [Citado en 20 de enero de 2014]

sobrepasar dicha cuantía autorizase a los intermediarios financieros y a las organizaciones especializadas en crédito microempresarial, para cobrar honorarios y comisiones...”³⁰.

Cabe señalar que la Circular Externa No. 50 de la Superintendencia Financiera de Colombia en 2001, acogió la anterior definición. Con ello establece una nueva modalidad de crédito, el microcrédito, diferente a las tradicionales, tales como: el crédito de consumo, el crédito comercial, y el de vivienda. De esta manera, el Estado comienza a apoyar las microfinanzas en Colombia. En consecuencia, se puede afirmar que a raíz del reconocimiento legal del microcrédito, el Estado emprende un proceso de concientización de apoyo decidido al desarrollo de las microfinanzas en Colombia. Es así como a partir de estas iniciativas legislativas se crean por ejemplo la “Banca de oportunidades”, “una política para promover el acceso al crédito y a los demás servicios financieros, buscando equidad social”³¹. Es un dispositivo que tiene como objetivo aumentar los niveles de profundización financiera, es decir, una alternativa para atender a personas que no tienen acceso al mercado tradicional financiero.

En síntesis, los microcréditos son pequeños préstamos que se otorgan a personas vulnerables, quienes con ayuda de estos dineros ponen en marcha un proyecto empresarial o laboral. Es precisamente el microcrédito, el que posibilita que personas de bajos ingresos realicen procesos productivos y competitivos que aumenten sus ingresos. No obstante, la definición legal de microcrédito debería ser revisada, dado que su cartera es clasificada como comercial, lo cual desconoce su verdadero origen, lo que afecta al microempresario con respecto a

³⁰ Ley 590 de 2000, artículo 39.

³¹ Consejo Nacional de Política Económica y Social – CONPES. [en línea]. <https://www.dnp.gov.co/Portals/0/archivos/documentos/Subdireccion/Conpes/3424.pdf> [Citado en 20 de enero de 2014]

las tasas de interés y la cuantía de las operaciones.

5.2 IMPORTANCIA DEL MICROCRÉDITO

La importancia del microcrédito radica en que es un instrumento idóneo para mejorar las condiciones de vida de los más desfavorecidos, de familias con carencias y de personas que trabajan de manera independiente, a través de la microempresa, contribuyendo a su integración y desarrollo social. Sin duda, “la promoción de los microcréditos es importante, toda vez que permite a muchas personas emprender actividades comerciales y productivas, mejorar sus ingresos y, tanto o más importante, obtener el beneficio simbólico de la autovaloración a través de una inserción activa en su medio social”³².

Pero más allá de combatir la pobreza y de suministrar recursos para el emprendimiento, el microcrédito es importante por el hecho de brindar financiamiento a sectores socioeconómicos no tradicionales, donde una buena cantidad de personas no cuenta con el acceso a préstamos bancarios convencionales. En lo que respecta a la teoría del microcrédito, el enfoque del sistema financiero o enfoque de generación de renta considera que “el objetivo principal de los microcréditos es proporcionar servicios financieros a personas de bajos ingresos, no necesariamente a las más pobres, sino a nichos de mercado que no han sido atendidos”³³. No obstante, “se puede extender la profundidad del alcance por medio de servicios financieros adaptados a las necesidades de los más pobres y a sus actividades económicas, diversos productos financieros que satisfagan las distintas necesidades familiares y empresariales”³⁴. En ese orden de

³² EL CLARÍN. La importancia de los microcréditos. En: Clarín.com (28 de abril de 2008) [en línea]. <http://edant.clarin.com/diario/2008/04/28/opinion/o-02401.htm> [Citado en 21 de enero de 2014]

³³ GULLI, Hege. Microfinanzas y pobreza. ¿Son válidas las ideas preconcebidas? Washington, D.C.: Unidad de Microempresa, Banco Interamericano de Desarrollo, BID, 2009. 12 p.

³⁴ *Ibíd.*, p. 13.

ideas, el microcrédito se ha convertido en uno de los instrumentos más frecuentemente incorporados en las políticas de desarrollo productivo.

5.3 MARCO LEGAL EN COLOMBIA

La Constitución Política de Colombia consagra aspectos fundamentales sobre la actividad financiera y bursátil, por ejemplo faculta al Congreso de la República para que expida leyes de carácter general, con el fin de que el Gobierno se sujete a la regulación propia de esta actividad. Bajo esta perspectiva, el legislativo creó la Ley 45 de 1990, en la cual estableció las condiciones, prohibiciones y regulaciones que afectan las sociedades de servicios financieros, incluyendo entes de microcrédito y microfinanzas, como también regula la participación de las corporaciones de ahorro y vivienda en sociedades financieras, de servicios técnicos, o administrativos, además de la reglamentación de las secciones de fiducias para los establecimientos financieros.

Así mismo, se sanciona la Ley 510 de 1999, la cual establece los montos de capital para las instituciones financieras de microcrédito y microfinanzas, así como sus requerimientos técnicos mínimos. Posteriormente la Ley 590 de 2000 o Ley de *Mipymes*, contempla un conjunto de herramientas e instrumentos de apoyo al microcrédito y a al desarrollo empresarial, estableciendo las categorías de micro, pequeña y mediana empresa. Según esta ley el microcrédito está constituido por las operaciones activas de crédito para la financiación de microempresas, dentro del cual el monto máximo de operación de préstamo es de 25 salarios mínimos mensuales legales vigentes.

En 2003 se crea la figura del microcrédito inmobiliario con la Ley 795, la cual financia vivienda a menos de cinco años sin garantía hipotecaria y establece la posibilidad del cobro de una comisión para retribuir los mayores costos administrativos. Además, esta ley autoriza a la Superintendencia para que asigne

de manera diferenciada las tasas de interés bancario corriente a las distintas modalidades de crédito.

En el 2004, la Ley 905 modifica la Ley 590 señalando que el microcrédito está constituido por las operaciones activas de crédito para la financiación de microempresas, dentro del cual el monto máximo por operación de préstamo es de 25 salarios mínimos mensuales legales vigentes, sin que el saldo de endeudamiento del deudor exceda de ciento veinte (120) SMMLV, al momento de la aprobación de la respectiva operación activa de crédito.

El espíritu general de la Ley 905 de 2004, establece el conjunto de instrumentos que faciliten el acceso a los recursos productivos de pequeños empresarios. De igual forma, define los desarrollos institucionales con el fin de apoyar la actividad económica de las Mipymes del país.

En 2006 se crea la red de la Banca de Oportunidades, una política de largo plazo dirigida a crear las condiciones necesarias para facilitar el acceso a la población excluida del sistema financiero formal, y promover la utilización de servicios financieros integrales a grupos de población conformados por familias de menores ingresos, madres comunitarias, cabeza de hogar y microempresarios. Esta política se encuentra en el Decreto No. 3078 de 2006, por el cual se crea dicho programa de inversión denominado “Banca de Oportunidades”.

En concordancia con el anterior programa, el Decreto 2233 de 2006, otorga facultades a las entidades financieras para prestar servicios financieros por medio de “Corresponsales No Bancarios”. En 2007 se expide la Ley 1151 de 2007, la cual establece importantes definiciones con respecto al tema de las microfinanzas en Colombia.

Posteriormente en 2008 se Ley 1151 de 2007, que establece importantes definiciones en relación con el tema de microfinanzas. Ya en 2008, el Ministerio de Hacienda expide el Decreto 1119, el cual promueve el acceso a los servicios financieros por las personas de menores recursos y se reglamentan parcialmente el artículo 70 de la Ley 1151 de 2007. Igualmente en 2008 se expide el Decreto 919 de 2008, el cual modifica el Decreto 519 de 2007, cambiando el límite de endeudamiento del microempresario que recibe el financiamiento de 25 a 250 SMMLV.

La anterior normatividad en torno al microcrédito ha sido creada para fortalecer la actividad microfinanciera en Colombia, no obstante se espera que en los años siguientes surja una mayor regulación sobre microcrédito, con el fin de obtener avances positivos, como por ejemplo, la mejora de las tasas de interés y el adecuado uso de estos préstamos. Aunque estas normas generales del sistema financiero ofrecen luces acerca del manejo del microcrédito, es necesario que exista una regulación especial sobre el tema, que se haga capacitación sobre microcrédito y se erradique el “analfabetismo económico” para la mejor utilización, aprovechamiento y sostenibilidad de la herramienta del microcrédito.

5.4 INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS Y BANCARIAS

Las microfinancieras son instituciones encargadas de proveer servicios financieros como el crédito y el ahorro, a un número elevado de personas en situación de pobreza y falta de acceso a la banca tradicional. La importancia que tienen estas instituciones, es que “desarrollan productos financieros destinados a los menos favorecidos, con el fin de fomentar la inclusión financiera, es decir, el acceso de estos productos y servicios a poblaciones desposeídas”³⁵. Las microfinanzas se

³⁵ RODRIGUEZ RETAMOSO, Liliana. Las microfinanzas en Colombia y la crisis de Andhra Pradesh. En: Portafolio.com (4 de julio de 2013) [en línea]. <http://www.portafolio.co/opinion/blogs/juridica/las-microfinanzas-colombia-y-la-crisis-andhra-pradesh> [Citado en 22 de enero de 2014]

refieren al microcrédito y las únicas instituciones financieras que pueden captar ahorro del público son los establecimientos de crédito como: bancos, compañías de financiamiento comercial, CFC, y las cooperativas financieras³⁶. Estas instituciones son mucho más que estructuras financieras, pretenden atender a un segmento de la población con niveles bajos de ingreso con una sostenibilidad organizacional.

En Colombia los microcréditos son ofrecidos por pocos bancos como: el Banco Agrario, Banco Caja Social, Bancolombia, Banco de Bogotá y BBVA en alianza con bancos de la Mujer, que apoyan el desarrollo de la microempresa en Colombia. Recientemente ingresaron a Colombia dos nuevos bancos especializados en microfinanzas como son: Procredit y Bancamía. También el sector cooperativo participa en la actividad financiera y en el otorgamiento de microcréditos, y a su vez con un crecimiento significativo en todo tipo de créditos. En el 2012 la Confederación de Cooperativas de Colombia (Confecoop) “registró cifras de crecimiento del sector en general, con un incremento de 7% en el número de asociados e ingresos del 5.5%”³⁷. Cabe señalar que estas Cooperativas Financieras y de Ahorro y Crédito están vigiladas por la Superintendencia Financiera. Otras de las entidades que participan en el mercado del microcrédito son las ONG’s, como por ejemplo los bancos de la mujer o los actuaries, las cuales se han convertido en microfinancieras. Al cierre de 2010 el

³⁶ SERRANO, Javier. Microfinanzas e instituciones. Microfinancieras IMFS: La situación en Colombia. Universidad de Los Andes, Tegucigalpa, 24 de enero de 2009. [en línea]. http://www.ruralfinance.org/fileadmin/templates/rflc/documents/1248201076546_05Colombia_Serrano.pdf [Citado en 22 de enero de 2014]

³⁷ VANGUARDIA.COM. Cooperativas financieras lideran colocación de microcrédito. En: Vanguardia Liberal. [en línea]. <http://www.vanguardia.com/economia/local/138695-cooperativas-financieras-lideraran-colocacion-de-microcredito> [Citado en 22 de enero de 2014]

25,4 % de la cartera del sistema correspondía a ONG's microfinancieras³⁸, esto es un avance de las microfinancieras en el escalafón de instituciones que contribuyen al crecimiento.

5.5 TEORÍA DEL DESARROLLO DE AMARTYA SEN

El filósofo y economista Amartya Sen, Premio Nobel de Economía en 1998, formuló la “Teoría del desarrollo humano”, en la cual expresa que el desarrollo de una sociedad no está dada por el éxito económico, sino por la calidad de vida de los individuos que conforman la comunidad, las oportunidades que tenga de crecer en su entorno y desarrollar sus capacidades. Es así como Sen a este respecto manifiesta: “...el desarrollo es un proceso de expansión de las capacidades que disfrutan los individuos”³⁹. Así pues, la libertad tiene un papel preponderante, pero el desarrollo requiere que no existan las fuentes primordiales que privan al hombre de su libertad tales como la pobreza, la tiranía, la escasez de oportunidades económicas y las privaciones sociales sistemáticas.

Específicamente la falta de libertades fundamentales tiene una estrecha relación con la pobreza, toda vez que esta coarta la libertad de los individuos para satisfacer las necesidades básicas que le dan la posibilidad de vivir dignamente, obtener un nivel de nutrición suficiente, acceder a servicios de salud y educación o poseer una vestimenta y vivienda aceptables. Así pues, para Sen, “el desarrollo puede concebirse como un proceso de expansión de las libertades de las que

³⁸ PORTAFOLIO.COM. Colocaciones de microcrédito en Colombia han registrado en los últimos meses un menor dinamismo. En: Portafolio.com. (6 de marzo de 2011) [en línea]. <http://www.portafolio.co/economia/frenan-colocaciones-microcredito> [Citado en 23 de enero de 2014]

³⁹ SEN, Amartya. Desarrollo y libertad. Barcelona: Editorial Planeta, 2000.

disfrutan los individuos”⁴⁰, es decir, que el desarrollo es directamente proporcional al aumento de las libertades de los individuos y el acceso a oportunidades.

En cuanto a la pobreza, Sen considera que en una sociedad pobre los individuos no pueden desarrollar sus capacidades como la educación, leer, escribir, participar en la libertad política y la libertad de expresión, con este tipo de libertades se podría garantizar el desarrollo y la reducción de la pobreza. Bajo esta perspectiva Amartya Sen manifiesta que “se hace necesaria la libertad como principio de oportunidad igualitaria para el libre desenvolvimiento de los individuos. Pero para obtener esa libertad de bienes elementales, para que exista desarrollo, el individuo debe contar con seguridad económica, toda vez que para Sen una persona pobre, sin libertades y oportunidades, es “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”⁴¹.

En síntesis, para Sen la libertad individual es inseparable del desarrollo de una persona y otro tipo de libertad es la económica, es decir, el derecho de una persona a disfrutar de los recursos económicos y prosperar, así como las oportunidades sociales, el acceso a los servicios públicos que ofrece una sociedad, entre ellos la educación. Estas libertades se complementan entre sí para conseguir el desarrollo del individuo. Por ejemplo, para Sen un crecimiento económico puede servir para reforzar el resto de libertades, las oportunidades sociales y el desarrollo.

Por lo anterior, Amartya Sen es uno de los que inspiró la creación de los microcréditos familiares, al considerar que el crecimiento económico y la erradicación de la pobreza, es el medio para que existan un verdadero desarrollo y

⁴⁰ Ibíd., 19 p.

⁴¹ SEN, Op, cit, 31 p.

un aumento en la calidad de vida de la población. Tan es así, que una de sus recetas contra la pobreza es organizarse y autogestionarse para conseguir el bienestar, por ello confía en el microcrédito como un instrumento contra este flagelo y contra la desigualdad.

5.6 TEORÍA DEL DESENVOLVIMIENTO ECONÓMICO DE SCHUMPETER

Joseph Alois Schumpeter fue un destacado economista austro-estadounidense, que formuló la “Teoría del desenvolvimiento económico” a principios del Siglo XX. En esta teoría Schumpeter desarrolló el concepto de emprendedor como “un agente irracional que permite, gracias a sus innovaciones en los procesos productivos, el avance de la sociedad”⁴². Schumpeter considera que el sistema económico avanza justamente debido a los desequilibrios permanentes generados de forma endógena. Para Schumpeter, el desarrollo económico se basa en la figura del emprendedor como agente motor de un proceso de transformaciones continuas en la organización de la producción, que configura un avance no lineal de la sociedad.

De manera que los conceptos de emprendedor y desarrollo económico para Schumpeter están íntimamente ligados, el fenómeno del desarrollo está dado por alteraciones en el medio interno y externo, por el desequilibrio de los factores productivos para el desarrollo, lo que a su vez produce una evolución de los sistemas, esto genera un desenvolvimiento y según Schumpeter, se entiende por desenvolvimiento “...solamente los cambios de la vida económica que no hayan sido impuestos a ella desde el exterior, sino que tengan un origen interno”⁴³.

⁴² ALONSO, Cristian y FRACCHIA, Eduardo. El emprendedor schumpeteriano: Aportes a la teoría económica moderna. En: Revista Asociación Argentina de Economía Política. XLIV Reunión Anual – Noviembre, 2009. [en línea]. <http://www.aaep.org.ar/anales/works/works2009/alonso.pdf> [Citado en 24 de enero de 2014]

⁴³ SCHUMPETER, J.A. Teoría del desenvolvimiento económico. México: Fondo de Cultura Económica, 1957. Traducción: Prados, Arrarte, J.

De esta forma se entiende que el desenvolvimiento es provocado por un cambio endógeno, gestado por un giro en el curso de la historia y de la trayectoria de la economía, lo cual hace que se creen nuevos factores y condiciones productivas, de las que emerge la figura del emprendedor como agente que genera innovaciones con los recursos existentes. Estos agentes enfrentan la resistencia al cambio, no obstante, acudiendo a su instinto de supervivencia, deciden aplicar una forma de innovación en la producción, comercialización o competencia. Sin embargo, en ocasiones ese emprendedor no cuenta con los medios económicos para realizar una actividad empresarial y salir de la pobreza o desarrollar una idea exitosa si no tiene los recursos o bienes, de manera que recurre al crédito. Es por ello que los microemprendedores solicitan los microcréditos para iniciar un negocio. Aquí se aplica la teoría del desenvolvimiento de Schumpeter, el agente motivado por el deseo de cambiar sus condiciones, de salir de la pobreza y progresar, realiza una nueva combinación y se encuentra con la ayuda del microcrédito.

5.7 LA POBREZA, EL DESEMPLEO EN COLOMBIA Y EL MICROCRÉDITO

Según cifras reveladas por el DANE en 2011, en Colombia había más de 15,2 millones de personas en situación de pobreza y unos 4,7 millones en la indigencia⁴⁴. No obstante, a finales en el mismo año el porcentaje de pobreza se redujo en 3,1 puntos porcentuales saliendo de la pobreza 1,21 millones de colombianos. La tasa de desempleo en Colombia en los primeros seis meses de 2011, según el DANE fue de 13,5%, ya en octubre de 2011 se registró una tasa de desempleo del 9%, lo que significa que el número de personas con trabajo

⁴⁴EL ESPECTADOR. Pobreza en Colombia afectó al 34,1% de la población en 2011. En: El Espectador.com (17 de mayo de 2012) [en línea]. <http://www.elespectador.com/economia/articulo-346885-pobreza-colombia-afecto-al-341-de-poblacion-2011> [Citado en 24 de enero de 2014]

ascendió⁴⁵. En el 2012 el desempleo en Colombia fue de 10,4 % y la pobreza monetaria se redujo 0,7 entre julio de 2012 y junio de 2013. Esto habla de un avance positivo en la disminución de la pobreza. En junio de 2013 el desempleo cayó hasta situarse en 9,2%, la tasa más baja en todo el año. Así que creció el número de ocupados en Colombia, esto debido a un mayor dinamismo de la actividad económica⁴⁶. La reducción de los porcentajes es significativa, y se puede atribuir al autoempleo o al emprendimiento por medio del microcrédito⁴⁷. Esta modalidad ha tomado fuerza entre diferentes entidades como cajas de compensación, cooperativas, y bancos tradicionales, con el fin de erradicar la pobreza en los países en desarrollo.

En Colombia existe una política de microcrédito de apoyo a Mipymes, con el objetivo de extender los servicios financieros a la población menos favorecida y darles la posibilidad de emprender nuevos negocios, para contar con una mejor calidad de vida. Colombia le ha apostado al microcrédito, tan es así que “desde su creación en el 2006, la Banca de Oportunidades ha permitido irrigar recursos por US\$6 billones y favorecer a 700.000 familias microempresarias que han logrado acceder por primera vez a un crédito”⁴⁸. En 2013 en Antioquia la Banca de Oportunidades entregó 1.583 millones de pesos y contribuyó a hacer realidad los negocios de 389 antioqueños, con un promedio entregado para cada crédito

⁴⁵ VILLAMIZAR OROZCO, Estefanía. Análisis del desempleo en Colombia. [en línea]. <http://somoslarevista.com/2012/01/analisis-del-desempleo-en-colombia/> [Citado en 25 de enero de 2014]

⁴⁶ PORTAFOLIO. Hay menos desempleo pero baja el número de ocupados. En: Portafolio.com (31 de julio de 2013) [en línea]. <http://www.portafolio.co/economia/desempleo-colombia-junio-2013> [Citado en 28 de enero de 2014]

⁴⁷ PORTAFOLIO. El desempleo en Colombia en 2012 fue de 10,4%. En: Portafolio.com (31 de enero de 2013) [en línea]. <http://www.portafolio.co/economia/cifra-desempleo-colombia-2012> [Citado en 28 de enero de 2014]

⁴⁸ ARROYAVE MONSALVE, Yaira. Colombia le apuesta al microcrédito. En: Elpais.com. [en línea]. <http://historico.elpais.com.co/paionline/calionline/notas/Abril152008/cali03.html> [Citado en 29 de enero de 2014]

cercano a los \$4 millones. El 10% de los créditos entregados fueron para la creación de nuevos negocios⁴⁹. Sin duda, esta política de microfinanzas contribuye a aliviar la situación económica de la población en Colombia.

⁴⁹ EMPRESARIOS AL DIA.COM. [en línea].
http://www.empresariosaldia.co/index.php?option=com_content&view=article&id=4412&Itemid=4480 [Citado en 29 de enero de 2014]

6 ESTADO DEL ARTE

En lo que respecta a investigaciones sobre el impacto socioeconómico del microcrédito en algunos países, se encontró en Ecuador el trabajo de investigación realizado por Gabriel Esteban Bucheli Sáenz en 2001, titulado “*Análisis del impacto de las microfinanzas en el Ecuador: Proyecto Coopfin-Crear*”⁵⁰ de la Pontificia Universidad Católica de Ecuador, donde se investigó acerca de los efectos generados por el microcrédito en el país, se hizo además un diagnóstico y análisis de la situación y evolución del microcrédito en el 2011. Con estos objetivos propuestos se logró establecer que las microfinanzas rurales influyeron significativamente en la vida de la población beneficiada. Se encontró que a 10 años de existencia del Proyecto Coopfin/Crear, las microfinanzas rurales ofertadas por las cooperativas de ahorro y crédito rurales participantes, promovieron un manejo más eficiente de los excedentes económicos de los indígenas y campesinos de la Sierra Centro y Sur del Ecuador.

También se halló un artículo realizado por Begoña Gutiérrez Nieto en 2005, con la Universidad de Zaragoza, titulado “*Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales*”⁵¹, en el cual se revisan las experiencias sobre microcrédito en el mundo, sus orígenes, los modelos de microcrédito

⁵⁰ BUCHELI SÁENZ, Gabriel Esteban. Análisis del impacto de las microfinanzas en el Ecuador: Proyecto Coopfin-Crear. Quito, 2011, 130 h. Trabajo de grado (Economista). Pontificia Universidad Católica de Ecuador. Facultad de Economía. Disponible en la Web: <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/22000/3607/1/T-PUCE-3617.pdf> [Citado en 30 de enero de 2014]

⁵¹ GUTIERREZ NIETO, Begoña. Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales. En: Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal - Sistema de Información Científica. [en línea]. <http://www.redalyc.org/pdf/174/17405102.pdf> [Citado en 30 de enero de 2014]

existentes, las semejanzas y diferencias con los modelos de microcrédito vigentes en la actualidad y su aplicabilidad al microcrédito en España.

En este estudio se pudo comprobar que las experiencias pioneras de microcrédito en Europa, se mantuvieron intactas hasta la irrupción de los bancos y la consolidación del sistema financiero. No obstante, las entidades de microcrédito siguen con la misma misión de acercar el crédito a las personas menos favorecidas, mediante préstamos de dinero o en especie con o sin interés, con o sin garantías convencionales. Actúan principalmente en el entorno rural, y resurgen en Europa entidades que proporcionan crédito sin garantías convencionales, para satisfacer una parte de la demanda en mercados financieros amplios y estables que no puede ser atendida por las organizaciones financieras convencionales, y cuyos solicitantes tienen la intención de poner en marcha un negocio.

Pasando a investigaciones en Colombia, se encontró la realizada en 2012 por María Demelza del Rosario Rodríguez Martínez, de la Universidad Nacional, titulada *“El microcrédito: una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia”*⁵², en la cual se determinaron cuáles eran las mejores prácticas a implementar para desarrollar un modelo de microcrédito eficiente, con el fin de mitigar la pobreza en poblaciones de bajos ingresos. Se concluyó que no era posible basarse en un modelo único aplicable a cualquier país, sino que era necesario definir las mejores prácticas de acuerdo a las características propias de la población colombiana y formular la política con estos parámetros. Es decir, crear un modelo a la medida, teniendo en cuenta las circunstancias y condiciones locales; un modelo que realmente pueda identificar y satisfacer las necesidades de

⁵² RODRÍGUEZ MARTINEZ, María Demelza del Rosario. El microcrédito: una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia, Bogotá, 2010, 62 h. Trabajo de grado (Economista). Universidad Nacional de Colombia. Facultad de Ciencias Económicas. Disponible en la Web: http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf [Citado en 31 de enero de 2014]

la población de acuerdo a su riesgo de crédito y a las características específicas de esta población. De ahí que el Estado, el Sector Privado y las Entidades operadoras de Microcrédito, se les atribuya la responsabilidad de desarrollar un portafolio de servicios innovador, con instrumentos de medición adecuados y tasas de interés razonables, lo que se vea reflejado en el desarrollo económico de un país.

En 2013 el Banco de la República hizo un informe titulado *“Reporte de la situación actual del microcrédito en Colombia”*⁵³, que estuvo a cargo de Diana Fernández Moreno, Darío Estrada, y Ana María Yaruro, quienes exponen los resultados de la encuesta sobre la situación del microcrédito en Colombia en 2013, encontrando que el segundo trimestre del año tuvo un mejor comportamiento del microcrédito que el primero, toda vez que este último se había complicado por el aumento de las exigencias de las entidades financieras, debido al deterioro de las carteras y el sobreendeudamiento de los clientes y asociados. También se determinó que el sector económico con mayor acceso al microcrédito fue el económico, seguido por el de comercio, servicios y personas naturales. Un menor acceso al microcrédito lo tuvieron el sector agropecuario, la construcción y las comunicaciones, esto debido a la baja rentabilidad y problemas de información. Con estos resultados se cumplió el objetivo de esta investigación.

En cuanto a investigaciones a nivel local, en Bucaramanga se realizó en 2005 una investigación titulada *“Estrategia de microcrédito en el Área Metropolitana de Bucaramanga: Contrastación del Modelo Grameen Bank”*⁵⁴, una aproximación al

⁵³ FERNANDEZ MORENO, Diana, ESTRADA, Darío y YARURO, Ana María. Reporte de la situación actual del microcrédito en Colombia. En: Boletín Banco de la República. [en línea]. http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rem_jun_2013.pdf [Citado en 31 de enero de 2014]

⁵⁴ LEÓN ESTEBAN, David y RODRIGUEZ PEDRAZA, Javier. Estrategia de microcrédito en el Área Metropolitana de Bucaramanga: Contrastación del Modelo Grameen Bank, Bucaramanga, 2005, 164 h. Trabajo de grado (Economista). Universidad Industrial de Santander. Facultad de Ciencias

análisis microeconómico, con el cual se busca poner en evidencia la racionalidad de este proyecto productivo y como sustrato de un desarrollo alternativo o política pública que favorezca a personas desfavorecidas económicamente. El estudio es un medio para conocer las subjetividades de los usuarios del microcrédito, su capacidad para interpretar ese tipo de política del emprendimiento a través del crédito y la capacidad que ellos tienen de autogestionarse. Básicamente se contrastó la experiencia del microcrédito con prácticas como el “Grameen Bank”, para mitigar la pobreza en el Área Metropolitana de Bucaramanga. Para tal fin se seleccionaron experiencias de microfinanciamiento en el ámbito regional, para de manera cuantitativa, conocer la pertinencia de estos programas de microcrédito. El estudio evidenció que existe una cultura de “no pago” entre la población que hace uso de los microcréditos, que es por lo general población desplazada, debido a su falsa creencia de que el microcrédito es una deuda social del Estado para con ellos. En este sentido se recomendó desarrollar un proceso pedagógico para insertar esta población en la dinámica económica regional.

También se encontró en 2010, la tesis de grado *“Impacto socioeconómico del programa de microcréditos otorgados por la Alcaldía de Bucaramanga los microempresarios de la Comuna II en el período comprendido entre noviembre de 2008 y septiembre de 2009”*⁵⁵, que tuvo por objetivo hacer un acercamiento a la problemática de las microempresas como herramienta socioeconómica entre los empresarios de la Comuna II de Bucaramanga, donde se implementó un programa “Crédito para todos” en el período comprendido entre noviembre de 2008 y

Humanas. Escuela de Economía y Administración. Bucaramanga. Disponible en la Web: <http://repositorio.uis.edu.co/jspui/bitstream/123456789/8534/2/116910.pdf>

⁵⁵ USQUIANO BENJUMEA, Natalie y TORRES ROJAS, Sonia Milena. Impacto socioeconómico del programa de microcréditos otorgados por la Alcaldía de Bucaramanga los microempresarios de la Comuna II en el período comprendido entre noviembre de 2008 y septiembre de 2009, 2010, 87 h. Trabajo de grado (Economista). Universidad Industrial de Santander. Facultad de Ciencias Humanas. Escuela de Economía y Administración. Bucaramanga. Disponibilidad en la Web: <http://repositorio.uis.edu.co/jspui/bitstream/123456789/8382/2/133709.pdf>

septiembre de 2009. En este estudio se hizo una aproximación a las dificultades que enfrentó la población, convirtiéndose en una amenaza para el progreso local. En este estudio se concluyó que a pesar de que la política de microcrédito es una herramienta para el desarrollo económico, el progreso de los beneficiados no se debe únicamente al apoyo recibido con el préstamo, pues si bien el crédito facilita la adaptabilidad del negocio al mercado, no puede garantizar la rentabilidad, el crecimiento y la permanencia de este en el sistema económico.

Así pues, de las anteriores investigaciones e informes que se recopilieron como antecedentes investigativos, se concluye que el microcrédito siempre será una alternativa para el desempleado y quien se encuentre en situación de pobreza.

7 EL MICROCRÉDITO EN COLOMBIA

7.1 MICROCRÉDITO EMPRESARIAL Y SOLUCIÓN A LA POBREZA

El microcrédito empresarial “es una herramienta dirigida a los emprendedores, la cual tiene el propósito de ofrecer acceso a préstamos en condiciones favorables, bajo una relación económica basada en la confianza”⁵⁶. A través del microcrédito las familias más pobres pueden obtener préstamos para desarrollar un negocio viable, significa “proveer a familiar pobres de pequeños préstamos para ayudarlos a comenzar o expandir un negocio pequeño. El cliente típico de un programa de microcrédito es aquella persona de bajo nivel de ingresos que no tiene acceso a instituciones financieras”⁵⁷. Así pues, el microcrédito tiene como objetivo contribuir al desarrollo de negocios y pequeñas y medianas empresas, aumentar el ingreso de la población vulnerable, y facilitar las condiciones de progreso y calidad de vida nuevos emprendedores.

Sin duda, la aplicación del microcrédito en Colombia ha ayudado a mitigar la pobreza, y es una oportunidad para reducir las cifras alarmantes de este flagelo que se debe al incremento del desempleo, la inflación, el bajo nivel educativo de los hogares y la reducción del ingreso. Según el DANE, el nivel de pobreza en Colombia en el 2011 mejoró con respecto al 2010, cuando ese año estuvo en 12.3% y pasó en 2011 a 10,6%, en las cabeceras 7.0%, mientras que en el resto fue de 22,1%. En las 13 A.M el porcentaje de personas en pobreza extrema fue

⁵⁶ BAVARIA. Comunicado de Prensa. Microcrédito se consolida como herramienta de progreso para los tenderos de Bucaramanga. [en línea]. <http://www.bavaria.co/internaNoticias.php?uuid=4884>[Citado en 10 de marzo de 2014]

⁵⁷ ROBERTS, Andrés. El microcrédito y su aporte al desarrollo económico. 2003, 64 h. Trabajo de grado. (Economista). Pontificia Universidad Católica de Argentina. Facultad de Ciencias Sociales y Económicas. Disponibilidad en la web: <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/icap/documents/icap/unpan027941.pdf>

3.5%, y en otras cabeceras fue 12.2%. Con respecto al año 2010 la pobreza por dominio presentó variaciones así: -1,7 puntos porcentuales (Nacional), -1,1 puntos porcentuales (cabeceras), -3,4 puntos porcentuales (resto), -1,1 puntos porcentuales (13 A.M) y -1,3 puntos porcentuales (Ver Tabla 1).

Tabla 1. Porcentajes de Pobreza Extrema entre 2010 y 2011.

Dominio	Anterior Metodología		Nueva Metodología	
	2010	2011	2010	2011
Nacional	14,7	12,6	12,3	10,6
Cabeceras (Urbano)	11,2	9,4	8,3	7,0
Resto (Rural)	26,2	23,0	25,0	22,1
13 A.M.	6,5	5,9	4,6	3,5
Otras Cabeceras	17,9	15,8	13,5	12,2

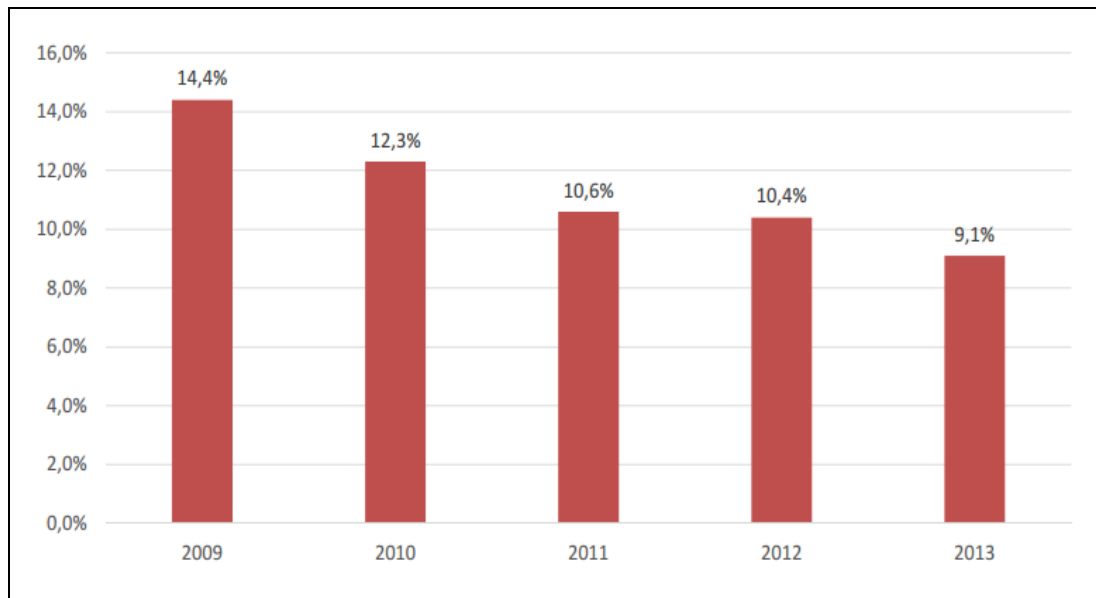
Fuente: DANE, 2012. Cálculo con base en GEIH.

En Colombia la pobreza extrema ha venido disminuyendo en la medida que se dio una mejoría en el acceso a los servicios públicos de educación, salud, vivienda y agua potable. Al medir la pobreza extrema nacional entre 2010 y 2012, se encontró una reducción de 6.6 puntos porcentuales. No obstante, entre 2011 y 2012 el porcentaje de población en indigencia se mantuvo casi inalterado; de solo 10.6% bajó a 10.4%. Entre 2010 y 2011 se encontraban 4 millones 744 mil personas en la indigencia o extrema pobreza, al pasar del 12.3% al 10.6%.

Según el DANE, el periodo comprendido entre 2009 y 2013, han salido 1.5 millones de personas de la pobreza extrema, y ha habido una reducción sin precedentes en la pobreza. El porcentaje de personas en condición de pobreza extrema en 2013 bajó a 9.1%, es decir, 1.3 puntos porcentuales inferior al

registrado en el 2012, cumpliendo con ello el objetivo del gobierno Nacional para 2013⁵⁸. (Ver Figura 1).

Figura 1. Pobreza Extrema Nacional

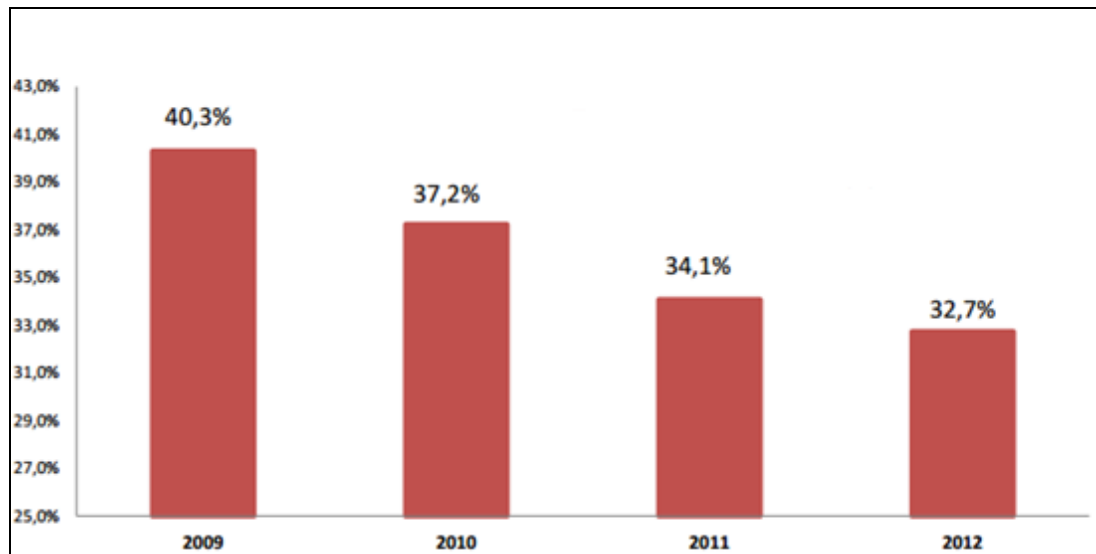


Fuente: DANE, 2012.

Entre tanto, en el período 2009 y 2012, el nivel de pobreza en Colombia se redujo considerablemente, toda vez que en 2009 se situó en 40,3% pasando en 2010 a 37,2% presentando una reducción de 3.1 puntos porcentuales. De 2010 a 2011 pasó a 37,2% a 34,1%, con una reducción de 3.1 %. Entre 2011 y 2012 la pobreza nacional se redujo en 1.4 puntos porcentuales y en 2.1% entre 2012 y 2013 al pasar este último año al 30,6% (Ver Figura 2).

⁵⁸ DANE. Pobreza monetaria y desigualdad del ingreso Análisis de los resultados recientes 2010-2012. [en línea]. <https://www.dnp.gov.co/LinkClick.aspx?fileticket=6gJu7j4dcPk%3d&tabid=337>[Citado en 11 de marzo de 2014]

Figura 2. Pobreza Nacional entre 2009 y 2012



Fuente: DANE, 2012.

Según los índices anteriores del DANE⁵⁹, entre 2010 y 2013 alrededor de 2.4 millones de personas salieron de la pobreza y 1.5 millones salieron de la pobreza extrema. Esta reducción es producto de un crecimiento económico que ha generado oportunidades de empleo y de ingreso, así como una redistribución del ingreso para los más pobres.

En efecto, una de las causas de esta notable y rápida disminución de la pobreza en Colombia, es el microcrédito, una herramienta para el desarrollo, la cual se centra en la creación de microempresas y la garantía de auto-sostenibilidad. Una de las alternativas claves para la generación de ingresos en poblaciones vulnerables son los emprendimientos cooperativos. Precisamente el microcrédito empresarial gana terreno en las cooperativas de Colombia, dado que “entre las organizaciones solidarias este tipo de préstamos creció en el 2014, 30.6% y con

⁵⁹ DANE. Reducción de la pobreza en Colombia: la base para lograr un país más justo. [en línea]. <https://www.dnp.gov.co/LinkClick.aspx?fileticket=eLh7ZAMVVNk%3D&tabid=1857>[Citado en 11 de marzo de 2014]

ello el sector capturó 8.82% del total que realizó el sistema financiero”⁶⁰. Sin duda la naturaleza del emprendimiento es deseable, sin embargo su alto riesgo hace que los establecimientos financieros y de microcrédito prefieran financiar a los proyectos en etapas avanzadas del proceso de emprendimiento, su expansión, y no en su etapa de nacimiento o formación. No obstante el microcrédito ha mostrado en Colombia una evolución altamente positiva, de tal manera que el sistema financiero pone unos límites a las tasa de interés y se impulsa la bancarización de los estratos socioeconómicos más bajos, con el fin de mejorar sus condiciones de vida.

Colombia contaba en 2010 con “casi dos millones de personas que figuran como prestatarios de microcréditos, con lo cual se convierte en el primer país de América Latina con mayor número de personas que gozan de atención microfinanciera⁶¹. Así las cosas, la evolución del microcrédito en Colombia ha sido altamente positiva, toda vez que...

“...desde 2006 se ha triplicado llegando a 1.7 millones de personas en 2012. Así mismo en 2013 los desembolsos sumaron más de \$1.8 billones de pesos y el saldo de cartera del microcrédito registró un máximo histórico de \$7,6 billones a junio de 2013. En tal sentido, se confirma que el microcrédito es motor de la inclusión financiera puesto que entre 2006 y 2012 para 1,5 millones de personas fue su primer producto en el activo. Es decir, fue la puerta de entrada de muchos colombianos al sistema

⁶⁰ LATINPYMES. El microcrédito empresarial gana terreno en las cooperativas. En: Revista de Finanzas- Latinpymes. [en línea]. <http://www.latinpymes.com/finanzas/itemlist/tag/gana.html> [Citado en 12 de marzo de 2014]

⁶¹ PORTAFOLIO. COM. Colombia es el tercero en la región en manejo de microfinanzas según investigación. En: Diario Portafolio. Sección Economía. 1 de febrero de 2010. [en línea]. <http://www.portafolio.co/archivo/documento/CMS-7094187> [Citado en 12 de marzo de 2014]

*financiero*⁶².

De otra parte, en el 2013 el microcrédito empresarial a través de las cooperativas de ahorro y crédito creció aproximadamente 18,5% y el sector capturó 8.82% del total de préstamos de este tipo que realizó el sistema financiero⁶³. De esta manera el microcrédito impulsa a las personas de escasos recursos a tomar el rol de emprendedores, a tener un desenvolvimiento económico y a transferir temporalmente el poder adquisitivo a nuevos empresarios para crear microempresas en el largo plazo con créditos de corto plazo. En este punto las cooperativas con el microcrédito empresarial se han convertido en agentes altamente inclusivos, toda vez que al vincularse con una organización solidaria, las Mipyme logran agilizar los trámites del servicio financiero, desembolsos más rápidos y mejores tasas de interés.

En 2010 el Banco WWB o Banco Mundial de la Mujer tuvo una participación del 11% en el mercado del microcrédito, y realizó 229 mil operaciones de microcrédito y 700 créditos comerciales Pyme⁶⁴. Otro de los establecimientos bancarios dedicado exclusivamente a los servicios financieros para microempresarios es Bancamía, la cual nació en 2008 y trabaja combatiendo la exclusión financiera y la disminución de la pobreza en Colombia. A 2008 los créditos otorgados por

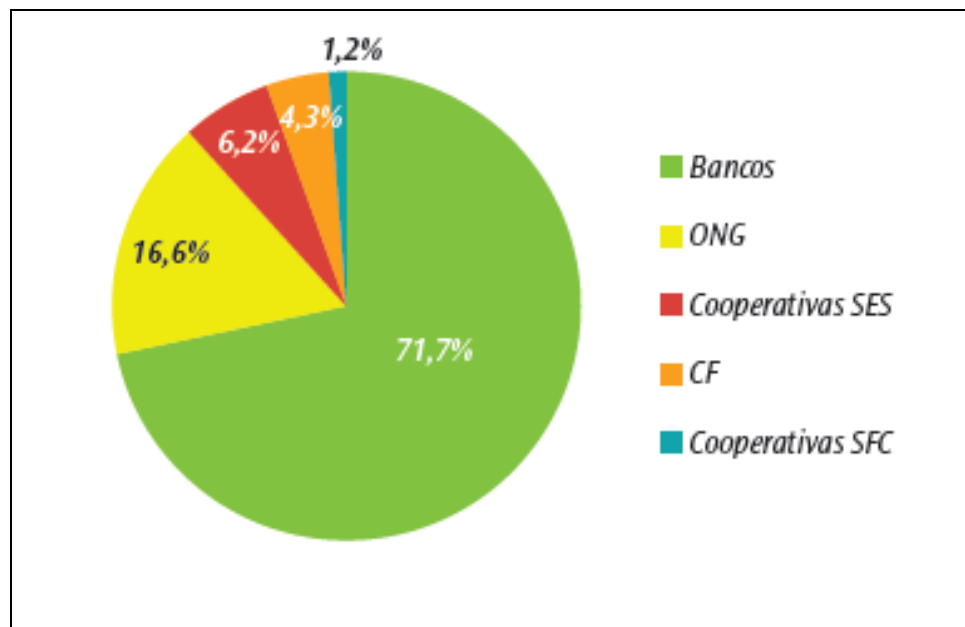
⁶² HENAO CABRERA, Margarita y MANTILLA JAIMES, Jorge. El microcrédito en el centro del debate. En: Revista Asobancaria. Edición 910. 29 de julio de 2013. [en línea]. http://www.fgda.org/dati/ContentManager/files/Documenti_microfinanza/El-microcr%C3%A9dito-en-el-centro-del-debate.pdf [Citado en 13 de marzo de 2014]

⁶³ CONFEDERACIÓN DE COOPERATIVAS DE COLOMBIA. Resultados obtenidos del portal LATINPYMES. El microcrédito empresarial gana terreno en las cooperativas. [en línea]. <http://www.latinpymes.com/finanzas/itemlist/tag/gana.html> [Citado en 12 de marzo de 2014]

⁶⁴ WWB. Líderes de microcrédito. [en línea]. <https://www.bancowwb.com/lideres-microcredito-banco-wwb/> [Citado en 12 de marzo de 2014]

Bancamía eran de 210.130, y en 2012 fueron alrededor de 450.000, con clientes que tienen más de un crédito⁶⁵. Las entidades microfinancieras en Colombia son bancos, compañías de financiamiento, cooperativas y ONG's. La figura 3 muestra la composición de la cartera total a 2011 según tipo de entidad. El 71.7% de cartera de microcrédito la tienen los bancos, seguida de las ONG con 16.6%, las cooperativas SES con 6.2%, posteriormente las CF con 4.3% y finalmente las cooperativas SFC con 1.2%.

Figura 3. Cartera de microcrédito por tipo de entidad



Fuente: Cálculos Superintendencia Financiera de Colombia.

A pesar de que existe una numerosa oferta de servicios microfinancieros, obtener un microcrédito no es tan fácil, dado que en la actualidad las micro, pequeñas y medianas empresas en Colombia enfrentan variadas barreras para el acceso al

⁶⁵BANCAMÍA. Boletín de Prensa. Bancamía cumple cuatro años al servicio de los microempresarios. Junio 2012. [en línea]. https://www.bancamia.com.co/pdf/sala_de_prensa/Bancamia4Anos.pdf [Citado en 13 de marzo de 2014]

crédito, dado que los bancos y demás entidades financieras reconocen un riesgo en el sector de las microempresas, toda vez que advierten un decrecimiento y una tasa de muerte de más del 50 por ciento. Adicional a lo anterior, "...uno de los principales indicios del fuerte deterioro del microcrédito es el crecimiento de más de 50% en su cartera vencida, muy por encima del crecimiento de la cartera bruta de este segmento, que aumentaron 20% en lo corrido del 2012"⁶⁶. Esto ha hecho que las entidades financieras se hayan tornado más exigentes al momento de otorgar nuevos créditos, dado el alto nivel de sobreendeudamiento, la menor capacidad de pago y la mayor deuda con otras entidades.

Con lo anterior se entiende que existe abundancia de oferta del microcrédito con empresarios sobre endeudados, y por el contrario existe un acceso muy bajo en las zonas rurales, es por eso que se implementó la Banca de Oportunidades, con el fin de llevar el microcrédito a la población no bancarizada de áreas rurales. La Banca de Oportunidades busca llegar al campo por medio de microcréditos, así que ha promovido el microcrédito en los últimos años, donde se han desembolsado 7'800.000 de microcréditos por casi \$24 billones, llegando a la población que nunca había tenido acceso al sistema financiero⁶⁷. Además se busca profundizar y expandir la colocación del crédito no solo por parte de bancos sino de cooperativas y ONG's. Igualmente ofrecen créditos a Mypimes, el Banco Agrario y las microfinancieras como Bancamía, Finamérica. No obstante existe un avance del crédito en las cooperativas, lo que resulta más beneficioso para los asociados por las bajas tasas de interese y rápidos desembolsos.

⁶⁶ REVISTA DINERO. Enculebrados. 30 de octubre de 2013. Con base en el Informe de Estabilidad Financiera del Banco de la República a septiembre de 2013. [en línea]. <http://www.dinero.com/imprimir/187097>[Citado en 13 de marzo de 2014]

⁶⁷ BOHORQUEZ AYA, Edwin. Una banca para el postconflicto. En: El Espectador. 14 de junio de 2014. [en línea]. <http://www.elespectador.com/noticias/economia/una-banca-el-posconflicto-articulo-498132> [Citado en 14 de marzo de 2014]

7.2 PAPEL DEL ESTADO COLOMBIANO EN EL MICROCRÉDITO

Teniendo en cuenta que Colombia es un país de microempresas, de pequeñas y medianas empresas, las cuales constituían desde los años 90 del siglo XX la base de la economía del país; el Estado ha venido promoviendo desde esa década el desarrollo de Mipymes, creando una política de promoción del desarrollo con la promulgación de la Ley 590 del 10 de julio de 2000 –Ley Mipyme-, en la que se dictaron disposiciones en este sentido y se definieron mecanismos que facilitarían el acceso de las Mipymes al mercado financiero y específicamente al microcrédito, con préstamos inferiores a 25 salarios mínimos.

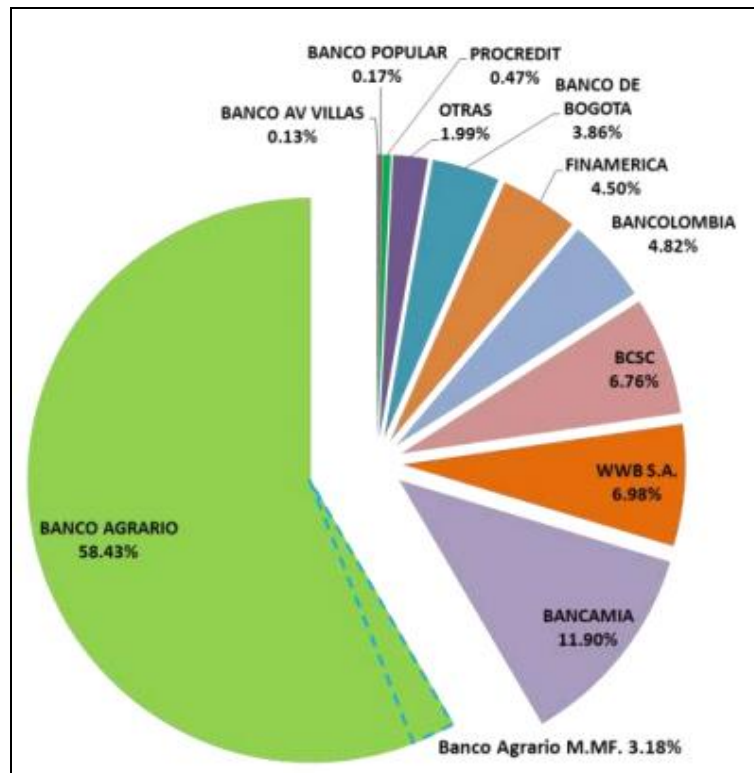
En el renglón del microcrédito estatal se destaca la creación del Banco Agrario en 1999, eje central y pionero en la política de microcréditos a sectores rurales de bajos ingresos, esta institución “fue impulsada por la tradicional aversión de la banca tradicional a prestarle a esta población, debido al alto riesgo que representaban”⁶⁸. Fue fundado inicialmente como Caja Agraria (Caja de Crédito Agrario Industrial y Minero) en 1931, y se encargaba de prestarles a los pequeños agricultores. Sin duda esta es una de las primeras iniciativas de microcrédito en Colombia, la cual continúa con la prestación de servicios bancarios al sector rural, financiando actividades rurales, pecuarias, pesqueras, forestales y agroindustriales, con la más extensa red de oficinas en todo el país. A finales del 2013, “el Banco Agrario era el quinto banco más grande del país por nivel de activos y el octavo por nivel patrimonial. Además se contempla aumentar en mayor medida la presencia dentro del territorio nacional, con una meta de cubrimiento del 90% de los municipios del país”⁶⁹. En diciembre del mismo año, el sector

⁶⁸ PATIÑO CASTRO, Omar Alonso. “El modelo MIFE como instrumento para la formalización del empresariado. Una aplicación para las microempresas informales de Bogotá D.C.” Tesis Doctoral. (Doctor en Ciencias Empresariales). Universidad Nebrija. Madrid, 2010. Disponibilidad en la web: <http://repository.ean.edu.co/bitstream/10882/156/1/TESISDOCTORALOMARALONSOPATINO.pdf>

⁶⁹ LEÓN, Jorge Eduardo, MARTIN, Andrea y MOSQUERA, María Soledad. Calificación de riesgo BCR sobre el Banco Agrario. INVESTOR SERVICES S.A – Sociedad Calificadora de Valores, p. 5

agropecuario representó el 73% del total de la cartera de créditos. A febrero de 2014 el Banco Agrario tenía el 58.43% del porcentaje de cubrimiento de cartera con respecto a sus pares comparables (Ver Figura 4). En cuanto al saldo de cartera de microcrédito del Banco Agrario, estaba por valor de 4.93 millones y la de microfinanzas por 268.993 millones (Ver Tabla 2).

Figura 4. Cubrimiento de cartera Banco Agrario con respecto a sus pares.



Fuente: Banco Agrario de Colombia.

Tabla 2. Indicadores de cartera Banco Agrario a Febrero de 2014.

Banco Agrario

INDICADOR	VALOR
Saldo de Cartera Microcrédito	4.93 Billones
Saldo de Cartera Microfinanzas	268.993 Millones
Clientes Microcrédito Montos hasta 74 mill	615.333
Cliente Microfinanzas Montos hasta 15 mill	124.774
Desembolso promedio microcrédito	\$ 7.1 Milones
Desembolso promedio microfinanzas	\$3.1 Millones

Fuente: Banco Agrario de Colombia.

Para el Banco Agrario la prioridad es cuadruplicar su cartera y sus préstamos, y garantizar más acceso a los mismos restructurando su sistema actual de microcréditos, con lógicas financieras más sociales para su modelo de microcrédito. Por lo anterior, el Estado Colombiano y el Gobierno Nacional, requieren de una política pública para ayudar a desarrollar este sector de la banca estatal que beneficia a la población de bajos ingresos, sobre todo teniendo en cuenta que las cooperativas y las empresas no financieras están ganando terreno.

Uno más de los bancos estatales que a través de microcréditos beneficia a las personas de bajos ingresos con interés de emprendimiento, es Bancoldex (Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A, “una empresa que tiene como principales accionistas al Ministerio de Comercio, Industria y turismo en un 91.9%, y al Ministerio de Hacienda y Crédito Público en un 7.9%”⁷⁰). Este banco fue creado inicialmente para apoyar el comercio exterior, no obstante se transformó en una institución que otorga créditos a la pequeña y mediana empresa. Sin duda Bancoldex es una herramienta útil y fundamental para el desarrollo económico y apoyo a las Mipymes.

Cabe señalar que Bancoldex no desembolsa ni otorga créditos directos, sino que coloca los recursos de los microcréditos en manos de intermediarios financieros como bancos, cooperativas financieras, compañías de financiamiento comercial, ONG’s financieras, cooperativas de ahorro y crédito, cajas de compensación y fondo de empleados, todas estas con cupo en Bancoldex. Actualmente cuenta con una línea de crédito por 10 mil millones de pesos dirigida a micro, pequeñas, medianas y grandes empresas. Además entre 2013 y 2014, desembolsó créditos a empresas del sector industrial por \$ 1.3 billones de pesos, para el PIPE (Plan de Impulso a la Productividad y el Empleo)⁷¹.

Así mismo, el Banco Exterior de Colombia - Bancoldex administra el programa de inversión denominado Banca de Oportunidades, un programa a cargo de la

⁷⁰ CEBALLOS, Mario. Las microfinanzas: ¿solución para la financiación de las Mipymes y de las empresas de base universitaria? En: Revista Criterio Libre. Año 6, No. 8. Junio de 2008. [en línea] <http://www.unilibre.edu.co/CriterioLibre/images/revistas/8/CriterioLibre8art03.pdf> [Citado en 25 de marzo de 2014]

⁷¹ EL UNIVERSAL. Periódico de Cartagena. Sector industrial ha recibido 1,3 billones de pesos del Pipe. En: Sección Economía. 1 de junio de 2014. [en línea]. <http://www.eluniversal.com.co/economica/sector-industrial-ha-recibido-13-billones-de-pesos-del-pipe-163656>[Citado en 1 de junio de 2014]

política de inclusión financiera del Gobierno, es “la materialización de los principio del Banco Grameen en Colombia, es una política pública que nace a partir de una propuesta para hacer frente al fenómeno de pobreza que para el año 2005 alcanzaba el 49.2% de la población colombiana mientras que la indigencia llegaba al 14%”⁷². En este nuevo período del gobierno Santos, se contará con más recursos para capital semilla, apoyar a los empresarios de Colombia y darles más acceso a los servicios financieros a las familias de bajos ingresos.

Otro de los fondos creados por el gobierno nacional como parte de su política de apoyo empresarial es FOMIPYME, un instrumento que “promueve la adopción de tecnologías duras y blandas, para ayudar a las MIPYME en el desarrollo de una estructura productiva más sólida y en la mejora de su posición competitiva en los mercados”⁷³. FOMIPYME empieza en 2001 con la Ley 590 de 2000, como una cuenta adscrita al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, manejada por encargo fiduciario. Entre 2002 y 2010 se asignaron recursos no reembolsables por 144 mil millones de pesos al Fondo Colombiano de Modernización y Desarrollo Tecnológico de las Micro, Medianas y Pequeñas Empresas (FOMIPYME)⁷⁴, con el cual se favoreció a 140 mil personas en toda Colombia. Sus líneas de gestión son la creación de empresas, su desarrollo tecnológico y productivo, así como la innovación de las Mipyme y su acceso a mercados y comercialización.

⁷² PLANEACIÓN NACIONAL. “Estimaciones de pobreza e indigencia en Colombia, tercer trimestre 2005”, 2005, p. 5. [en línea].

⁷³ MENDEZ SAYAGO, Jhon Alexander; HERNÁNDEZ ESCOLAR, Hugo Alfonso y CARREÑO, Nubia Stella. Evaluación del impacto de las Microfinanzas sobre los ingresos y la generación de empleo en Colombia. En: Cuadernos de Administración. Universidad del Valle, Vol. 27, No. 46. Julio- diciembre de 2011. [en línea] file:///D:/usuario/DOCUMENTOS/Downloads/1550-3392-3-PB.pdf [Citado en 25 de marzo de 2014]

⁷⁴ REVISTA DINERO. Banca de las Oportunidades desembolsó \$16,6 billones para microcréditos entre 2006 y 2010. . [en línea].<http://www.dinero.com/Imprimir/97146>[Citado en 28 de marzo de 2014]

Una más de las entidades a través de la cual el Gobierno Nacional busca facilitar el acceso al crédito para las micro, pequeñas y medianas empresas, mediante el otorgamiento de garantías, es el Fondo Nacional de Garantías (FNG), una institución que otorga préstamos a aquellos sectores que no pueden obtener financiamiento de la banca formal, por el hecho de no poder cumplir con los requisitos estipulados. Los primeros meses de 2014, el Fondo Nacional de Garantías tuvo un crecimiento del 8,59% en el respaldo de créditos del sistema financiero a Mipymes. Además este año garantizó 143 mil créditos por un valor de 3.4 billones de pesos. El Fondo Nacional de Garantías cuenta con una línea empresarial que respaldó el primer semestre del año 2014, unos 176.939 nuevos créditos por más de 4 billones de pesos, siendo las más beneficiadas las micro, pequeñas y medianas empresas. Así mismo los microempresarios gestionaron 119.019 nuevas operaciones de microcrédito por 513.873 millones de pesos⁷⁵. Cabe señalar que cualquier empresa que desee acceder a la garantía, debe acudir a un intermediario financiero ante el cual vaya a solicitar el crédito, con el fin de obtener la información necesaria para los trámites relacionados con la garantía.

Actualmente el Estado y el Gobierno siguen llevando la banca a los más necesitados y generando desarrollo microempresarial a la población, con el otorgamiento de microcréditos para nuevos negocios, como lo hace el Fondo Emprender, el cual “facilita el acceso a capital al poner a disposición de los beneficiarios los recursos necesarios en la puesta en marcha de las nuevas unidades productivas”⁷⁶. Así las cosas, la creación de estas instituciones, programas microfinancieros y de promoción social, económica y financiera,

⁷⁵ PORTAFOLIO. CO. El FNG avaló créditos por \$ 4.4 billones. En: Diario Portafolio. Sección Economía. 17 de junio de 2014. [en línea]. <http://www.portafolio.co/economia/respaldo-creditos-fondo-nacional-garantias-2014> [Citado en 3 de abril de 2014]

⁷⁶ SENA. ¿Qué es el fondo emprender? [en línea]. http://www.fondoemprender.com/bancoconocimiento/f/fondo_emprender/fondo_emprender.asp [Citado en 4 de abril de 2014]

resaltan el rol del Estado de actor y gestor del desarrollo, y del impacto social positivo, a través del apoyo a sus proyectos empresariales y productivos

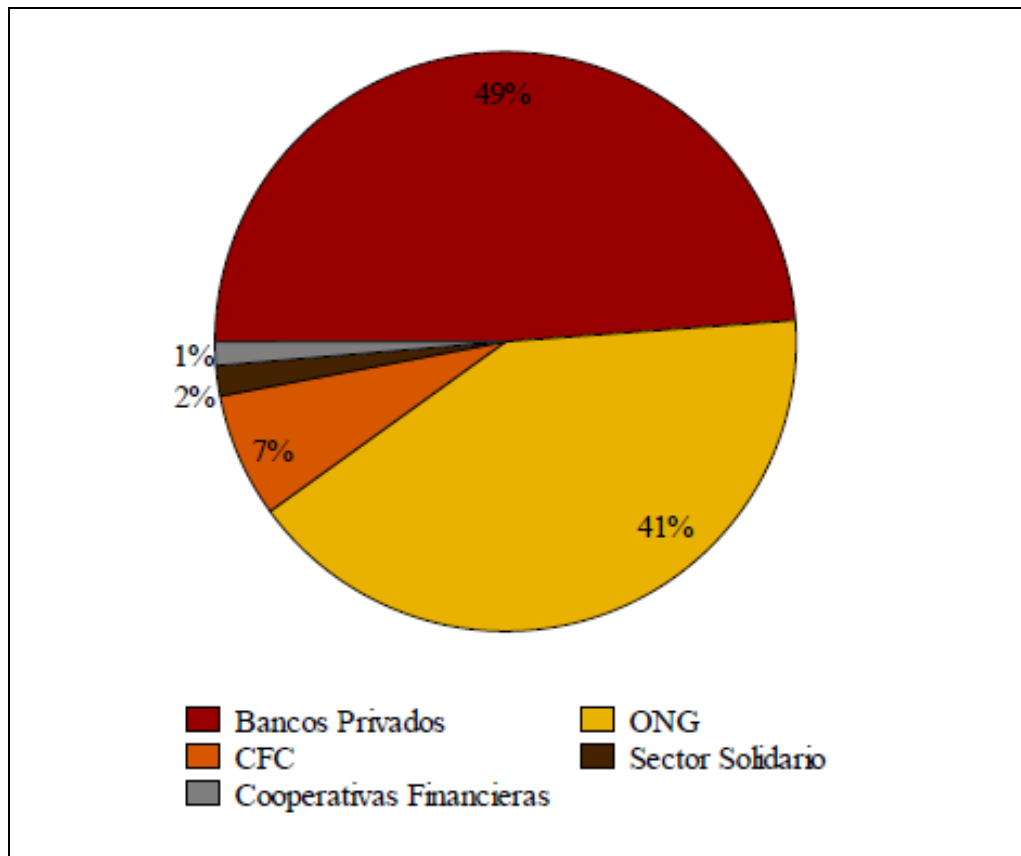
7.3 PAPEL DE LA BANCA, LAS COOPERATIVAS Y LAS FINANCIERAS PRIVADAS

En la actualidad un buen porcentaje de la cartera total de microcrédito en Colombia ha sido gestionada por el sector financiero privado. Esto es una realidad que busca apoyar a la población menos favorecida en la creación de empresa y en la generación de empleo que mejore las condiciones de vida. Sin duda, el microcrédito es una herramienta de inclusión que la banca privada colombiana ha implementado para llegar a más microempresarios y personas sin posibilidades crediticias.

Entre los años 2005 y 2010 el microcrédito duplicó su participación dentro del total de la cartera de crédito del país, convirtiéndose en un producto financiero atractivo para la banca privada, las cooperativas y los establecimientos de crédito. Importante destacar que el mercado del microcrédito del sector privado ha mostrado altos niveles de concentración como los bancos y ONG, siendo a 2010 – según la Superintendencia Financiera- el Banco BCSC la entidad privada con la mayor participación en el mercado del microcrédito, seguido de Bancamía y de las ONG WWB Colombia y FMM Popayán (Ver Figura 5). Estos porcentajes evidencian el interés que tiene la banca privada tradicional en el mercado de microcréditos, así como las cooperativas de ahorro y crédito en el desarrollo social y microempresarial de la región.

Según la Superintendencia Financiera y la Red Emprender, los principales oferentes de microcrédito en el mercado financiero privado y según su saldo de cartera están en este orden: 1) BCSC; 2) Bancamía; 3) WWB Colombia; 4) FFM Popayán; 5) FMM Bucaramanga; 6) Bancolombia (Ver Figura 5).

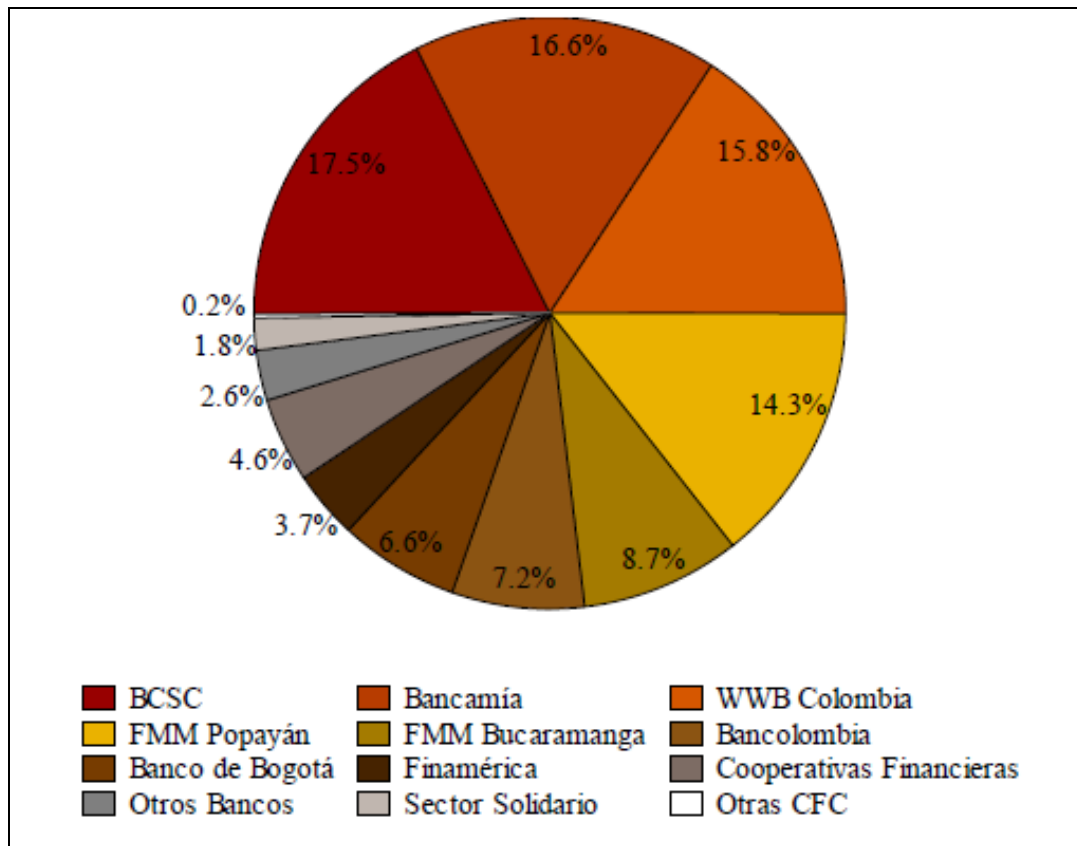
Figura 5. Cartera microcrédito de acuerdo al tipo de entidad financiera a junio de 2010.



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia – Red Emprender.

Como se aprecia en 2010, los Bancos Privados, después del Banco Agrario, son los primeros operadores de microcrédito, los más importantes del sistema financiero y los de mayor crecimiento de cartera bruta de microcrédito. Entre las principales entidades financieras privadas oferentes de microcrédito en Colombia en 2010 estuvieron: BCSC (Banco Caja Social), Bancamía, WWB Colombia, FFM Popayán, FMM Bucaramanga y Bancolombia (Ver Figura 6).

Figura 6. Principales entidades financieras privadas oferentes de microcrédito en Colombia en 2010.

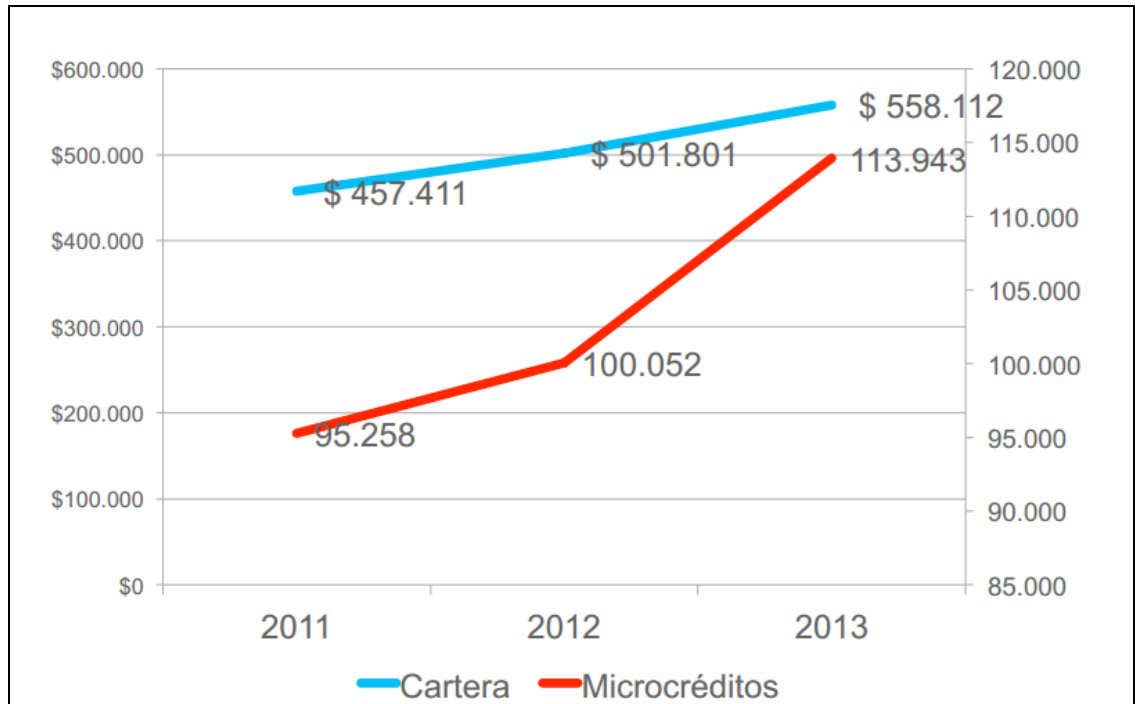


Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia – Red Emprender.

Las entidades bancarias privadas han incrementado el saldo de su cartera, como es el caso de Banco Caja Social que en el 2013 tuvo un crecimiento de su cartera de microcrédito que pasó de 457.411 millones en 2012 a 558.112 millones en 2013⁷⁷ (Ver Figura 7).

⁷⁷ ROJAS JUAN FERNANDO. El microcrédito, fortaleza de la Caja Social. En: El Colombiano. 17 de Febrero de 2013. [en línea]. http://www.elcolombiano.com.co/BancoConocimiento/E/el_microcredito_fortaleza_de_la_caja_social.asp [Citado en 10 de abril de 2014]

Figura 7. Evolución del microcrédito en el Banco Caja Social 2011-2013.



Fuente: Asobancaria, 2014.

Entre tanto, Bancamía en 2012 aportó el 13,5% a la variación en la cartera de microcrédito. A diciembre de 2013, registró una relación de solvencia de 21,6%, indicador que permanece superior al observado en sus pares comparables de 15,4% y el sector bancario de 14,7%. Para el cierre de 2014 el Banco proyecta un indicador de solvencia de 21,3%, nivel que sería adecuado frente al mayor riesgo implícito en el microcrédito⁷⁸. En cuanto a WWB Colombia, esta entidad en 2012 aportó el 3,4% a la variación en la cartera de microcrédito en el país, y el dinamismo y crecimiento de los Bancos de la Mujer de Popayán y Bucaramanga (FMM), se ha venido demostrando en la reducción de los saldos de cartera y la concentración de casi el 93% del total de los créditos.

⁷⁸ CARRERO, Felipe; MARTÍN, Andrea y MOSQUERA, María Soledad. Calificación al Banco de las microfinanzas- Bancamía S.A. 10 de abril de 2014. Acta No. 621. Investor Services S.A. Sociedad Calificada de Valores. http://www.brc.com.co/archivos/cal-f-5-for-06_IV_13_E_BANCAMIA_RP_14.pdf[en línea]. [Citado en 11 de abril de 2014]

Bancolombia es una de las mayores entidades bancarias del país. En 2003 superó en 160% su meta de microfinanciamiento, emitiendo 72.078 millones de pesos en microcréditos, otorgando 45.000 millones de pesos en microcréditos⁷⁹. En 2009 Bancolombia lanza el programa “Mi Negocio”, en ese año contaba con una cartera de 56 mil millones de pesos, consolidando su línea de microcrédito para cerca de 60 mil pequeños empresarios de los estratos 1,2 y 3 que se beneficiaron de esta bancarización⁸⁰. De esta manera se consolida como el gran aliado del microcrédito en el país, atiende a más de 60.000 microempresarios y el 53% de los créditos son otorgados a personas de bajos ingresos, trabajadores independientes y mujeres cabeza de familia.

Otra de las microfinancieras privadas es Finamérica, entidad que inició hace 27 años como la ONG “Actuar Tolima” y luego “Actuar Bogotá”, y usa la metodología solidaria⁸¹. A finales de 2008 “disminuye la calidad de su cartera de microcrédito, afectando su estabilidad financiera, sobre todo teniendo en cuenta que a enero de 2009 el 63,4% de su cartera correspondía a microcrédito, constituyéndose éste en el principal activo de la entidad, representando un 59.6%. En 2012 aportó solo el 3.2% a la variación en la cartera de microcrédito en Colombia”⁸². A pesar de su

⁷⁹ RINDEBRO, Ulric. Bancolombia supera en 160% meta de microcrédito. En: BN Américas. Banca Colombia. 24 de septiembre de 2003. [en línea]. http://www.bnamericas.com/news/banca/Bancolombia_supera_en_160*_meta_de_microcredito [Citado en 15 de abril de 2014]

⁸⁰ GRUPO BANCOLOMBIA. Sala de Prensa. [en línea]. http://saladeprensa.grupobancolombia.com/cs/Satellite?c=Page&cid=1259763813558&type=FotoP&id=1266348580769&pagename=SalaPrensa/SP_Interna [Citado en 17 de abril de 2014]

⁸¹ **FINAMÉRICA, LÍDER EN BANCARIZACIÓN DE INFORMALES. [en línea].**

<http://asocajasrevistamasvida.asocajas.org.co/index.php/revista-mas-vida-no-9/128-finamerica-lider-en-bancarizacion-de-informales> [Citado en 21 de abril de 2014]

⁸² GALINDO AMAYA, Julio y MOSQUERA, María Soledad. Calificación de riesgo BCR sobre Finamérica S.A. INVESTOR SERVICES S.A – Sociedad Calificadora de Valores, p. 8. [en línea]. http://brc.com.co/archivos/FI5FO09_IV08_E_FINAMERICA_RP_09.pdf [Citado en 23 de abril de 2014]

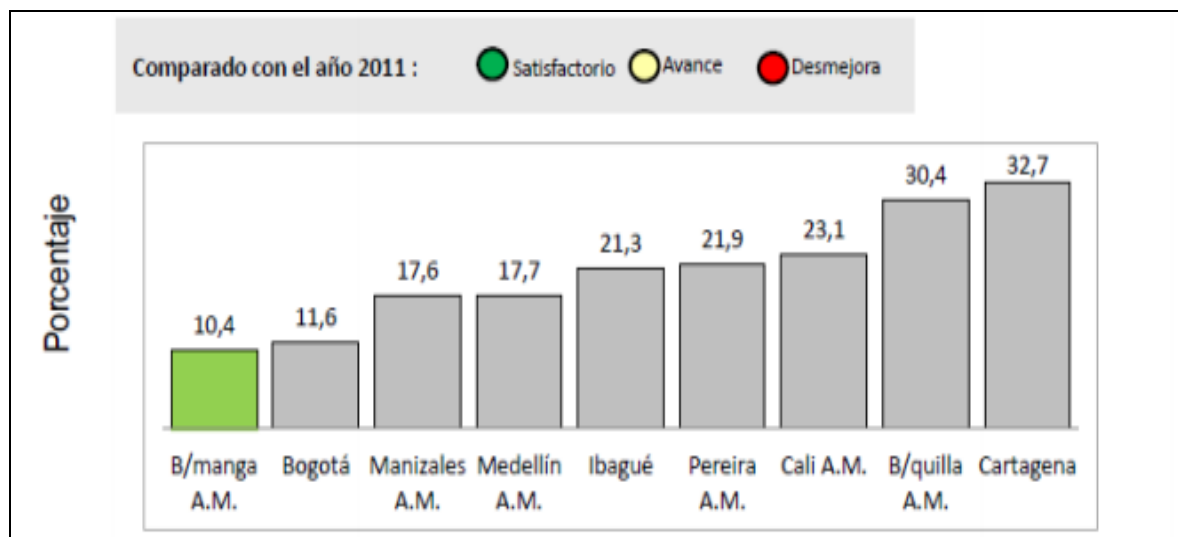
riesgo de cartera en el mercado de las microfinanzas, Finamérica continúa ampliando los servicios microfinancieros y beneficiando a microempresarios.

8 MICROCRÉDITO Y EMPRENDIMIENTO EN BUCARAMANGA

8.1 SITUACIÓN SOCIOECONÓMICA DE BUCARAMANGA

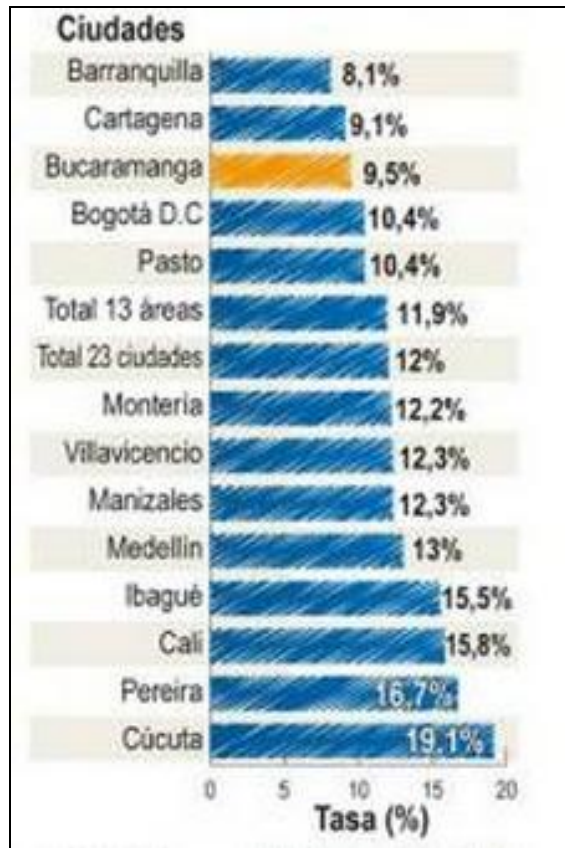
Bucaramanga es la cuarta economía más importante del país, con el mejor ingreso per cápita de Colombia. Desde el año 2008 cuenta con las mejores cifras económicas y actualmente es el “boom” financiero del país. Según el DANE a 2013 Bucaramanga apenas tenía un 10.4% de nivel de pobreza (Ver Figura 8) y 0.437% de desigualdad, los más bajos del país. El desempleo se ubicó en una tasa baja del 9.5% (Ver Figura 9) y un porcentaje del 1.2% de pobreza extrema, la de menor incidencia negativa en todas las regiones. Así mismo, tuvo en 2013 la mejor distribución Gini del país, un índice que mide la distribución de las riquezas y la mejor tasa de ocupación del país con 63%.

Figura 8. Porcentaje de población bajo la línea de pobreza en principales ciudades de Colombia.



Fuente: Dane / Bucaramanga – “Cómo vamos”.

Figura 9. Tasa desempleo principales ciudades del país – Dic 2012 –Feb 2013.



Fuente: Dane – Vanguardia Liberal.

Es así como Bucaramanga tiene los niveles de pobreza, de indigencia y desigualdad más bajos del país y contó en 2013 con un Producto Interno Bruto (PIB) per cápita que casi dobla el nacional con \$22.3 millones, frente al promedio del país de \$13.3 millones, sumado a una inflación baja del 1.3%⁸³. Según estos reportes del DANE, están siendo satisfechas considerablemente las necesidades básicas de la población de Bucaramanga en un 95%, mejorando la calidad de vida y la disminución de la pobreza extrema. Esto se debe principalmente a que desde 2001 los índices de empleo han mejorado, por los altos niveles de competitividad

⁸³ CARRANZA GARZÓN, Andrea. Un milagro económico llamado Bucaramanga. *En*: La República. Viernes, Abril 19 de 2013. [en línea]. http://www.larepublica.co/economia/un-milagro-econ%C3%B3mico-llamado-bucaramanga_36739 [Citado en 24 de abril de 2014]

del departamento de Santander, adicional a la cantidad de industria, microempresas y negocios familiares que existen en la ciudad, los cuales representan un aumento en la cantidad de nuevos puestos de trabajo. Tal es el caso de “la Asociación de Industriales del Calzado y el cuero (Asoinducals), la cual genera más de 120.000 trabajos en 6.000 unidades productivas o famiempresas”⁸⁴.

En Bucaramanga se invierte más de 400 millones de dólares en nuevas compañías de actividad industrial, empresas de software, salud, educación, calzado, joyería, metalmecánica, avicultura, hidrocarburos, construcción y textiles, todos sectores estratégicos que dispararon los índices de la ciudad⁸⁵. Así mismo la inversión extranjera ha aumentado en los últimos tres años con almacenes de cadena, grandes superficies comerciales de empresas transnacionales y nuevos centros comerciales que han generado más de 3.000 empleos. Esto hace de Bucaramanga un caso ejemplar en la generación de empleo por parte de diversos y dinámicos sectores de la economía y la producción, los cuales aumentan los ingresos de los más pobres. No obstante, según cifras del DANE del trimestre entre diciembre de 2012 y febrero de 2013, la informalidad laboral en Bucaramanga es del 57%, superando de forma amplia el promedio nacional de las 13 principales áreas urbanas, “siendo la sexta capital del país con más número de empleos no formales, de las 552 mil personas ocupadas, 319 mil son informales”⁸⁶.

⁸⁴ SAID MAQUEZ, Alí. Economía de Bucaramanga. En: El Tiempo. 26 de marzo de 2014. Sección Nación. La buena hora de la economía de Bucaramanga. La 'Ciudad Bonita' tiene el segundo mejor ingreso per cápita de todas las ciudades del país. [en línea]. <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-13733918> [Citado en 26 de abril de 2014]

⁸⁵ CÁMARA DE COMERCIO DE BUCARAMANGA. Santander: Entorno de Negocios Competitivo frente al Mundo. Estudio realizado para La Universidad de los andes. Facultad de Administración. Centro de Estrategia y Competitividad –CEC. Bogotá D.C., Noviembre de 2006. [en línea]. <file:///D:/usuario/DOCUMENTOS/Downloads/b164d72d4b62be412bcd5723e4273f8e.pdf> [Citado en 5 de mayo de 2014]

⁸⁶ VANGUARDIA LIBERAL. Informalidad laboral en la ciudad llega al 57%. Economía Local. 1 de mayo de 2013. [en línea]. <http://www.vanguardia.com/economia/local/206312-informalidad-laboral-en-la-ciudad-llega-al-57> [Citado en 5 de mayo de 2014]

8.2 DESARROLLO EMPRESARIAL – LAS PYMES Y MIPYMES

El Registro Mercantil de la Cámara de Comercio de Bucaramanga que inició el proceso de inscripción de negocios en la década del 30, muestra que de las 48.621 empresas que estaban vigentes al finalizar el año 2010, el 94.6% fueron creadas en los últimos 20 años, lo cual sería una participación muy alta de empresas jóvenes en Santander. También se evidencia que en este gran grupo predominan las microempresas, las personas naturales y la actividad de los servicios⁸⁷. Este auge microempresarial ha hecho que en Bucaramanga diariamente se creen cerca de 40 Pymes, pertenecientes a diversos sectores que ofrecen productos y servicios, y que actualmente exportan a varias regiones y mercados del mundo.

Sin duda, las Mipymes y Pymes son el motor de la economía de Bucaramanga, siendo una de las ciudades con mayor sostenibilidad en América Latina y El Caribe. Los sectores de joyería, calzado y confecciones generan el 62% de los empleos directos locales, por tanto la Alcaldía apoya decididamente el trabajo de las Pymes y Mipymes.

En efecto el surgimiento y la actividad empresarial en Bucaramanga es dinámica y creciente, en 2013 existían 14.264 empresas y en 2014, se registran un total de 15.719, teniendo una variación del 10.2% en el porcentaje de nuevas empresas. Estas empresas en un 85.35% fueron constituidas como personas naturales, un

⁸⁷ CÁMARA DE COMERCIO DE BUCARAMANGA. Supervivencia de empresas en Santander. En: Actualidad Económica. Julio de 2011- Número 94. [en línea]. http://www.sintramites.com/temas/documentos%20pdf/informes%20de%20actualidad/2011/historia_empresa.pdf [Citado en 9 de mayo de 2014]

14.6% como sociedades y un 0.1% como empresas unipersonales. Las principales inversiones de las sociedades constituidas en 2013, estuvieron ubicadas en renglones de la economía como cría de aves con \$8.050 millones de pesos, extracción de minerales con \$3.766 millones de pesos, cría de ganado bovino con \$1.000 millones de pesos, elaboración de alimentos \$4.4486, construcción de carreteras \$3.766, fabricación de caucho sintético \$3.692, actividades financieras y de seguros \$95.457, mercado de valores \$59.124, suministro de electricidad \$50.844⁸⁸.

En 2012 la actividad empresarial de Bucaramanga mostró buenos resultados en su desempeño y ventas, en comparación con 2011, dado que tuvo un aumento de 7.1% en términos reales. Entre estas empresas “tuvieron una especial trascendencia las Pymes, cuya participación en conjunto alcanzó el 69% de las ventas totales, empresas que son jóvenes en su mayoría y que se han consolidado en menos de 20 años como grandes generadoras de valor para la región”⁸⁹. Las actividades recientes de las Mipymes y Pymes de la ciudad son el café, los químicos, autopartes y plásticos, y de los 44.786 negocios inscritos en la Cámara de Comercio de Bucaramanga 2.631, es decir, el 5.5% son Pymes⁹⁰.

Actualmente la Cámara de Comercio de Bucaramanga adelanta proyectos con apoyo de la Comunidad Europea, agrupando a 216 empresarios en nueve

⁸⁸ CÁMARA DE COMERCIO DE BUCARAMANGA. Indicadores Económicos de Santander – Diciembre 2013. Bucaramanga Febrero de 2014, Número 81. [en línea]. <http://www.sintramites.com/temas/documentos%20pdf/indicadores/2013/inddic2013.pdf> [Citado en 24 de abril de 2014]

⁸⁹ COMPITE 360. Comportamiento económico en el 2012 de las 360 empresas más grandes de Santander. Cámara de Comercio de Bucaramanga – Registro Mercantil. Portal de información Económica y Financiera. [en línea]. <http://www.sintramites.com/temas/documentos%20pdf/informes%20de%20actualidad/2013/360%20empresas.pdf> [Citado en 25 de abril de 2014]

⁹⁰ QUINTERO, Félix. Pymes sostienen la economía de Bucaramanga. En: Portafolio.co. Abril 2 de 2011. [en línea]. <http://www.portafolio.co/negocios/pymes-sostienen-economia-bumanguesa> [Citado en 6 de mayo de 2014]

núcleos, pertenecientes a los sectores de calzado, alimentos, confecciones, restaurantes, turismo, metalmecánica, software y tecnología, con el fin de realizar diagnósticos de sus Pymes, los cuales evidencien debilidades para posteriormente hacer los ajustes y aplicar nuevas estrategias optimización.

8.3 LAS MICROFINANZAS EN BUCARAMANGA

En Bucaramanga existe una amplia variedad de financieras locales como Fundesan, Comultrasan, Idesan, Instituto Municipal de Empleo y Fomento Empresarial de Bucaramanga – IMEBU- , además de entidades cooperativas que apoyan a los empresarios otorgándoles microcréditos. También existen bancos como Banco Agrario, Bancoldex, Caja Social, Bancolombia y Bancamía, entre otros, que cuentan con este servicio en su portafolio. Sumado a las anteriores, están las ONG's internacionales como Fundación de la Mujer, las Compañías de Financiamiento Comercial y Cajas de Compensación Familiar.

Entre enero y septiembre de 2012 en Bucaramanga se entregaron \$383 mil millones en microcréditos, en el mismo periodo pero de 2013 la cifra ascendió a \$515 mil millones⁹¹. Este nivel de colocaciones refleja una solvencia en la cartera, que se presenta debido a las bajas tasas de interés del Banco de La República y al buen comportamiento de los deudores. En 2013, la organización con mayor cartera colocada fue Financiera Comultrasan con cerca de \$771.500 millones de pesos, los cuales hacen parte del total de \$10,4 billones de créditos colocados⁹². Además, cuenta con el proyecto “Empresan” con el cual apoya a los

⁹¹ ORTIZ CASTAÑO, David. El aumento del crédito dinamizó la economía en Santander. Miércoles 19 de Febrero de 2014. [en línea] <http://www.vanguardia.com/economia/local/247519-el-aumento-del-credito-dinamizo-la-economia-en-santander> [Citado en 6 de mayo de 2014]

⁹² VANGUARDIA LIBERAL. Crédito cooperativo creció 11,6% en 2013. Domingo 20 de Abril de 2014. [en línea]. <http://www.vanguardia.com/economia/local/256298-credito-cooperativo-crecio-116-en-2013> [Citado en 6 de mayo de 2014]

microempresarios de la región, fortaleciendo sus ideas de negocio, y cuyas inversiones en emprendimiento sumaron \$ 3.5 millones⁹³. Esto demuestra que Comultrasan es la financiera líder de Santander, contribuyendo con el desarrollo empresarial tanto local como nacional.

En Santander Bancoldex tiene como meta desembolsar en 2014, la suma de \$170 mil millones de pesos, de los cuales los \$2.3 billones serán para el impulso de las Pymes⁹⁴. Estas colocaciones están basadas en la confianza del banco en el prestatario santandereano, y el ejemplo de disciplina y fortaleza empresarial de los bumangueses. Sin duda Bucaramanga es un ejemplo de buena experiencia crediticia y de desempeño de la industria microfinanciera, tomando en cuenta el positivo comportamiento y cumplimiento de los deudores con la banca.

El microcrédito en Bucaramanga también ha sido impulsado por la Alcaldía, que junto con el Instituto Municipal de Empleo y Emprendimiento de Bucaramanga, IMEBU, ha beneficiado a exvendedores ambulantes, a quienes les han permitido tener fácil acceso a los microcréditos para formalizar su actividad comercial. Así mismo, ONG's como La Fundación de la Mujer (WWB) en Bucaramanga, "en 2006 benefició a unas 85 mil personas de las cuales el 73% son mujeres con microcrédito empresarial, rural, préstamos de consumo y microcrédito para remodelación de vivienda"⁹⁵. Otro de los bancos que otorga microcréditos en

⁹³ RUIZ, Adriana. Educación, salud y emprendimiento, con recursos de Comultrasan. En: La República.[en línea]. http://www.larepublica.co/responsabilidad-social/educaci%C3%B3n-salud-y-emprendimiento-con-recursos-de-comultrasan_9812 [Citado en 12 de mayo de 2014]

⁹⁴ REDACCIÓN ECONOMÍA. Bancóldex espera desembolsar \$170 mil millones en Santander. En: Vanguardia Liberal. Jueves 20 de marzo de 2014. [en línea]. <http://www.vanguardia.com/economia/local/251829-bancoldex-espera-desembolsar-170-mil-millones-en-santander> [Citado en 13 de mayo de 2014]

⁹⁵ **VALUE, Null. Fundación mujer Bucaramanga va en 85.000 usuarios. [en línea].** <http://www.eltiempo.com/archivo/documento-2013/MAM-2278869>[Citado en 14 de mayo de 2014]

Bucaramanga es Bancolombia, que en 2010 colocó un valor de \$ 6.500 millones de pesos en el mercado con un indicador de cartera vencida del 2%⁹⁶.

Un aspecto positivo para la confianza de las entidades y cooperativas financieras, es la puntualidad de los pagos de los microempresarios santandereanos, con lo cual los desembolsos han aumentado. Como se aprecia en la Tabla 3, Bucaramanga está entre las ciudades de Colombia con mayores montos de desembolso de microcréditos del sector financiero, específicamente en el puesto número 11.

⁹⁶ REDACCIÓN ECONÓMICA. Bucaramanga: buen mercado para los microcréditos. En: Vanguardia Liberal. Jueves 02 de Septiembre de 2010. [en línea]. <http://www.vanguardia.com/historico/74338-bucaramanga-buen-mercado-para-los-microcreditos> [Citado en 14 de mayo de 2014]

Tabla 3. Rankin de los municipios con mayor cantidad de microcréditos desembolsados en el 2013

Municipio	Cantidad de microcréditos desembolsados
BOGOTÁ, D.C.	173.540
CÚCUTA	79.136
CALI	70.681
BARRANQUILLA	64.882
SANTA MARTA	55.240
PASTO	55.230
MEDELLÍN	54.861
CARTAGENA	53.342
VALLEDUPAR	50.704
IBAGUÉ	49.266
BUCARAMANGA	46.815
VILLAVICENCIO	32.337
MONTERÍA	31.173
NEIVA	30.989
POPAYÁN	30.886

Fuente: Asomicrofinanzas.

En cuanto a los montos desembolsados a nivel nacional, Bucaramanga se sitúa en el octavo lugar de las ciudades con mayor desembolso de microcréditos en 2013, con un total de 126.367 desembolsos (Ver Tabla 4).

Tabla 4. Rankin de los 15 municipios con mayor monto de desembolsos por concepto de microcrédito en el 2013.

Municipio	Montos Desembolsados
BOGOTÁ, D.C.	847.075
MEDELLÍN	243.635
CALI	236.459
BARRANQUILLA	162.838
PASTO	156.115
CÚCUTA	129.335
IBAGUÉ	126.443
BUCARAMANGA	126.367
CARTAGENA	120.251
VILLAVICENCIO	103.210
VALLEDUPAR	97.985
POPAYÁN	96.215
NEIVA	90.494
SANTA MARTA	85.666
MONTERÍA	74.765

Fuente: Asomicrofinanzas.

Este número de colocaciones evidencia que Bucaramanga es un terreno bien abonado para la prestación de estos servicios financieros, por el buen comportamiento de los microcréditos. Estas líneas de préstamo han contribuido al avance de las Pymes y Mipymes, facilitando al microempresario la compra de materia prima, insumos, inventarios, ampliación y remodelación de instalaciones y el apoyo para el pago a proveedores. Los préstamos de microcrédito parten de \$1 SMMLV y prestan un máximo de 25 SMMLV, a un plazo hasta de 24 meses, con pagos mensuales y con garantías hasta del 50% por el Fondo Nacional de Garantías. Dentro de sus requisitos está el ser mayor de edad, tener cédula de ciudadanía, cumplir con la clasificación de la empresa, y tener una experiencia

mínima frente al negocio de al menos 12 meses. El microcrédito es un producto que crece, no obstante es necesaria una estrategia de mayor penetración.

9 PLAN METODOLÓGICO

9.1 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación estuvo enfocada a analizar el microcrédito desde el punto de vista histórico en el mundo, en Colombia y en Bucaramanga. Además, a indagar sobre el surgimiento de las entidades financieras que otorgan tales créditos. Adicional a los antecedentes del microcrédito, el estudio se encargó de examinar los beneficios que aporta a las personas de estratos 1, 2 y 3, y el impacto que tienen los microcréditos en el emprendimiento, en el mejoramiento de la calidad de vida y el desarrollo socioeconómico de esta población.

Sumado a lo anterior, se describen los mecanismos con los que cuentan las instituciones financieras para el otorgamiento de los microcréditos. Igualmente se determinó la responsabilidad social del Estado en el tema del microcrédito, así como las entidades financieras vigiladas que prestan este servicio. De igual forma se levantó información de los beneficiarios de estos préstamos y de las instituciones financieras dedicadas a las microfinanzas, con el fin de determinar en qué medida contribuyeron al emprendimiento y al mejoramiento de su calidad de vida.

9.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño de la investigación fue de tipo descriptivo, toda vez que se especificaron los rasgos característicos de las microfinanzas en Bucaramanga, su evolución y aporte para el desarrollo socioeconómico de la población de los estratos 1,2 y 3 que han accedido a estos microcréditos durante el período 2011- 2013. Igualmente es una investigación de tipo bibliográfico, toda vez que se hizo uso de fuentes secundarias como: libros, revistas financieras y de economía, documentos

en internet, páginas web estatales y de entidades financieras públicas y privadas, que ofrecen esta herramienta social dirigida a emprendedores.

En cuanto a la información sobre el panorama microfinanciero de Bucaramanga, se hizo un levantamiento de datos de organismos estatales como el Instituto Municipal de Empleo y Fomento Empresarial de Bucaramanga – IMEBU- , así como bases de datos, cifras y reportes provenientes de las microfinancieras más importantes de la ciudad, entre junio de 2011 y octubre de 2013. Es un estudio experimental, dado que este tipo de estudio es el más adecuado para medir el impacto de un programa de microcréditos sobre el nivel de bienestar de los beneficiarios del microcrédito, por analizar 2 o más variables dentro de una muestra aleatoria.

9.3 DISEÑO DE MUESTRA E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

El universo o población de referencia son 100 personas ubicadas en Bucaramanga pertenecientes a los estratos 1,2 y 3, quienes solicitaron y accedieron a los microcréditos de estas financieras. De allí se extrajo una muestra aleatoria significativa, el 20% de estas, la cual fue objeto de este estudio experimental. Lo anterior se logró con base en el suministro de información por parte de las diferentes entidades financieras, ONG's, Compañías de Financiamiento Comercial y Cajas de Compensación Familiar de Bucaramanga, de las cuales se obtuvo una base de dato para cumplir con el objetivo del estudio.

De acuerdo con el tema de investigación y los fines planteados, la recolección de información se realizó por medio de una encuesta con preguntas cerradas, con el objetivo de identificar el impacto de los microcréditos en el nivel de ingreso, el autoempleo, el emprendimiento y la calidad de vida de los beneficiarios de estos

préstamos. Esta encuesta es un cuestionario de 20 preguntas con 4 módulos como así: perfil de la persona, nivel de vida (evolución de ingresos), nivel de emprendimiento (uso del préstamo, evolución de los excedentes y las ventas), a nivel individual (ahorros, aptitudes empresariales).

También se hizo uso de la entrevista como herramienta cualitativa, con preguntas abiertas, la cual aportará información relevante sobre las características, nivel de ingreso, los resultados del emprendimiento, de la experiencia de quienes fueron beneficiados por algún microcrédito y su situación de bienestar actual. Posteriormente se realizó la tabulación de variables tanto cualitativas como cuantitativas por medio de herramientas estadísticas, arrojando los resultados, para por último analizar la información de cada variable y dar cumplimiento al objetivo general del proyecto.

9.4 RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

Las encuestas y entrevistas a las personas beneficiadas con microcréditos se aplicaron con una visita a su domicilio, en las instalaciones de la financiera o vía telefónica. Esta se efectuó en promedio de 10 minutos en un clima de respeto, claridad y cordialidad, previo consentimiento informado de la persona.

10 ANÁLISIS DE RESULTADOS

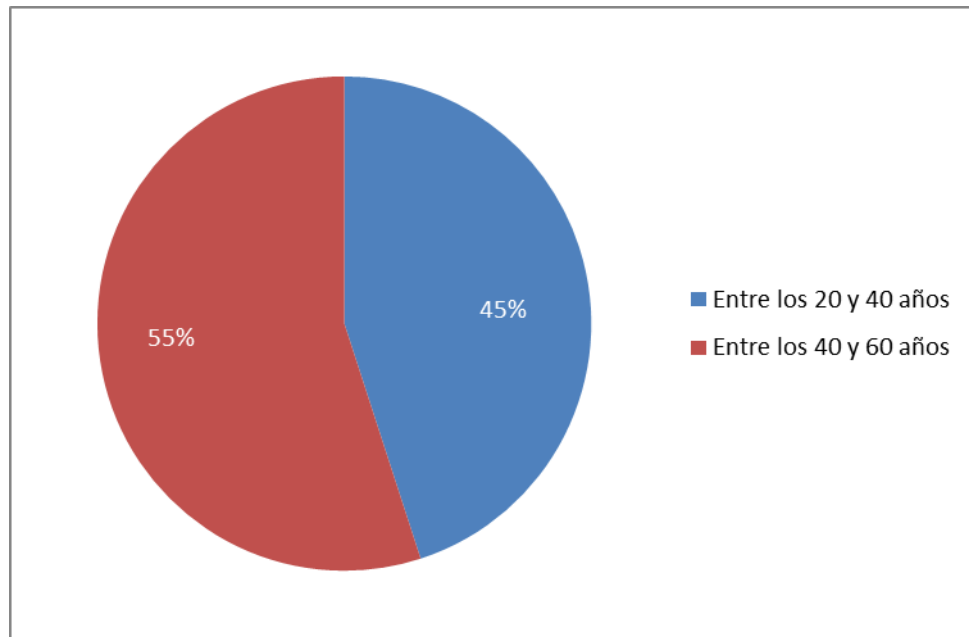
A continuación se presentan los resultados de la aplicación de la encuesta, cuyo objetivo fue analizar el microcrédito en Bucaramanga, los beneficios que aportan los microcréditos a las personas de estratos 1,2 y 3, así como el impacto en el emprendimiento, la calidad de vida, el desarrollo socioeconómico y la mitigación de la pobreza. Se tomó como muestra 20 microempresarios de Bucaramanga, los cuales obtuvieron microcréditos por parte de varios bancos e instituciones financieras para emprendimiento.

Se procedió a aplicar la encuesta, indagando sobre su situación económica y empresarial antes y después del desembolso del microcrédito para emprendimiento. Los datos obtenidos con base en el cuestionario, son las percepciones de las personas interrogadas, en lo que respecta a su actual situación económica y social.

Los resultados se obtuvieron de la aplicación de la encuesta a los microempresarios, con preguntas de selección múltiple y otras abiertas para conocer la opinión y su experiencia con el microcrédito, y su impacto en la mitigación de la pobreza y el desarrollo socioeconómico.

Partiendo de un análisis de la muestra seleccionada, responde en su totalidad a los estratos 1, 2 y 3. Fueron 10 hombres y 10 mujeres, quienes han sido beneficiarios de los microcréditos, tienen edades que oscilan entre los 20 y 60 años, entre 20 y 40 años la participación fue del 45%, seguido de los ubicados en edades entre 40-60 con el 55% (Ver Figura 10).

Figura 10. Beneficiarios de microcréditos según edad.

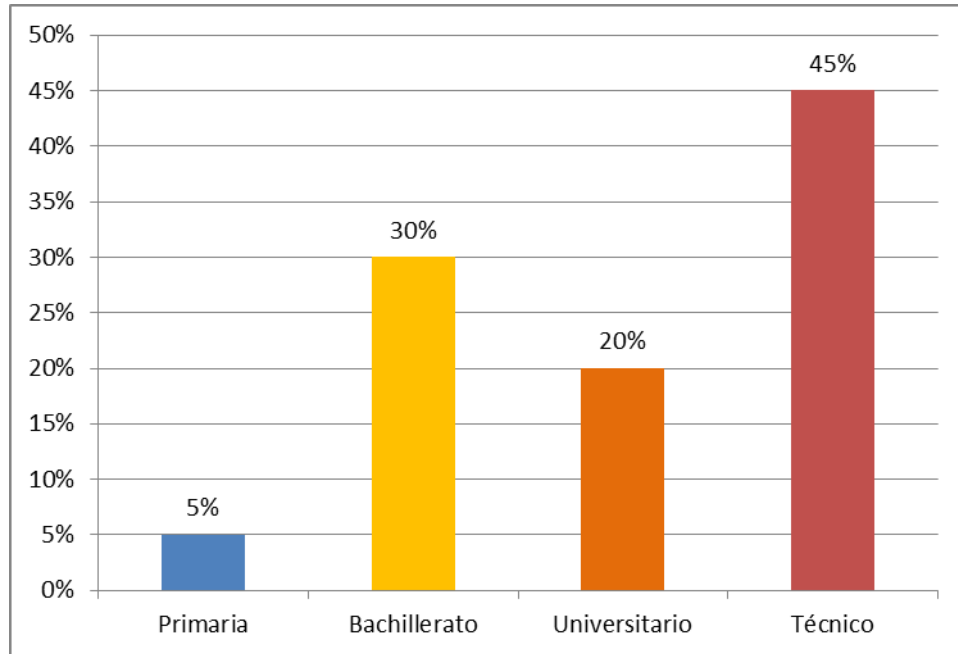


Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

En lo que respecta a nivel educativo, se observó que el 45% de la muestra alcanza el nivel técnico, en un 30% logró el título de bachiller, un pequeño porcentaje del 20% posee título universitario, y por último un 5% solo alcanzó el nivel de primaria. En este contexto se refleja una ausencia de profesionalización, posiblemente por la imposibilidad de adelantar estudios universitarios por motivos económicos. Se evidencia también cómo los microempresarios, en su mayoría, tienen básicamente una formación de tipo técnico (Ver Figura 11).

Estas cifras se deben en parte a la tasa de la deserción escolar, a la problemática socioeconómica que les impide realizar una preparación académica. Sin educación no es posible acceder a empleos de cierto nivel y calidad, lo que los obliga a buscar nuevas oportunidades laborales con el emprendimiento, creando sus microempresas como una alternativa al desempleo y un modo de obtener ingresos.

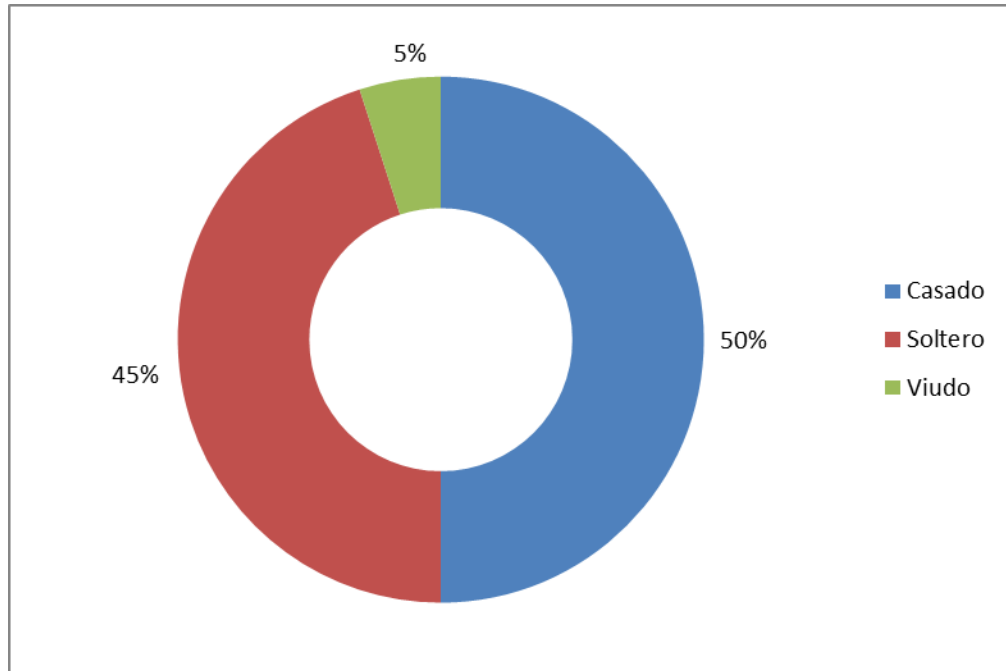
Figura 11. Beneficiarios de microcréditos según nivel educativo.



Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

La Figura 12 refleja en esta muestra, que las personas que deciden acceder al microcrédito, presentan un alto porcentaje en la categoría de casado, representado por el 50%, seguido de los solteros con un 45%. También se presentan personas viudas como una minoría representada en un 5% de la muestra. Cómo se aprecia en la muestra, los casados aspiran a ser los beneficiarios de microcréditos, con lo cual puedan cubrir sus obligaciones familiares. Por ejemplo, ante una situación de desempleo, buscan iniciar un negocio personal o familiar, con el fin de obtener ingresos.

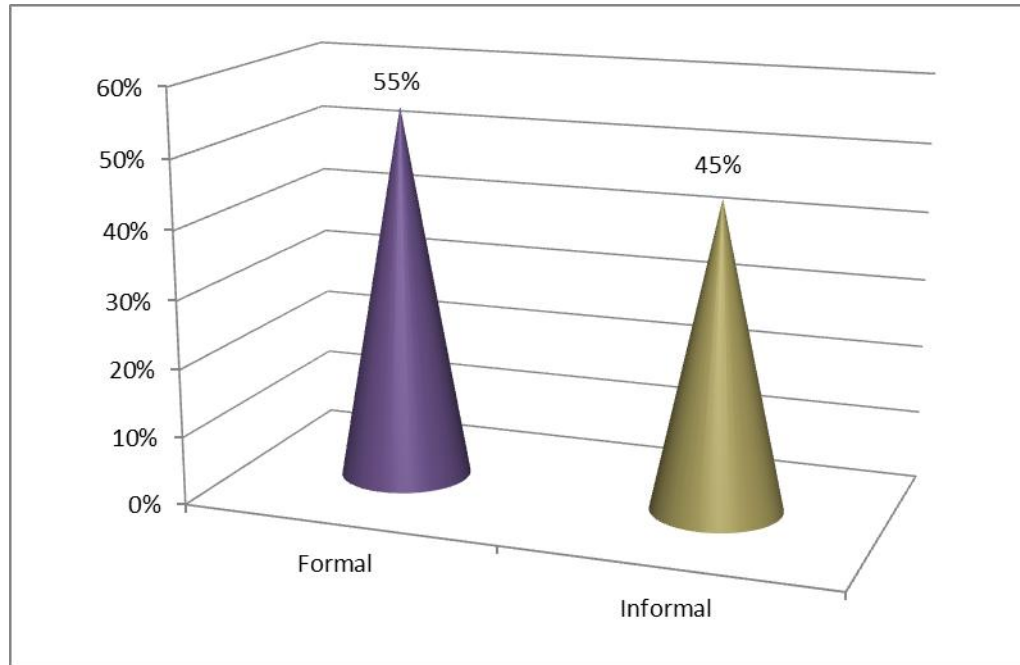
Figura 12. Estado civil de los beneficiarios de microcréditos.



Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

Sin duda, los negocios que surgen con los microcréditos arrojan altos índices de informalidad empresarial, reflejando una problemática de afectación al sistema de seguridad social y convirtiéndose en un obstáculo para el desarrollo económico del país, debido a la evasión de impuestos por parte de los vendedores o comerciantes informales, gravámenes que terminan asumiendo las empresas formales. En la Figura 13 se puede apreciar que un 55% de las personas encuestadas se encuentran desarrollando una actividad de manera formal, es decir, con empresas legalmente constituidas y pagando impuestos. No obstante, cerca se ubica la informalidad con un 45%, un porcentaje alto, el cual está representado por actividades comerciales públicas desarrolladas al margen de la ley, que no logran cubrir los requerimientos necesarios para pertenecer a la dinámica de las empresas formalmente constituidas. Esto preocupa por no ser una verdadera alternativa de solución a la pobreza, ni para el desarrollo económico, sino solamente un medio para satisfacer necesidades inmediatas.

Figura 13. Formalidad e informalidad de las microempresas de los beneficiarios.

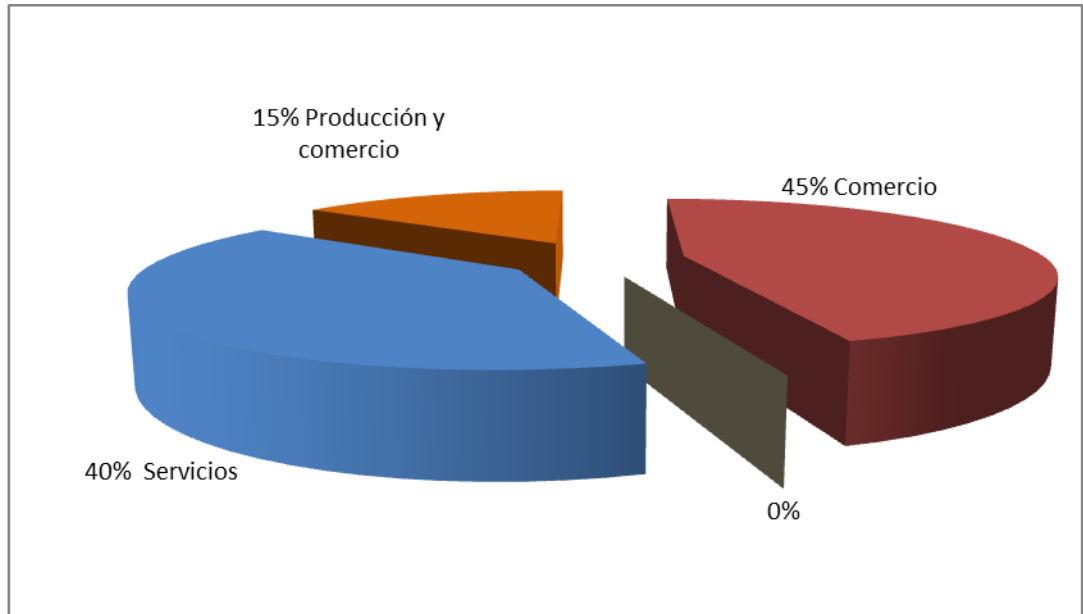


Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

En cuanto a los tipos de actividad productiva, se encontró en la muestra que el 45% de los beneficiarios de microcréditos desarrollan su actividad en el sector comercio, entre tanto el 40% invirtió su crédito en desarrollar negocios de servicios, el 15% se interesó por la producción y el comercio, mientras que ninguno optó por dedicarse exclusivamente a la producción (Ver Figura 14).

Los tipos de negocio que ha desarrollado esta muestra de 20 microempresarios son, entre otros: modistería, fábrica de precocidos, venta de ropa, venta de accesorios de vehículos, venta de perfumes, venta de accesorios para dama, peluquería, cafetería, floristería, venta de frutas y verduras, panadería, ferretería, la mayoría negocios que funcionan en la informalidad, fundamentada en los altos costos que le genera la formalización de sus establecimientos o negocios.

Figura 14. Tipo de actividad productiva.



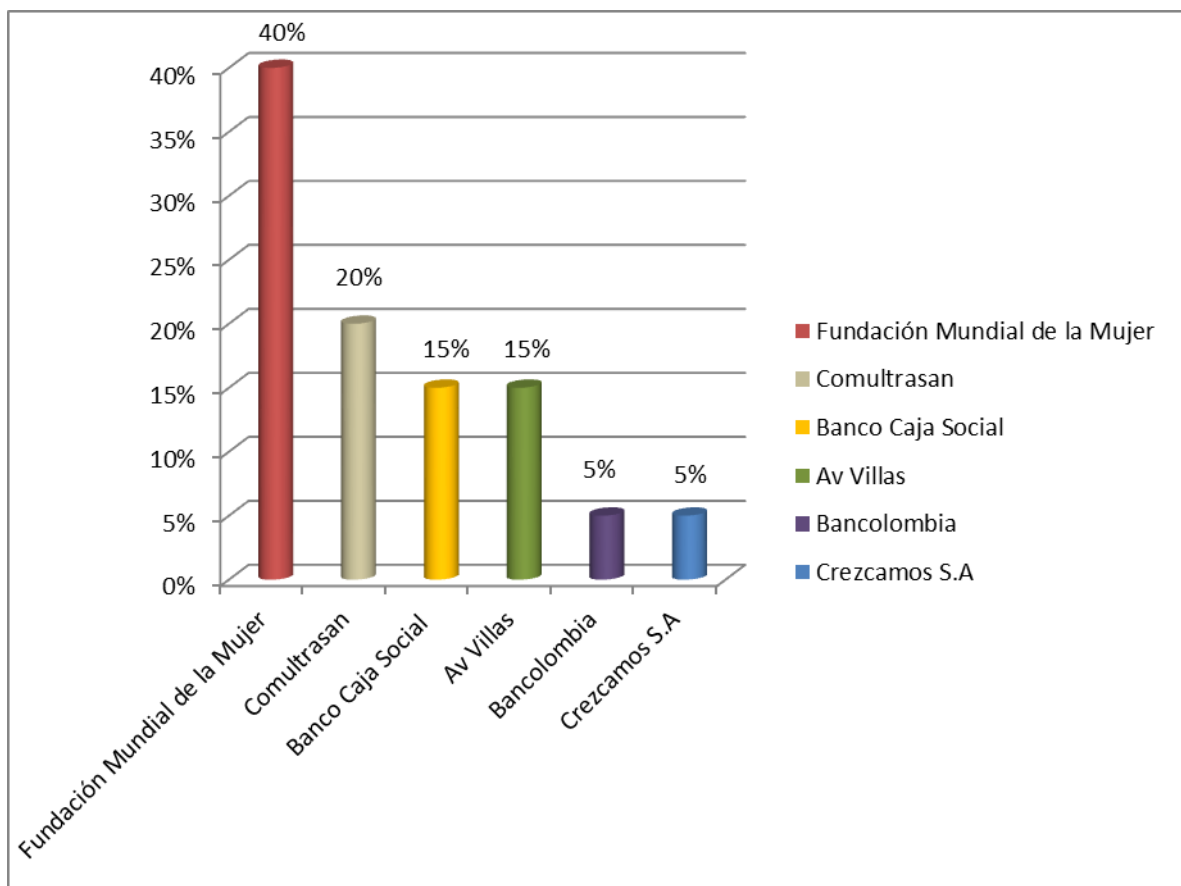
Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

Con relación a los bancos o entidades financieras que les desembolsaron dineros provenientes de microcréditos para gestión empresarial en Bucaramanga, estuvieron: Fundación de la Mujer, que le aportó al 40% de la muestra, el capital necesario para la creación de empresa y generación de empleo. Seguidamente Comultrasan que concedió microcréditos al 20% de los emprendedores encuestados. Igualmente el Banco Caja Social, que le suministró al 15% de los participantes, los recursos económicos tendientes a la financiación de su negocio. También a un 15% de la muestra, el Banco AV Villas otorgó microcréditos empresariales para que desarrollaran actividades empresariales, comerciales o de servicios. Otros como Bancolombia al 5% y Crezcamos S.A a otro 5% de los participantes (Ver Figura 15).

Como se puede ver, La Fundación de la Mujer es la entidad financiera que más ha beneficiado a los encuestados en materia de microcréditos, esto indica que la Fundación ejerce un enorme y positivo impacto en Bucaramanga y en la región,

para los pequeños comerciantes y microempresarios, que no tienen que acudir a préstamos particulares donde les cobran intereses de usura. Entre tanto Comultrasan sigue siendo una opción importante en la ciudad para obtener microcréditos empresariales; y finalmente los bancos, los cuales imponen requisitos a veces difíciles de reunir, para el otorgamiento de un microcrédito y con altas tasas de interés.

Figura 15. Entidades financieras que otorgaron el microcrédito a los beneficiarios.

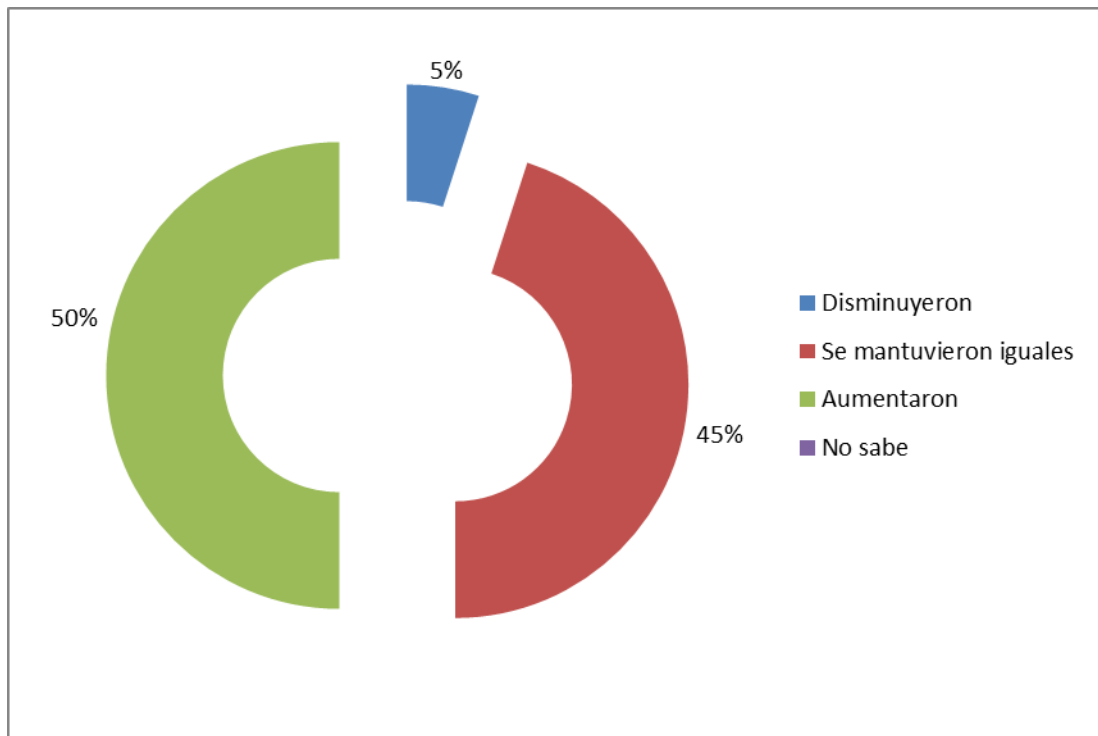


Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

En lo que respecta al comportamiento de los ingresos totales del hogar de cada prestatario, posterior a la consecución del microcrédito empresarial, un 50% de los encuestados manifestó que sus ingresos aumentaron. Para un 45% de los

participantes de la encuesta, quienes también obtuvieron un desembolso para emprendimiento, los ingresos totales de su hogar después de conseguido el microcrédito, se mantuvieron iguales. Para un 5% de la muestra disminuyeron (Ver Figura 16). Con lo anterior se comprueba el impacto positivo que tiene el nacimiento y crecimiento de la microempresa en el nivel de vida de los emprendedores, en la promoción del autoempleo, pero sobre todo en la subsistencia familiar y la obtención de mayores ingresos y seguridad económica para el hogar.

Figura 16. Comportamiento de los ingresos totales de su hogar después del microcrédito.

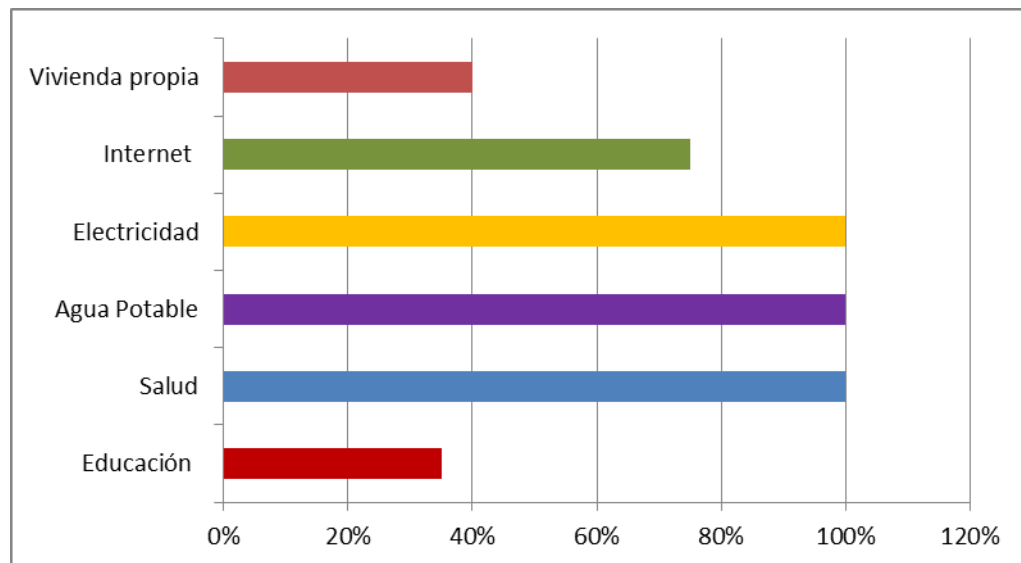


Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

Para los prestatarios que afirmaron que sus ingresos aumentaron después de obtener el microcrédito, la causa ese incremento fue, según ellos, el aumento en las ventas y el alcance de nuevos mercados. De otro lado los prestatarios que manifestaron haber tenido una disminución de sus ingresos después del

otorgamiento del microcrédito, la mayoría expresó que fue debido a una baja en sus ventas. En lo que tiene que ver con las condiciones en las que viven los encuestados actualmente, se encontró que en un 100%, es decir, todos los encuestados cuentan con salud, agua potable y electricidad. Dispone de internet el 75% de los participantes, una buena parte de la muestra. Con vivienda propia solo cuenta el 40% de los microempresarios encuestados. Y en lo que respecta a educación, solo el 35% ha podido acceder a cualquier tipo de formación técnica o profesional (Ver Figura 17). De esto se deduce que participar en un programa de microcréditos empresariales, puede garantizar a futuro una mayor capacidad económica, adquisitiva, nivel de vida y representar una serie de beneficios para el emprendedor.

Figura 17. Servicios públicos y beneficios con que cuentan actualmente los microempresarios.

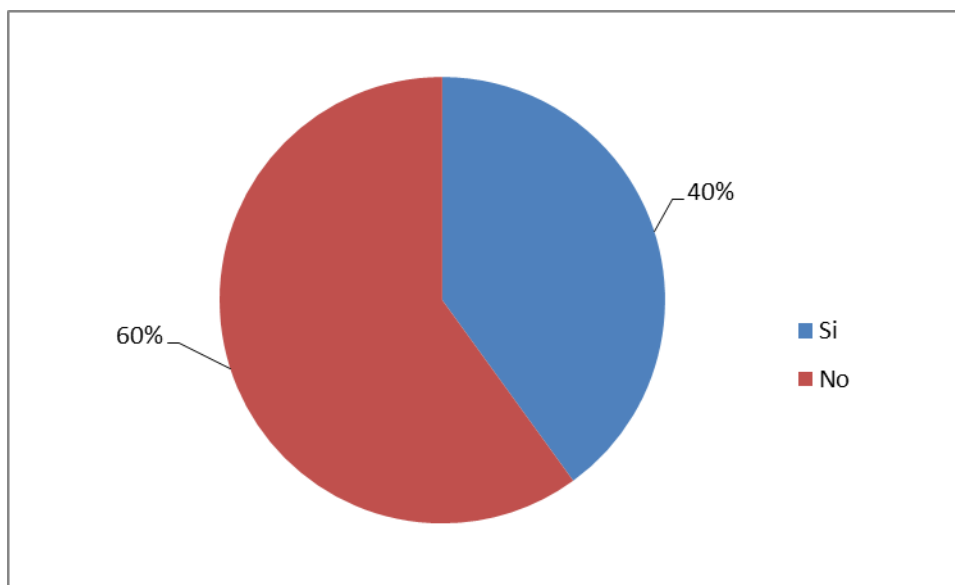


Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

Sobre la pregunta cuatro de la encuesta acerca de si en los últimos años ha efectuado reparaciones o mejoras en su vivienda, el 60% de los microempresarios manifiesta que “no”, entre tanto el 40% reconoció que “sí” ha hecho alguna mejora o reparación a su vivienda (Ver Figura 18). Esto indica que los microempresarios,

en su mayoría, no están en capacidad de ahorrar o destinar un dinero para estos fines, dadas las múltiples necesidades que deben suplir con el poco presupuesto con el que cuentan.

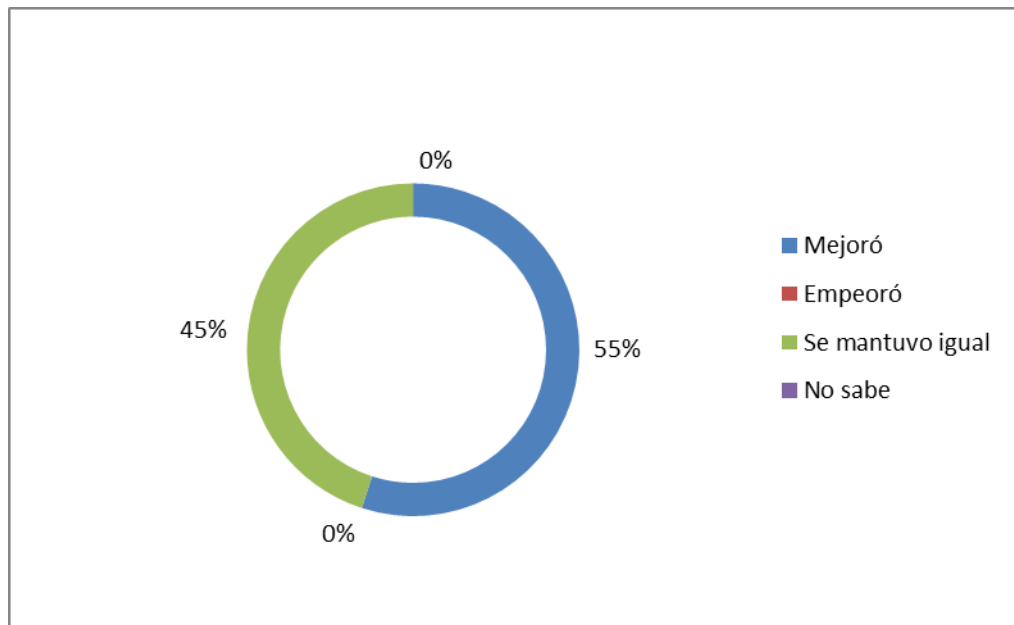
Figura 18. Si los microempresarios han efectuado reparaciones o mejoras en su vivienda.



Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

Pasando a la pregunta cinco de la encuesta, la cual hace referencia a la alimentación de los empresarios en el hogar, el 55% reconoce que mejoró después de inyectar capital a su microempresa o de emprender un nuevo negocio con el desembolso del dinero del microcrédito. De otra parte, un 45% manifiesta que su alimentación continuó siendo la misma o se mantuvo igual (Ver Figura 19). Esto evidencia que por lo general las personas a las que se les otorga los microcréditos, no cambian su estilo de vida, ni superan algunas barreras económicas para pasar a mejores condiciones socioeconómicas. Esto además hace pensar que las personas están usando el microcrédito para impulsar su empresa exclusivamente, y de eso no obtienen ingresos importantes que les permita vencer ciertas limitantes económicas.

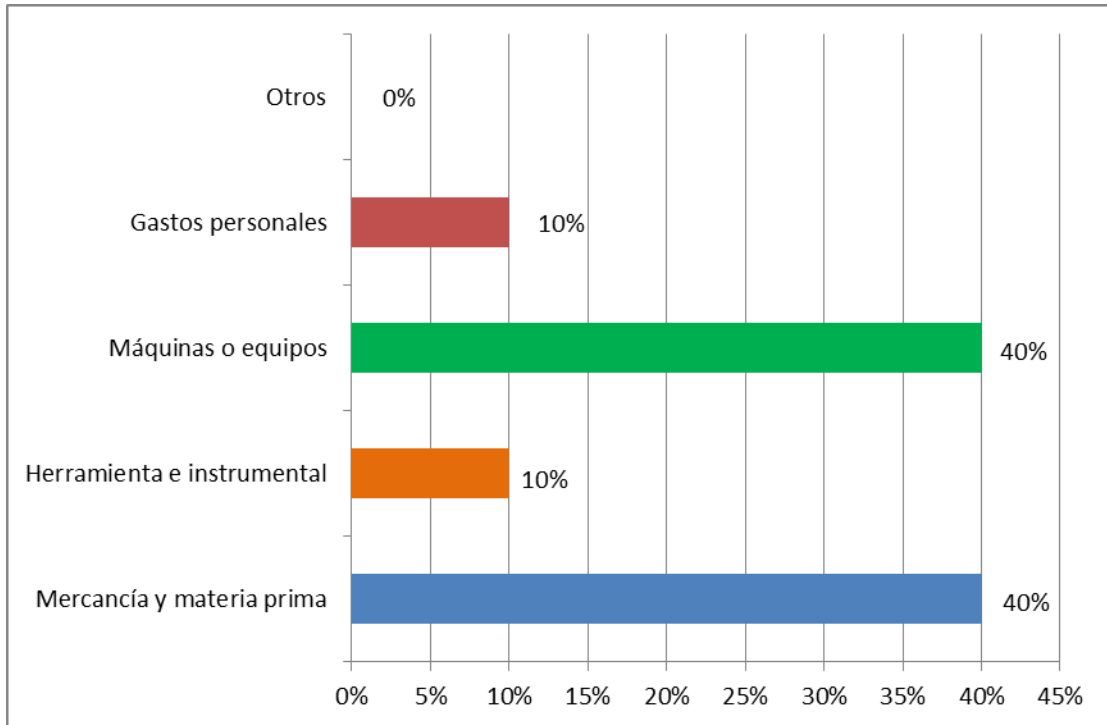
Figura 19. Alimentación en el hogar de los microempresarios que obtuvieron microcréditos.



Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

Pasando al aspecto del nivel de emprendimiento e impacto del microcrédito en la empresa, la pregunta seis de la encuesta está relacionada con el rubro en el cual la persona invirtió el microcrédito que le fue otorgado. Se encontró que un 40% de los encuestados invirtió el dinero desembolsado en mercancía y materia prima. Otro 40% destinó el dinero para la compra de máquinas y equipos. Un 10% de la muestra prefirió invertir en herramienta e instrumental, y otro 10% en gastos personales (Ver Figura 20). Se observa una vinculación entre la entrega del crédito y la preocupación por optimizar y acondicionar la microempresa por parte del prestatario, dado que los porcentajes más altos, corresponden a la compra de mercancía, materia prima, máquinas y equipos. Esto es positivo, dado que el usuario del microcrédito debe invertir en su negocio para alcanzar mayores ingresos, y no usar el dinero obtenido como un crédito de consumo.

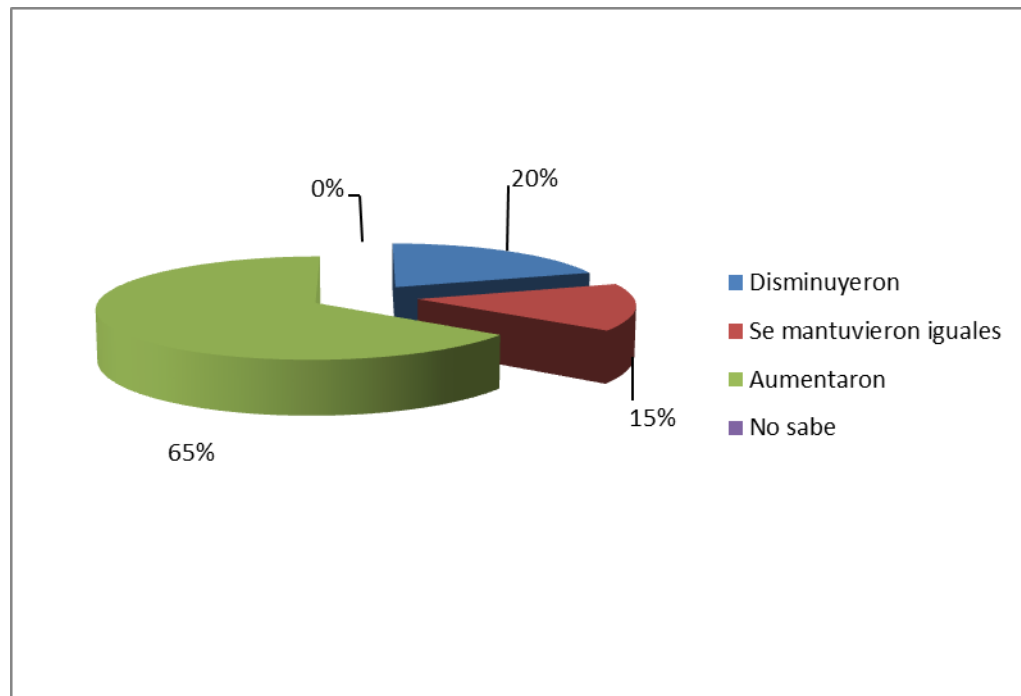
Figura 20. Inversión del microcrédito.



Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

Se le preguntó a los encuestados (pregunta 7) sobre el comportamiento de los ingresos totales de su microempresa, a partir de la obtención del microcrédito, y un 65% manifestó que “aumentaron”, mientras que un 15% reconoció que disminuyeron. De otra parte, el 15% notó que “se mantuvieron igual” (Ver Figura 21). Aquí se evidenció que en la mayoría de los casos, al quedar subsanada la falta de liquidez con el microcrédito, se pudieron mejorar los negocios y por ende se reactivaron las ventas provocando un aumento en los ingresos y generando un impacto positivo en la mitigación de la pobreza o en el mejoramiento de las condiciones económicas de los microempresarios participantes en la indagación.

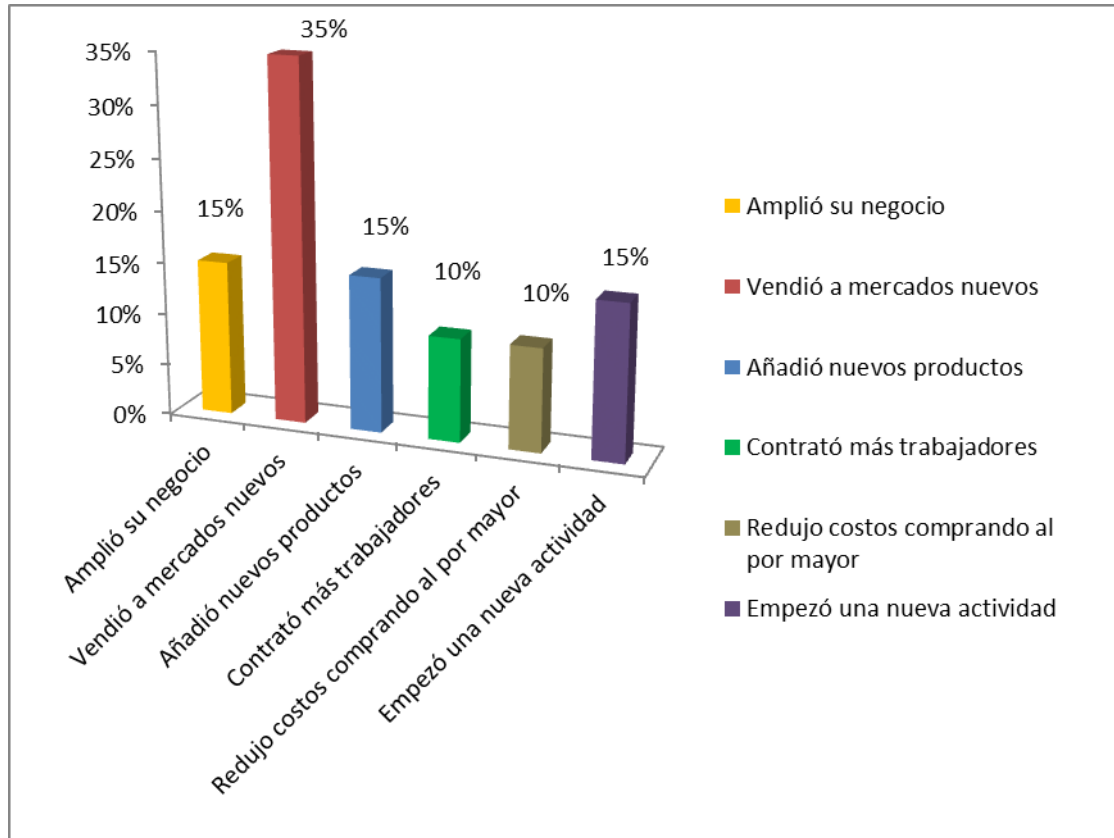
Figura 21. Comportamiento de los ingresos totales de su empresa después del microcrédito.



Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

En lo concerniente a la pregunta ocho de la encuesta, referente a las mejoras que realizó cada microempresario a su empresa o negocio a partir del microcrédito obtenido, se encontró que un 35% de los prestatarios “pudieron vender a nuevos mercados”, un 15% “amplió su negocio”, un 15% más “añadió nuevos productos”, y otro 15% “empezó una nueva actividad”. De otra parte un 10% de la muestra encuestada decidió “contratar más trabajadores” y otro 10% hizo “compras al por mayor” para reducir costos (Ver Figura 22). El aspecto de la ampliación de los mercados es vital para el avance del negocio, en ese sentido la obtención de un microcrédito puede ser útil para conseguir una mejora en la tecnología de producción, y para elevar su capacidad de respuesta al mercado y productividad conquistando nuevos mercados.

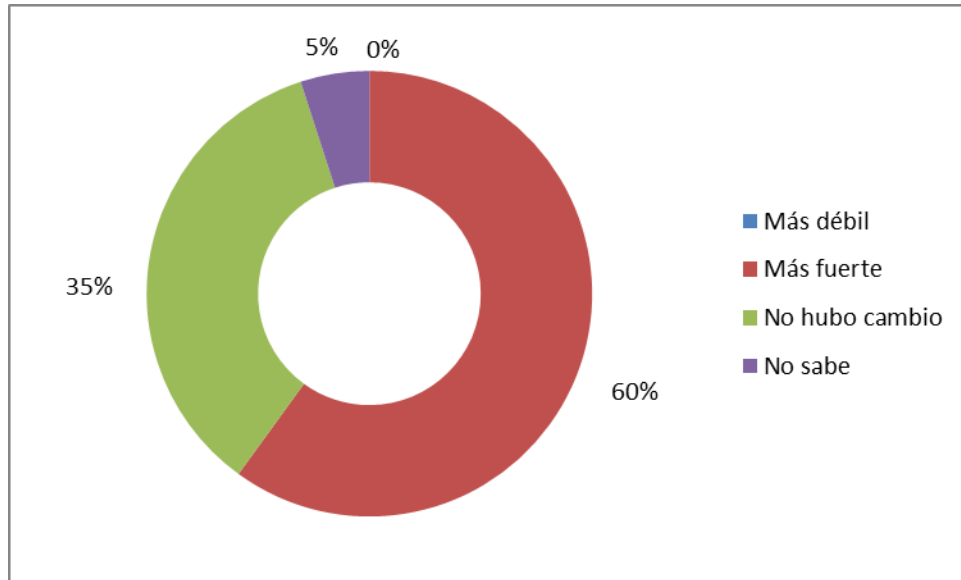
Figura 22. Mejoras de su negocio a partir del microcrédito obtenido.



Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

La percepción de los microempresarios acerca del estado de su negocio después del desembolso del crédito y su utilización, es la pregunta nueve del cuestionario, la cual quedó así: el 60% de los encuestados considera que después del préstamo y la inversión en su negocio, este se tornó “más fuerte”. Entre tanto, un 35% de los microempresarios consideró que “no hubo cambio”, la situación de su negocio es igual. Un 5% manifestó no saber acerca de la situación actual de su empresa (Ver Figura 23). Según lo anterior, el microcrédito es un instrumento para fortalecer los emprendimientos productivos de las microempresas, y adicional a esto, los préstamos van acompañados de programas de capacitación y asistencia técnica, de esa manera las empresas pueden fortalecerse.

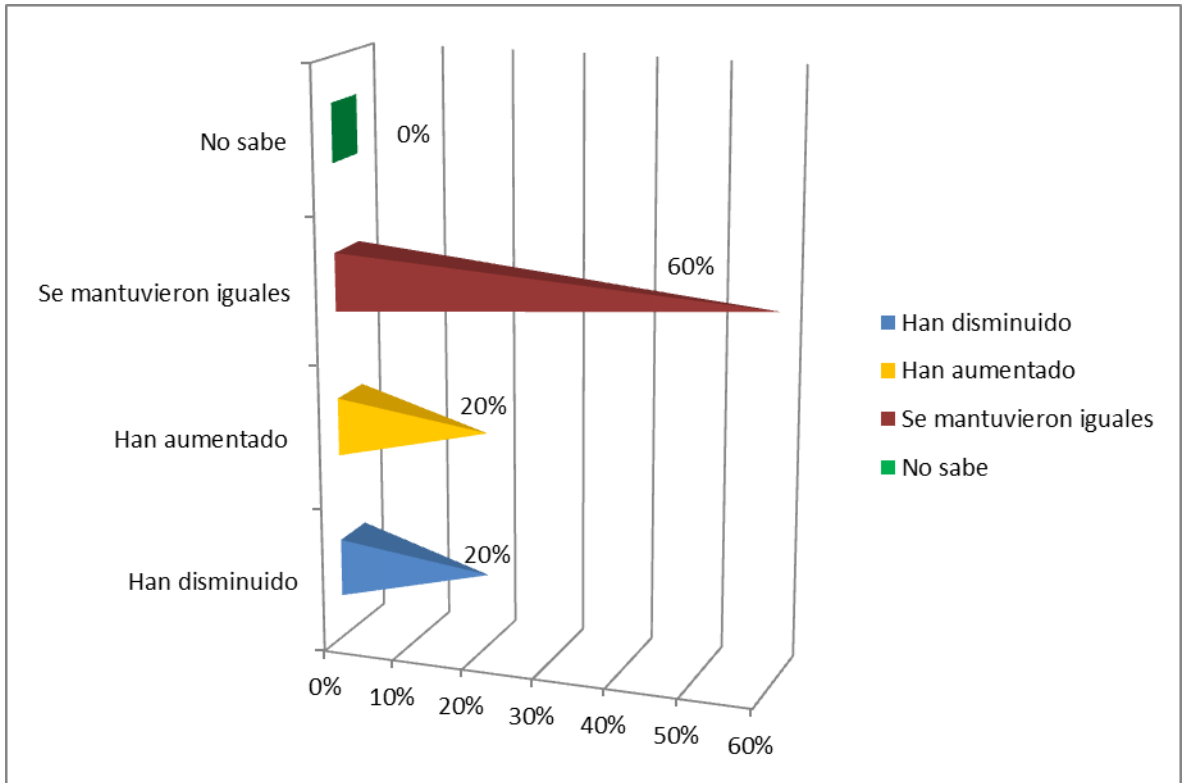
Figura 23. Estado de su negocio a partir del microcrédito obtenido.



Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

En lo referente al nivel individual, ahorro y grado de satisfacción del prestatario, se preguntó en décimo lugar en la encuesta, sobre el comportamiento de los ahorros de los microempresarios. El 60% de la muestra reconoció que sus ahorros “se mantuvieron iguales”. Por el contrario, un 20% manifestó que sus ahorros “aumentaron”, y para otro 20% sus ahorros “han disminuido” (Ver Figura 24). No es posible para los microempresarios guardar nuevas reservas para imprevistos, dada la dificultad para el emprendimiento y la inversión permanente en su negocio, es así como se advierte que ante el bajo y diversificado nivel de ingresos mensuales, la concentración de ahorros baja. Con esto se concluye que los microempresarios tienen baja capacidad de ahorro.

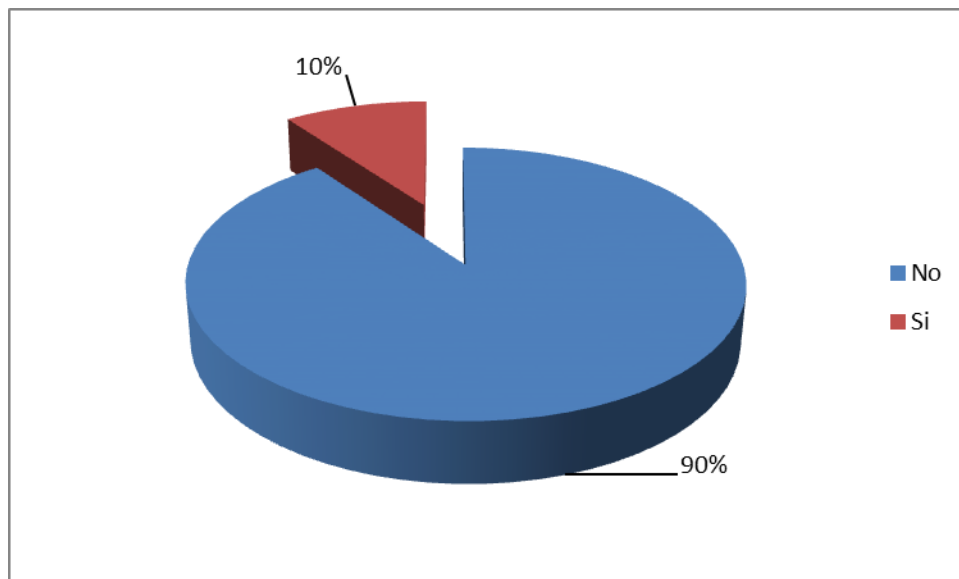
Figura 24. Situación del ahorro a partir de la obtención del microcrédito.



Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

En cuanto a la capacidad de pago de los prestatarios, en la pregunta once se les indagó acerca de la dificultad para el pago de las cuotas de su último préstamo; a lo que el 90% de los encuestados respondió “no”. En contraste, un mínimo 10% respondió que “sí” se le dificultaba el pago de la deuda (Ver Figura 25). Esto confirma porque Bucaramanga es un buen mercado para los microcréditos, por el buen comportamiento de los prestatarios, quienes son puntuales en los pagos, tienen disciplina de ahorro y sentido de la responsabilidad frente a las entidades financieras de la ciudad.

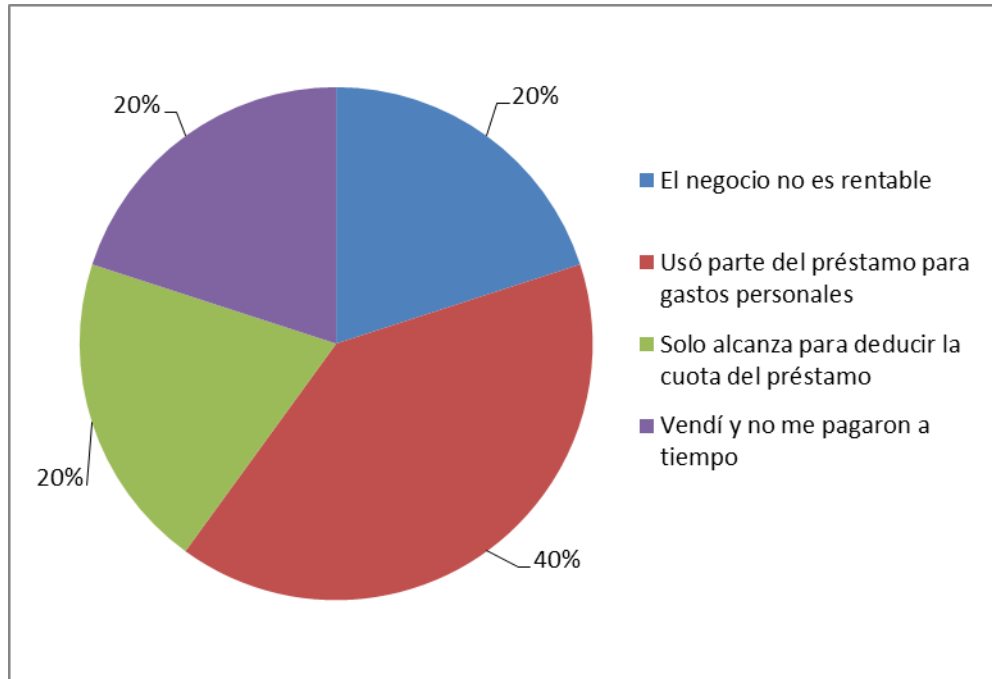
Figura 25. Se le dificulta el pago de las cuotas a los prestatarios de microcréditos.



Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

En lo respectivo a la pregunta doce sobre algunos inconvenientes para el pago del último préstamo, los encuestados manifestaron en un 40% que “usaron parte del préstamo para gastos personales-hogar” y por este motivo no pudieron cancelar. De otra parte un 20% de la muestra expresó que “el negocio no es rentable” y no alcanzan a obtener los ingresos necesarios para efectuar el pago cumplidamente. Otro 20% manifiesta que “solo alcanza para deducir la cuota del préstamo”, y finalmente un 20% más, manifiesta que la razón es “vendí y no me pagaron a tiempo” (Ver Figura 26). Esto evidencia la dificultad con la que el microempresario logra obtener ingresos, lo que básicamente se basa en problemas de planificación, con una clara definición de objetivos, las cuales le permitan desarrollar actividades productivas y comerciales que le garanticen los resultados económicos esperados. También requieren de técnicas gerenciales y administrativas que por lo general no tienen y que les permiten optimizar su rentabilidad. Así mismo, es necesario erradicar problemas de tipo técnico y contar con los recursos tecnológicos y humanos suficientes para el aumento de ingresos.

Figura 26. Tipo de inconvenientes para el pago de su último préstamo.



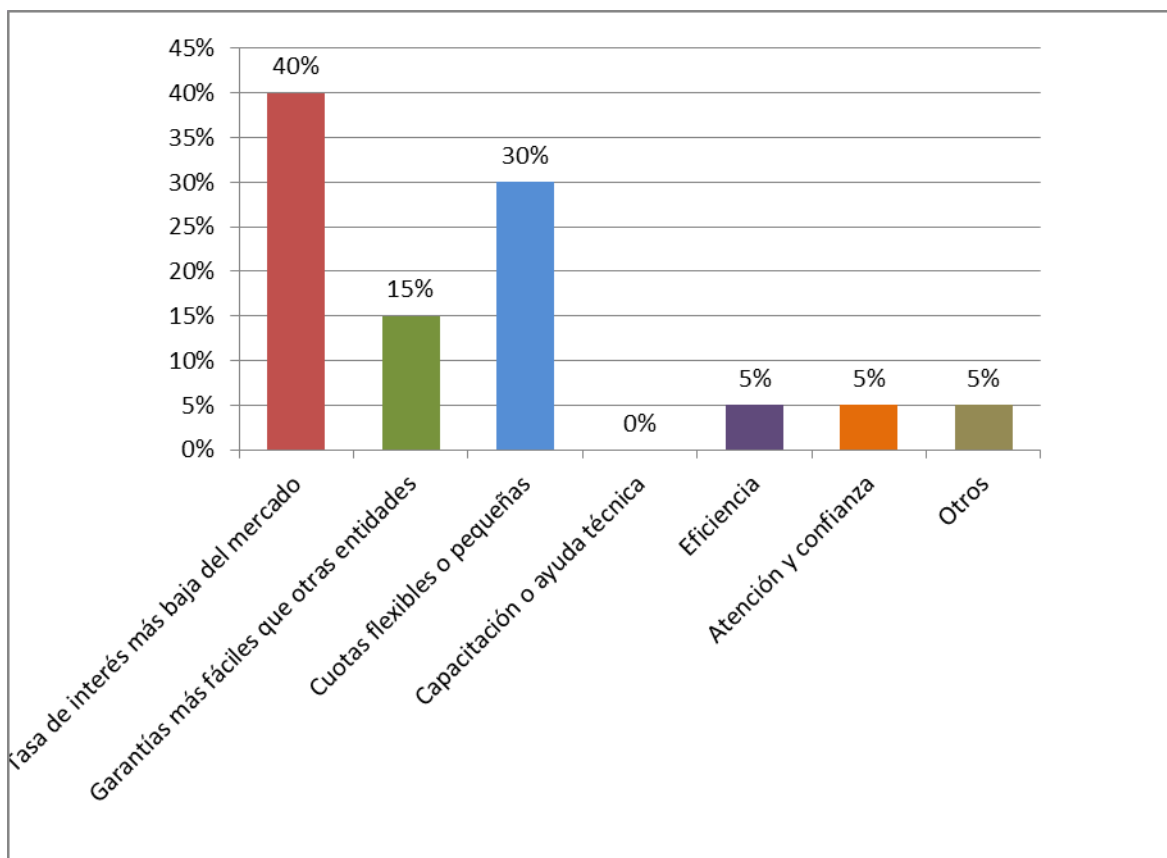
Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

Pasando a la pregunta trece de la encuesta aplicada a los veinte prestatarios de microcrédito en Bucaramanga, la cual indaga sobre los aspectos que más le gustaron de la entidad financiera cooperativa que le otorgó el microcrédito; se encontró que el 40% estuvo satisfecho con las tasas de interés del banco o entidad financiera que le otorgó el microcrédito, por ser estas las más bajas del mercado. Entre tanto un 30% rescató el hecho de que las cuotas son pequeñas, cómodas y se pueden pagar de manera fácil. Un 15% de los prestatarios encuestados manifestó que su entidad financiera o banco le gustaba porque ofrece unas garantías más flexibles que otras entidades. Un 5% reconoció en sus prestamistas el valor de la eficiencia, un 5% más agradeció la atención y confianza, y otro 5% sugirió la opción de adquirir microcréditos de una manera más fácil y sin tantos requisitos y fiadores (Ver Figura 27).

Este aspecto de las bajas tasas de interés es vital e importante para el emprendedor, quien además de la necesidad de acceder al crédito financiero,

requiere tasas de interés cómodas que le permitan subsistir y mantener en pie su negocio. Es por esta razón que el Gobierno y la Superintendencia Financiera deben, además de proporcionar el acceso al mercado financiero, suministrar dinero a tasas más bajas para los microemprendedores, evitando que sus negocios colapsen o que tenga que recurrir a prestamistas usureros o agiotistas que por lo general sacan provecho de su difícil situación.

Figura 27. Aspectos que “le gustaron” de la entidad financiera que le otorgó el microcrédito.

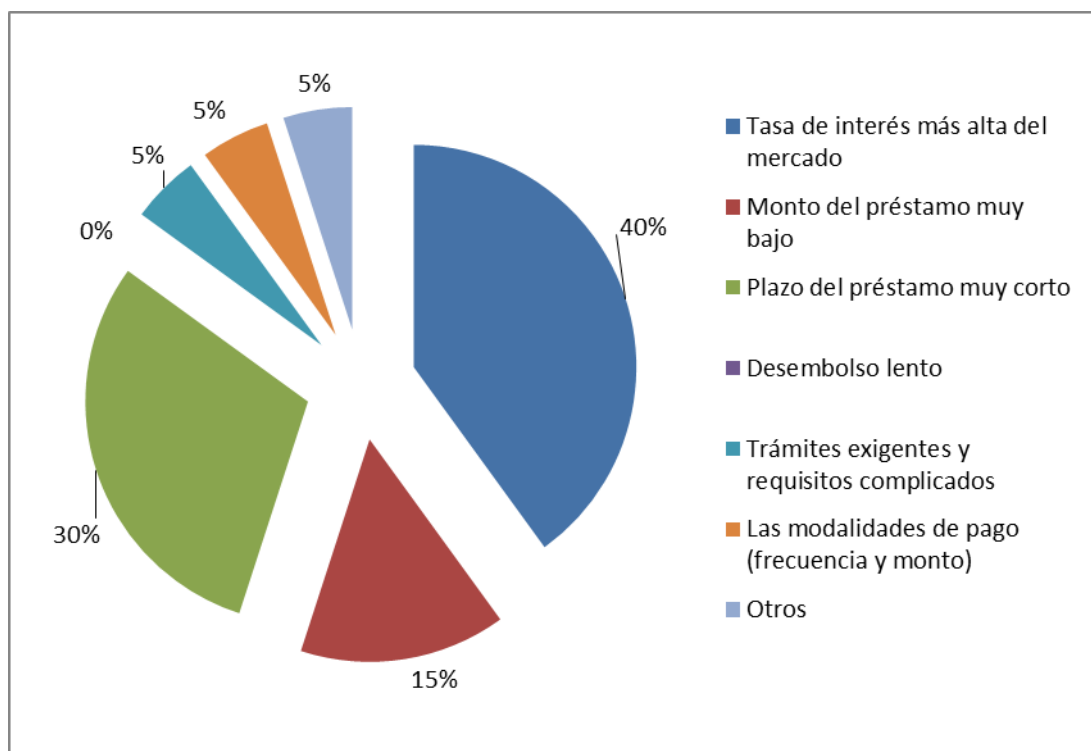


Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

A la pregunta catorce del cuestionario sobre los aspectos que no le gustaron de la entidad financiera que le otorgó el crédito, un 25% reconoció que no le gustan las tasas de interés por ser altas, así como las altas comisiones. Otro 25% de la

muestra manifestó que no le gustan los trámites exigentes de los bancos o entidades financieras. Entre tanto el 20% no le gustaron los montos de los préstamos por considerarlos muy bajos. El desembolso lento de los dineros es un aspecto que el 15% de los prestatarios considera negativo. Un 5% piensa que las modalidades de pago, tanto la frecuencia como el monto del préstamo, no son las mejores (Ver Figura 28). Se pudo establecer que un aspecto que incomoda a los microempresarios es el sistema de cobranza, por su inmediatez y agresividad.

Figura 28. Aspectos que “no le gustaron” de la entidad financiera que le otorgó el microcrédito.

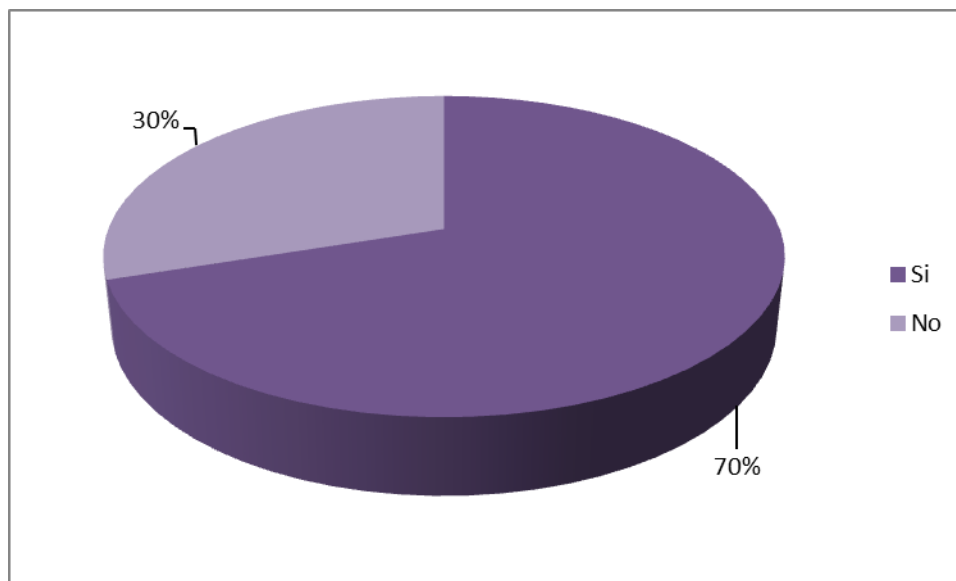


Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

En lo que respecta al acceso al microcrédito y mejoramiento de la pobreza, la pregunta quince indaga sobre las condiciones para que la población de menores ingresos y microempresarios, accedan a los microcréditos de entidades bancarias y financieras. El 70% considera que “sí” están dadas y el 30% dijo que “no” están

dadas las condiciones para el acceso a microcréditos (Ver Figura 29). Las razones que argumentan los prestatarios para considerar que esas condiciones de acceso al microcrédito están dadas son, entre otras: interés de los bancos y entidades financieras de ofrecer microcréditos empresariales para ser competitivos en el sector y obtener una buena cartera a su favor; por lo anterior existe cierta flexibilidad para el otorgamiento de los créditos, con requisitos poco exigentes, principalmente las cooperativas.

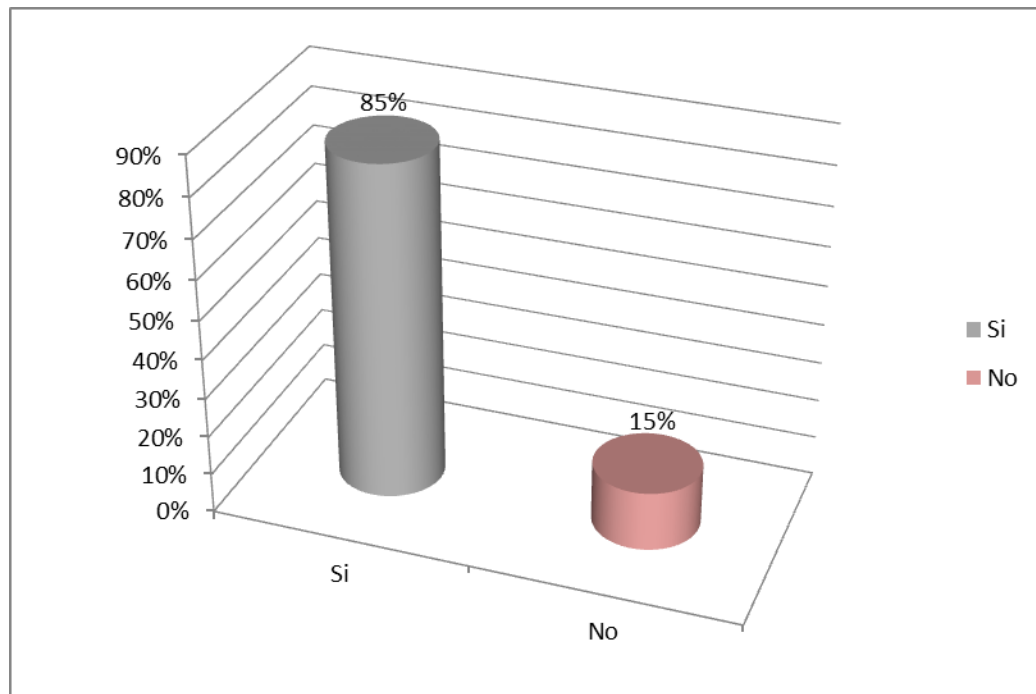
Figura 29. ¿Están dadas las condiciones para el acceso al microcrédito?



Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

A la pregunta dieciséis, sobre si considera flexible la aprobación de los microcréditos por parte de las entidades financieras o le han negado alguna solicitud anteriormente, la mayoría, en este caso el 85% de la muestra, consideró que "si" es flexible la aprobación, mientras que el 15% le parece que "no" (Ver Figura 30). Las razones argumentadas para el "no" son: se debe demostrar mucha capacidad de pago, y solo prestan si los bancos o entidades financieras comprueban que se tiene suficiente respaldo (activos o fiadores).

Figura 30. ¿Es flexible la aprobación de los microcréditos por parte de las entidades o le han negado alguna solicitud?



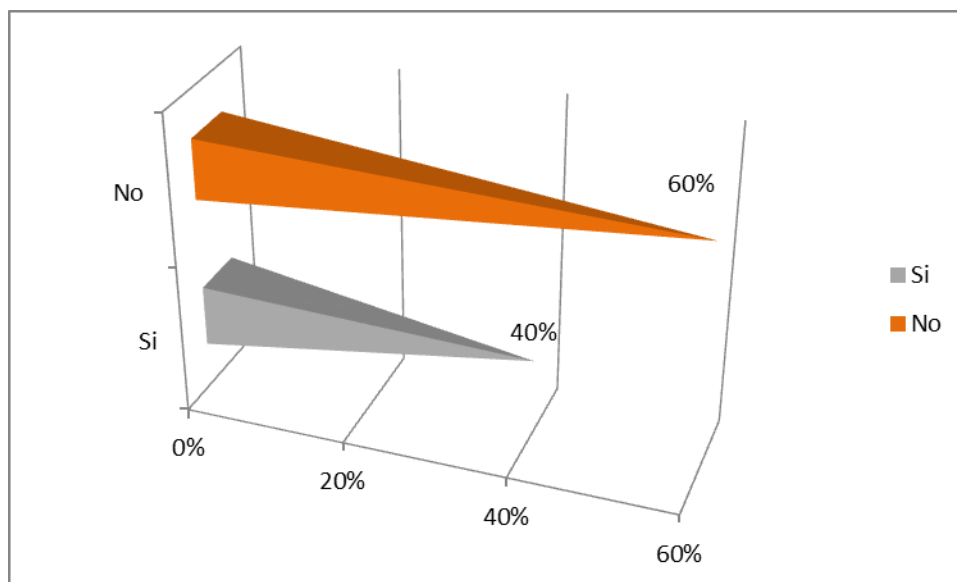
Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

En la pregunta abierta número diecisiete, acerca de si cree que el microcrédito contribuye al crecimiento y mejoramiento de la Mipymes en Colombia, o por el contrario crea un efecto inverso en la formalización y avance del microempresariado; los encuestados emitieron varias respuestas, entre ellas, consideraron el microcrédito como la mejor herramienta para el emprendedor, la cual contribuye a que la economía avance. Sin duda, afirman que ayuda al crecimiento y mejoramiento de las Mipymes fortaleciéndolas con la inyección de capital para optimizar infraestructura, procesos y su parte gerencial, así como para incorporar nuevos productos y servicios, para que los negocios se consoliden y crezcan.

En lo que respecta a la pregunta dieciocho, en la cual se cuestiona a los encuestados sobre si ha recibido la correcta y pertinente información y asesoría

personalizada sobre los trámites de solicitud de los programas de crédito, servicios financieros y requisitos para acceder a los microcréditos; un 60% de los prestatarios acepta que “sí”, le han brindado esta información, mientras que un 40% denuncia que “no” ha recibido este tipo de orientación acerca del acceso al crédito (Ver Figura 31). Este porcentaje hace pensar que en aras de alcanzar a más clientes, las entidades y bancos hacen la debida orientación a los futuros prestatarios.

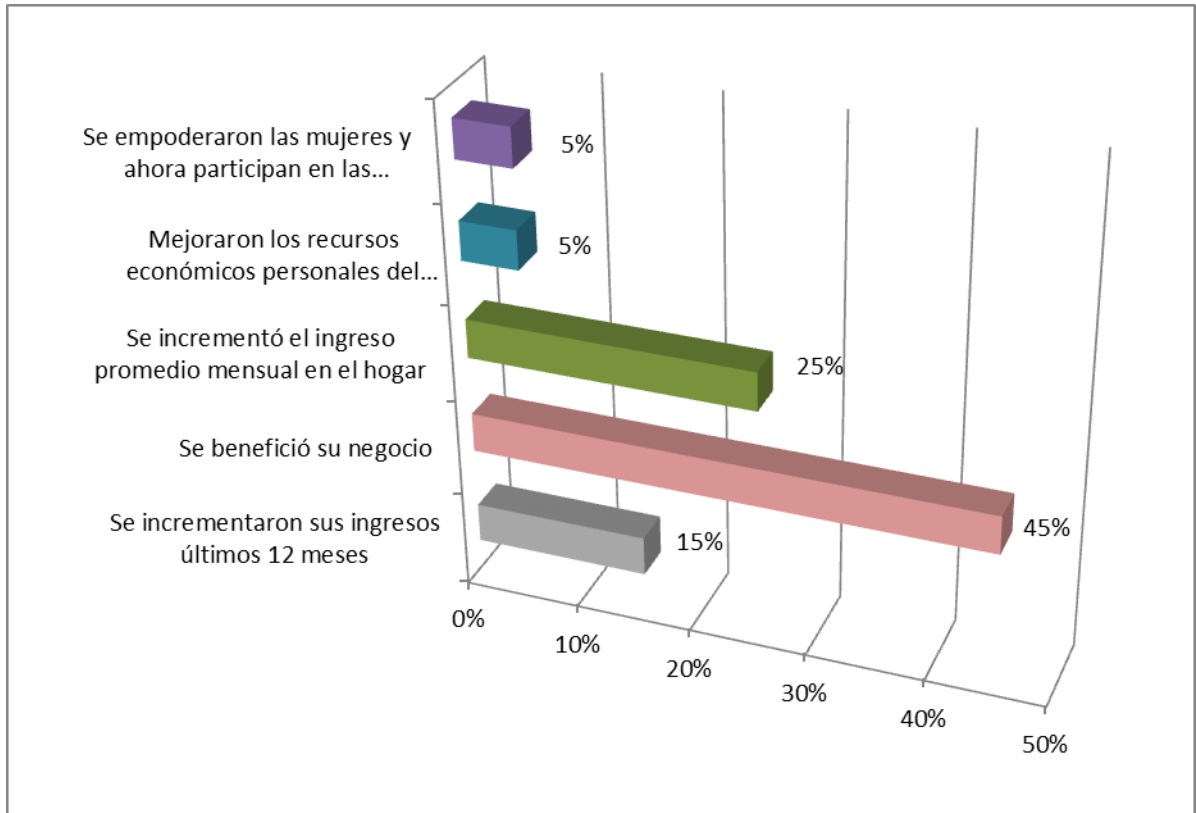
Figura 31. ¿Ha recibido la correcta y pertinente información y asesoría personalizada sobre los trámites de solicitud de los programas de crédito, servicios financieros y requisitos para acceder a los microcréditos?



Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

La pregunta diecinueve hace referencia a lo que logró el microempresario con la obtención del microcrédito. El 45% de los encuestados manifestó que “se benefició su negocio”, un 25% expresa que “se incrementó el ingreso promedio mensual en el hogar”. A su vez un 15% reconoció que “se incrementaron sus ingresos en los últimos 12 meses”. Un 5% mencionó que “mejoraron los recursos económicos personales”, y otro 5% considera que “se empoderaron las mujeres y ahora participan en las decisiones de la comunidad” (Ver Figura 32).

Figura 32. Resultado de la obtención de su microcrédito.



Fuente: Tomado de las encuestas aplicadas por el autor.

Y por último, en la pregunta veinte se indagan acerca de la percepción que tienen los encuestados, sobre el papel de las microfinanzas en Colombia, para el apoyo de la microempresa y la lucha contra la pobreza. El 65% de los encuestados consideró que la banca y las entidades financieras lo están haciendo bien y están desarrollando un buen papel. Entre tanto el 35% restante considera que “no”, debido a que estas entidades no facilitan los créditos e imponen muchos requisitos y trabas para conceder un crédito. Además no se ha revisado el tema de las altas tasas de interés, lo que no estimula la toma de un crédito por parte de los estratos más bajos. De otra parte, los que afirman que sí han hecho un buen papel, lo fundamentan en el gran aporte a la socioeconomía colombiana, dando apoyo a pequeñas empresas que han sabido aprovechar los préstamos.

11 CONCLUSIONES

-El Premio Nobel Amartya Sen fue uno de los economistas que reforzó la idea de los microcréditos familiares, cuando planteó organizarse y autogestionarse para conseguir el bienestar y el crecimiento económico que combatiera la desigualdad y la pobreza extrema. Schumpeter otro economista destacado la llama la “teoría del desenvolvimiento”, es decir, una persona con el deseo de cambiar sus condiciones de vida y salir de la pobreza, se abre paso con base en los recursos que se le ofrezcan, un ejemplo de ello es el microcrédito.

-No siempre el emprendedor tiene los medios económicos para realizar una actividad empresarial y salir de la pobreza extrema, por tal motivo los microcréditos se convierten en la alternativa para cambiar sus condiciones de vida y generar al menos un sustento.

-En Colombia ha disminuido de alguna manera la pobreza extrema debido al microcrédito empresarial o emprendimiento cooperativo, una herramienta con garantía de auto-sostenibilidad a partir de la creación de microempresas o negocios básicos.

-El microcrédito en Colombia sigue ganando terreno por medio de las cooperativas, organizaciones solidarias que entre 2011 y 2014 aumentaron los préstamos para financiar proyectos, tanto en etapas avanzadas como en proceso de nacimiento o formación.

-La importancia fundamental del microcrédito es que brinda financiamiento a sectores socioeconómicos no tradicionales, donde una buena cantidad de personas no cuenta con el acceso a préstamos bancarios convencionales.

-La responsabilidad social del Estado en esta materia se ha visto reflejada en la sanción de la Ley 510 de 1999, la cual establece los montos de capital para las instituciones financieras de microcrédito y microfinanzas, así como sus requerimientos técnicos mínimos. Es evidente que el Gobierno y las entidades financieras han puesto a disposición de la población, sobre todo de estratos 1,2 y 3, todo un conjunto de herramientas e instrumentos de apoyo al microcrédito y a al desarrollo empresarial.

-Las Mipymes y Pymes son el motor de la economía de Bucaramanga, el surgimiento y la actividad empresarial en Bucaramanga es dinámica y creciente, debido a que las entidades y cooperativas financieras desembolsan un buen porcentaje de microcréditos. Bucaramanga es un terreno bien abonado para la prestación de estos servicios financieros, por el buen comportamiento de los microcréditos, el cumplimiento y la cultura de pago de los prestatarios.

-Aunque Bucaramanga es un caso ejemplar en la generación de empleo por el desarrollo de diversos y dinámicos sectores de la economía y la producción de manera formal y legal; no obstante, el microcrédito ha posibilitado la constitución de nuevas microempresas que si bien generan ingresos, algunas lo hacen desde la informalidad, lo cual afecta gravemente a las empresas formales que si pagan impuestos y contribuyen con la seguridad social.

- La informalidad laboral en Bucaramanga es del 57%, superando de forma amplia el promedio nacional de las 13 principales áreas urbanas, siendo la sexta capital del país con más número de empleados no formales. El sector de la informalidad comercial realmente no resuelve la pobreza, dado que no se puede mejorar los ingresos de esta población si persisten niveles tan bajos de productividad.

-A pesar de que algunos beneficiados con los microcréditos muestran progreso, esto no se debe exclusivamente al apoyo que reciben mediante el préstamo de bancos o las entidades financieras, porque aunque el microcrédito facilita la creación de microempresas y la adaptabilidad al mercado, existen otros factores externos de riesgo como la competencia, la inflación, la crisis y los precios, los cuales pueden coartar la evolución de la microempresa o llevarla a la quiebra.

12 RECOMENDACIONES

-Crear e implementar programas de microcrédito que partan de la identificación de los principales problemas de la población, del conocimiento acerca de la situación de los prestatarios, y que estén basados en datos estadísticos que acerquen a la realidad, con el fin de que los bancos y las entidades financieras, mejoren las condiciones de acceso al crédito de poblaciones menos favorecidas, para garantizarles una mejor calidad de vida.

- Legislar con una mayor especificidad y profundidad sobre el tema del microcrédito, con un enfoque proteccionista y de bienestar, para efectos de mejorar la situación de pobreza en el país, dándole posibilidades a los menos favorecidos para que emprendan una actividad productiva. Además de propender porque esa regulación se enfoque en un mayor acceso al crédito, disminuyendo las tasas de interés y educando a los prestatarios para la utilización adecuada de estos préstamos.

-Diseñar e impartir programas de capacitación sobre microcrédito y el funcionamiento del sistema financiero para erradicar el analfabetismo económico, con lo cual las personas podrán utilizar estos servicios con la mayor efectividad, aprovechando esta herramienta para verdaderamente mejorar su situación económica.

BIBLIOGRAFÍA

ALONSO, Cristian y FRACCHIA, Eduardo. El emprendedor schumpeteriano: Aportes a la teoría económica moderna. En: Revista Asociación Argentina de Economía Política. XLIV Reunión Anual – Noviembre, 2009. [en línea]. <http://www.aaep.org.ar/anales/works/works2009/alonso.pdf> [Citado en 24 de enero de 2014]

ALVAREZ PANIAGUA, Jhon Jairo. Evaluación del impacto del microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Colanta. Medellín, 2013, 143 h. Trabajo de grado (Ingeniería). Universidad Nacional de Colombia. Facultad de Minas. Disponible en la Web: <http://www.bdigital.unal.edu.co/9686/1/71662851.2013.pdf>

ALONSO PATIÑO, Omar. Microcrédito: Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. En: Revista EAN No. 63 (mayo-agosto de 2008); p. 49 [en línea]. <http://journal.ean.edu.co/index.php/Revista/article/viewFile/442/434> [Citado en 17 de febrero de 2014]

ARROYAVE MONSALVE, Yaira. Colombia le apuesta al microcrédito. En: Elpais.com. [en línea]. <http://historico.elpais.com.co/paionline/calionline/notas/Abril152008/cali03.html> [Citado en 29 de enero de 2014]

ASOCIACIÓN INTERNACIONAL DE ENTIDADES DE CRÉDITO PRENDARIO Y SOCIAL. El microcrédito [en línea]. http://www.pignus.org/credito_social/el_microcredito [Citado en 15 de enero de 2014]

BANCAMÍA. Boletín de Prensa. Bancamía cumple cuatro años al servicio de los microempresarios. Junio 2012. [en línea]. https://www.bancamia.com.co/pdf/sala_de_prensa/Bancamia4Anos.pdf [Citado en 13 de marzo de 2014]

BAVARIA. Comunicado de Prensa. Microcrédito se consolida como herramienta de progreso para los tenderos de Bucaramanga. [en línea]. <http://www.bavaria.co/internaNoticias.php?uuid=4884>[Citado en 10 de marzo de 2014]

BOHORQUEZ AYA, Edwin. Una banca para el postconflicto. En: El Espectador. 14 de junio de 2014. [en línea]. <http://www.elespectador.com/noticias/economia/una-banca-el-posconflicto-articulo-498132> [Citado en 14 de marzo de 2014]

BUCHELI SÁENZ, Gabriel Esteban. Análisis del impacto de las microfinanzas en el Ecuador: Proyecto Coopfin-Crear. Quito, 2011, 130 h. Trabajo de grado (Economista). Pontificia Universidad Católica de Ecuador. Facultad de Economía. Disponible en la Web: <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/22000/3607/1/T-PUCE-3617.pdf> [Citado en 30 de enero de 2014]

CÁMARA DE COMERCIO DE BUCARAMANGA. Santander: Entorno de Negocios Competitivo frente al Mundo. Estudio realizado para La Universidad de los andes. Facultad de Administración. Centro de Estrategia y Competitividad –CEC. Bogotá D.C., Noviembre de 2006. [en línea]. file:///D:/usuario/DOCUMENTOS/Downloads/b164d72d4b62be412bcd5723e4273f8e.pdf [Citado en 5 de mayo de 2014]

CÁMARA DE COMERCIO DE BUCARAMANGA. Supervivencia de empresas en Santander. En: Actualidad Económica. Julio de 2011- Número 94. [en línea]. <http://www.sintramites.com/temas/documentos%20pdf/informes%20de%20actualidad/2011/historiaempresa.pdf> [Citado en 9 de mayo de 2014]

CÁMARA DE COMERCIO DE BUCARAMANGA. Indicadores Económicos de Santander – Diciembre 2013. Bucaramanga Febrero de 2014, Número 81. [en línea]. <http://www.sintramites.com/temas/documentos%20pdf/indicadores/2013/inddic2013.pdf> [Citado en 24 de abril de 2014]

CARRANZA GARZÓN, Andrea. Un milagro económico llamado Bucaramanga. En: La República. Viernes, Abril 19 de 2013. [en línea]. http://www.larepublica.co/economia/un-milagro-econ%C3%B3mico-llamado-bucaramanga_36739 [Citado en 24 de abril de 2014]

CARRERO, Felipe; MARTÍN, Andrea y MOSQUERA, María Soledad. Calificación al Banco de las microfinanzas- Bancamía S.A. 10 de abril de 2014. Acta No. 621. Investor Services S.A. Sociedad Calificada de Valores.

http://www.brc.com.co/archivos/cal-f-5-for-06_IV_13_E_BANCAMIA_RP_14.pdf[en línea]. [Citado en 11 de abril de 2014]

CEBALLOS, Mario. Las microfinanzas: ¿solución para la financiación de las Mipymes y de las empresas de base universitaria? En: Revista Criterio Libre. Año 6, No. 8. Junio de 2008. [en línea] <http://www.unilibre.edu.co/CriterioLibre/images/revistas/8/CriterioLibre8art03.pdf> [Citado en 25 de marzo de 2014]

CENTRO DE INFORMACIÓN DE NACIONES UNIDAS PARA ARGENTINA Y URUGUAY. Año internacional del microcrédito – 2005. [en línea]. www.unic.org.ar [Citado en 16 de enero de 2014]

CLEMENTI, Françoise. Consultoría en microfinanzas. Definiciones del microcrédito. [en línea]. <http://blog.francoiseclementi.com/2012/definiciones-del-microcredito/> [Citado en 18 de enero de 2014]

COMPITE 360. Comportamiento económico en el 2012 de las 360 empresas más grandes de Santander. Cámara de Comercio de Bucaramanga – Registro Mercantil. Portal de información Económica y Financiera. [en línea]. <http://www.sintramites.com/temas/documentos%20pdf/informes%20de%20actualidad/2013/360%20empresas.pdf> [Citado en 25 de abril de 2014]

CONFEDERACIÓN DE COOPERATIVAS DE COLOMBIA. Resultados obtenidos del portal LATINPYMES. El microcrédito empresarial gana terreno en las cooperativas. [en línea]. <http://www.latinpymes.com/finanzas/itemlist/tag/gana.html>

[Citado en 12 de marzo de 2014]

Consejo Nacional de Política Económica y Social – CONPES. [en línea]. <https://www.dnp.gov.co/Portals/0/archivos/documentos/Subdireccion/Conpes/3424.pdf> [Citado en 20 de enero de 2014]

CUMBRE MUNDIAL DE MICROCRÉDITOS. En torno a la Cumbre Mundial de Microcrédito del 14-17 de noviembre en Valladolid. [en línea]. <http://valladolidmicrocredito.wordpress.com/cumbre-mundial-de-microcreditos/>
[Citado en 18 de enero de 2014]

DANE. Pobreza monetaria y desigualdad del ingreso Análisis de los resultados recientes 2010-2012. [en línea]. <https://www.dnp.gov.co/LinkClick.aspx?fileticket=6gJu7j4dcPk%3d&tabid=337>[Citado en 11 de marzo de 2014]

DANE. Reducción de la pobreza en Colombia: la base para lograr un país más justo. [en línea]. <https://www.dnp.gov.co/LinkClick.aspx?fileticket=eLh7ZAMVVNk%3D&tabid=1857>
Citado en 11 de marzo de 2014]

EL CLARÍN. La importancia de los microcréditos. En: Clarín.com (28 de abril de 2008) [en línea]. <http://edant.clarin.com/diario/2008/04/28/opinion/o-02401.htm>
[Citado en 21 de enero de 2014]

EL ESPECTADOR. Pobreza en Colombia afectó al 34,1% de la población en 2011. En: El Espectador.com (17 de mayo de 2012) [en línea]. <http://www.elespectador.com/economia/articulo-346885-pobreza-colombia-afecto-al-341-de-poblacion-2011> [Citado en 24 de enero de 2014]

EL TIEMPO. Empresas se unen para otorgar microcréditos a tenderos del área metropolitana de Bucaramanga. En: El Tiempo (20 de mayo de 2010). [en línea]. <http://m.eltiempo.com/colombia/empresas-se-unen-para-otorgar-microcreditos-a-tenderos-del-area-metropolitana-de-bucaramanga/7718358/1>

[Citado en 17 de enero de 2014]

EL UNIVERSAL. Periódico de Cartagena. Sector industrial ha recibido 1,3 billones de pesos del Pipe. En: Sección Economía. 1 de junio de 2014. [en línea]. <http://www.eluniversal.com.co/economica/sector-industrial-ha-recibido-13-billones-de-pesos-del-pipe-163656>[Citado en 1 de junio de 2014]

EMPRESARIOS AL DIA.COM. [en línea]. http://www.empresariosaldia.co/index.php?option=com_content&view=article&id=4412&Itemid=4480 [Citado en 29 de enero de 2014]

FERNANDEZ MORENO, Diana, ESTRADA, Darío y YARURO, Ana María. Reporte de la situación actual del microcrédito en Colombia. En: Boletín Banco de la República. [en línea]. http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rem_jun_2013.pdf [Citado en 31 de enero de 2014]

FINAMÉRICA, LÍDER EN BANCARIZACIÓN DE INFORMALES. [en línea].

<http://asocajasrevistamasvida.asocajas.org.co/index.php/revista-mas-vida-no-9/128-finamerica-lider-en-bancarizacion-de-informales> [Citado en 21 de abril de 2014]

FINANCIERA COMULTRASAN. Informe de Gestión 2012. [en línea].

https://www.financieracomultrasan.com.co/sites/comultrasan/files/documentos/informe_gestion/2012/informe_de_gestion_2012.pdf [Citado en 25 de febrero de 2014]

GACETA FINANCIERA. El Microcrédito. En: La República. (29 de Julio, 2009). [en línea]. <http://www.gacetafinanciera.com/MCr.pdf> [Citado en 20 de enero de 2014]

GALINDO AMAYA, Julio y MOSQUERA, María Soledad. Calificación de riesgo BCR sobre Finamérica S.A. INVESTOR SERVICES S.A – Sociedad Calificadora de Valores, p. 8. [en línea].

http://brc.com.co/archivos/FI5FO09_IV08_E_FINAMERICA_RP_09.pdf [Citado en 23 de abril de 2014]

GRUPO BANCOLOMBIA. Sala de Prensa. [en línea].

http://saladeprensa.grupobancolombia.com/cs/Satellite?c=Page&cid=1259763813558&type=FotoP&id=1266348580769&pagename=SalaPrensa/SP_Interna [Citado en 17 de abril de 2014]

GULLI, Hege. Microfinanzas y pobreza. ¿Son válidas las ideas preconcebidas? Washington, D.C.: Unidad de Microempresa, Banco Interamericano de Desarrollo, BID, 2009. 12 p.

GUTIERREZ NIETO, Begoña. Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales. En: Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal - Sistema de Información Científica. [en línea]. <http://www.redalyc.org/pdf/174/17405102.pdf> [Citado en 30 de enero de 2014]

HENAO CABRERA, Margarita y MANTILLA JAIMES, Jorge. El microcrédito en el centro del debate. En: Revista Asobancaria. Edición 910. 29 de julio de 2013. [en línea]. http://www.fgda.org/dati/ContentManager/files/Documenti_microfinanza/El-microcr%C3%A9dito-en-el-centro-del-debate.pdf [Citado en 13 de marzo de 2014]

IDESAN. Manual del S.G.C. y Control interno. Reseña histórica. 18 de octubre de 2012. [en línea]. <http://www.idesan.gov.co/wp-content/uploads/2012/11/2.-IDESAN.pdf> [Citado en 27 de febrero de 2014]

JORDAN BUCHELI, Fausto y ROMÁN FERRAND, Juan Carlos. La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas. Quito: Editorial Abya-yala, 2005. 14 p.

LATINPYMES. El microcrédito empresarial gana terreno en las cooperativas. En: Revista de Finanzas- Latinpymes. [en línea]. <http://www.latinpymes.com/finanzas/itemlist/tag/gana.html>

[Citado en 12 de marzo de 2014]

LEÓN ESTEBAN, DAVID y RODRÍGUEZ PEDRAZA, Javier. Estrategia de microcrédito en el Área Metropolitana de Bucaramanga: Contrastación con el Modelo Grameen Bank. Bucaramanga, 2005, 164 h. Trabajo de grado (Economista). Universidad Industrial de Santander. Facultad de Ciencias Humanas. Disponible en la Web:
<http://repositorio.uis.edu.co/jspui/bitstream/123456789/8534/2/116910.pdf>

LEÓN, Jorge Eduardo, MARTIN, Andrea y MOSQUERA, María Soledad. Calificación de riesgo BCR sobre el Banco Agrario. INVESTOR SERVICES S.A – Sociedad Calificadora de Valores, p. 5 y 6. [en línea].
<http://www.bancoagrario.gov.co/RelacionAccionistas/Documents/RevisionPeriodica2014.pdf>

Ley 590 de 2000.

MARULANDA, Beatriz y OTERO, María. Perfil de la Microfinanzas en Latinoamérica en 10 Años: Visión y Características. ACCION International, 2005. Boston-USA, p. 27. [en línea].
http://portal.mte.gov.br/data/files/FF8080812B62D40E012B6E539F5723F3/perfil_micofinanzas_latinoamerica_10_anos.pdf [Citado en 19 de febrero de 2014]

MELLENDEZ, RODRIGUEZ, Daniel. Desarrollo efectivo de las microfinanzas en Colombia. Microfinance Research Paper. Abril 2007, p. 4. [en línea].
<http://www.microfinancegateway.org/gm/document-1.9.45646/38E.pdf> [Citado en 20 de febrero de 2014]

MENDEZ SAYAGO, Jhon Alexander; HERNÁNDEZ ESCOLAR, Hugo Alfonso y CARREÑO, Nubia Stella. Evaluación del impacto de las Microfinanzas sobre los ingresos y la generación de empleo en Colombia. En: Cuadernos de Administración. Universidad del Valle, Vol. 27, No. 46. Julio- diciembre de 2011. [en línea] file:///D:/usuario/DOCUMENTOS/Downloads/1550-3392-3-PB.pdf [Citado en 25 de marzo de 2014]

MILLER-SANABRIA, Tomás. El modelo Latinoamericano de microfinanzas: una mirada desde adentro. En: Asofin Bolivia. Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo. 2006, p.4 [en línea]. <http://www.asofinbolivia.com/archivos/EI%20Modelo%20latinoamericano%20de%20las%20microfinanzas.pdf> [Citado en 18 de febrero de 2014]

MONTAGUT ORTEGA, Claudia. Caracterización de los valores corporativos en la financiera Comultrasan. Bucaramanga, 2009, 108 h. Trabajo de grado (Psicólogo). Universidad Pontificia Bolivariana. Facultad de Psicología. Disponible en el catálogo en línea de Unired: <http://catalogo.unired.edu.co/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=18202> [Citado en 25 de febrero de 2014]

MORA SILVA, Jesús. Análisis y asesoría en proyectos de emprendimiento para la Fundación para el Desarrollo de Santander - FUNDESAN. Bucaramanga, 2011, 304 h. Trabajo de grado (Ingeniero Industrial). Universidad Pontificia Bolivariana. Facultad de Ingeniería Industrial. Disponible en el catálogo en línea de La Universidad Pontificia Bolivariana: <http://repository.upb.edu.co:8080/jspui/handle/123456789/1284> [Citado en 26 de febrero de 2014]

ORTIZ CASTAÑO, David. El aumento del crédito dinamizó la economía en Santander. Miércoles 19 de Febrero de 2014. [en línea]
<http://www.vanguardia.com/economia/local/247519-el-aumento-del-credito-dinamizo-la-economia-en-santander> [Citado en 6 de mayo de 2014]

PARIS ALBERT, Sonia y MARTÍNEZ GUZMÁN, Vicent. Amartya K. Sen y la globalización. Editorial Cooperación y solidaridad, Estudio 1, p. 111.

PATIÑO CASTRO, Omar Alonso. “El modelo MIFE como instrumento para la formalización del empresariado. Una aplicación para las microempresas informales de Bogotá D.C.” Tesis Doctoral. (Doctor en Ciencias Empresariales). Universidad Nebrija. Madrid, 2010. Disponibilidad en la web:
<http://repository.ean.edu.co/bitstream/10882/156/1/TESISDOCTORALOMARALONSOPATINO.pdf>

PLANEACIÓN NACIONAL. “Estimaciones de pobreza e indigencia en Colombia, tercer trimestre 2005”, 2005, p. 5. [en línea].

PORTAFOLIO.COM. Colocaciones de microcrédito en Colombia han registrado en los últimos meses un menor dinamismo. En: Portafolio.com. (6 de marzo de 2011) [en línea]. <http://www.portafolio.co/economia/frenan-colocaciones-microcredito> [Citado en 23 de enero de 2014]

PORTAL DE MICROFINANZAS. Tomado de la entrevista fue realizada a la Dra. Teresa Prada, Directora Ejecutiva de Fundación De la mujer, Colombia, por

Gabriela Rojas para el Portal de Microfinanzas. [en línea].
<http://www.portalmicrofinanzas.org/p/site/s/template.rc/1.26.17357/>

PORTAL DE MICROFINANZAS. Microfinanzas: ¿Herramienta para eliminar la pobreza o un obstáculo para el desarrollo? [en línea].
<http://portalmicrofinanzas.org/p/site/s/template.rc/1.26.20545/> [Citado en 16 de enero de 2014]

PORTAFOLIO. Hay menos desempleo pero baja el número de ocupados. En: Portafolio.com (31 de julio de 2013) [en línea].
<http://www.portafolio.co/economia/desempleo-colombia-junio-2013> [Citado en 28 de enero de 2014]

PORTAFOLIO. El desempleo en Colombia en 2012 fue de 10,4%. En: Portafolio.com (31 de enero de 2013) [en línea].
<http://www.portafolio.co/economia/cifra-desempleo-colombia-2012> [Citado en 28 de enero de 2014]

PORTAFOLIO. CO. Colombia es el tercero en la región en manejo de microfinanzas según investigación. En: Diario Portafolio. Sección Economía. 1 de febrero de 2010. [en línea]. <http://www.portafolio.co/archivo/documento/CMS-7094187> [Citado en 12 de marzo de 2014]

PORTAFOLIO. CO. El FNG avaló créditos por \$ 4.4 billones. En: Diario Portafolio. Sección Economía. 17 de junio de 2014. [en línea].
<http://www.portafolio.co/economia/respaldo-creditos-fondo-nacional-garantias-2014> [Citado en 3 de abril de 2014]

QUINTERO, Félix. Pymes sostienen la economía de Bucaramanga. En: Portafolio.co. Abril 2 de 2011. [en línea]. <http://www.portafolio.co/negocios/pymes-sostienen-economia-bumanguesa> [Citado en 6 de mayo de 2014]

REDACCIÓN ECONOMÍA. Bancóldex espera desembolsar \$170 mil millones en Santander. En: Vanguardia Liberal. Jueves 20 de marzo de 2014. [en línea]. <http://www.vanguardia.com/economia/local/251829-bancoldex-espera-desembolsar-170-mil-millones-en-santander> [Citado en 13 de mayo de 2014]

REVISTA DINERO. Enculebrados. 30 de octubre de 2013. Con base en el Informe de Estabilidad Financiera del Banco de la República a septiembre de 2013. [en línea]. <http://www.dinero.com/imprimir/187097>[Citado en 13 de marzo de 2014]

REVISTA DINERO. Banca de las Oportunidades desembolsó \$16,6 billones para microcréditos entre

2006 y 2010. . [en línea].<http://www.dinero.com/Imprimir/97146>[Citado en 28 de marzo de 2014]

RINDEBRO, Ulric. Bancolombia supera en 160% meta de microcrédito. En: BN Américas. Banca Colombia. 24 de septiembre de 2003. [en línea]. http://www.bnamericas.com/news/banca/Bancolombia_supera_en_160*_meta_de_microcredito [Citado en 15 de abril de 2014]

ROBERTS, Andrés. El microcrédito y su aporte al desarrollo económico. 2003, 64 h. Trabajo de grado. (Economista). Pontificia Universidad Católica de Argentina. Facultad de Ciencias Sociales y Económicas. Disponibilidad en la web: <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/icap/documents/icap/unpan027941.pdf>

RODRIGUEZ RETAMOSO, Liliana. Las microfinanzas en Colombia y la crisis de Andhra Pradesh. En: Portafolio.com (4 de julio de 2013) [en línea]. <http://www.portafolio.co/opinion/blogs/juridica/las-microfinanzas-colombia-y-la-tesis-andhra-pradesh> [Citado en 22 de enero de 2014]

RODRÍGUEZ MARTINEZ, María Demelza del Rosario. El microcrédito: una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia, Bogotá, 2010, 62 h. Trabajo de grado (Economista). Universidad Nacional de Colombia. Facultad de Ciencias Económicas. Disponible en la Web: http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf [Citado en 31 de enero de 2014]

ROJAS JUAN FERNANDO. El microcrédito, fortaleza de la Caja Social. En: El Colombiano. 17 de Febrero de 2013. [en línea]. http://www.elcolombiano.com.co/BancoConocimiento/E/el_microcredito_fortaleza_de_la_caja_social/el_microcredito_fortaleza_de_la_caja_social.asp [Citado en 10 de abril de 2014]

RUIZ, Adriana. Educación, salud y emprendimiento, con recursos de Comultrasan. En: La República.[en línea]. <http://www.larepublica.co/responsabilidad->

social/educaci%C3%B3n-salud-y-emprendimiento-con-recursos-de-comultrasan_9812 [Citado en 12 de mayo de 2014]

SAID MAQUEZ, Alí. Economía de Bucaramanga. En: El Tiempo. 26 de marzo de 2014. Sección Nación. La buena hora de la economía de Bucaramanga. La 'Ciudad Bonita' tiene el segundo mejor ingreso per cápita de todas las ciudades del país. [en línea]. <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-13733918> [Citado en 26 de abril de 2014]

SARMIENTO, Marcos. 2013 el año de los empresarios santandereanos con IDESAN. En: Periódico La Reforma. 21 de febrero de 2013. [en línea].

http://lareforma.com.co/index.php?option=com_content&view=article&id=991:2013-el-ano-de-los-empresarios-santandereanos-con-idesan&catid=34:malaga&Itemid=27 [Citado en 28 de febrero de 2014]

SEN, Amartya. Desarrollo y libertad. Barcelona: Editorial Planeta, 2000.

SENA. ¿Qué es el fondo emprender? [en línea].

http://www.fondoemprender.com/bancoconocimiento/f/fondo_emprender/fondo_emprender.asp [Citado en 4 de abril de 2014]

SCHUMPETER, J.A. Teoría del desenvolvimiento económico. México: Fondo de Cultura Económica, 1957. Traducción: Prados, Arrarte, J.

SERRANO, Javier. Microfinanzas e instituciones. Microfinancieras IMFS: La situación en Colombia. Universidad de Los Andes, Tegucigalpa, 24 de enero de

2009. [en línea].

http://www.ruralfinance.org/fileadmin/templates/rflc/documents/1248201076546_05Colombia_Serrano.pdf [Citado en 22 de enero de 2014]

SERRANO, Javier. Microfinanzas e instituciones financieras en Colombia. CEPAL – Serie Financiamiento del Desarrollo No. 212. Santiago de Chile, 2009, p. 21. [en línea]. <http://www.eclac.org/publicaciones/xml/2/36802/lcl3055p.pdf> [Citado en 20 de febrero de 2014]

USQUIANO BENJUMEA, Natalie y TORRES ROJAS, Sonia Milena. Impacto socioeconómico del programa de microcréditos otorgados por la Alcaldía de Bucaramanga los microempresarios de la Comuna II en el período comprendido entre noviembre de 2008 y septiembre de 2009, 2010, 87 h. Trabajo de grado (Economista). Universidad Industrial de Santander. Facultad de Ciencias Humanas. Escuela de Economía y Administración. Bucaramanga. Disponibilidad en la Web:

<http://repositorio.uis.edu.co/jspui/bitstream/123456789/8382/2/133709.pdf>

VANGUARDIA.COM. Cooperativas financieras lideran colocación de microcrédito. En: Vanguardia Liberal. [en línea].

<http://www.vanguardia.com/economia/local/138695-cooperativas-financieras-lideraran-colocacion-de-microcredito> [Citado en 22 de enero de 2014]

VALUE, Null. Fundación mujer Bucaramanga va en 85.000 usuarios. [en línea].

<http://www.eltiempo.com/archivo/documento-2013/MAM-2278869>[Citado en 14 de mayo de 2014]

REDACCIÓN ECONÓMICA. Bucaramanga: buen mercado para los microcréditos. En: Vanguardia Liberal. Jueves 02 de Septiembre de 2010. [en línea]. <http://www.vanguardia.com/historico/74338-bucaramanga-buen-mercado-para-los-microcreditos> [Citado en 14 de mayo de 2014]

VANGUARDIA LIBERAL. Bucaramanga: buen mercado para microcréditos. En: Vanguardia Liberal – Economía Local, Bucaramanga (2 de septiembre, 2010). [en línea]. www.vanguardia.com [Citado en 17 de enero de 2014]

VANGUARDIA LIBERAL. Crédito cooperativo creció 11,6% en 2013. Domingo 20 de Abril de 2014. [en línea]. <http://www.vanguardia.com/economia/local/256298-credito-cooperativo-crecio-116-en-2013> [Citado en 6 de mayo de 2014]

VANGUARDIA LIBERAL. Informalidad laboral en la ciudad llega al 57%. Economía Local. 1 de mayo de 2013. [en línea]. <http://www.vanguardia.com/economia/local/206312-informalidad-laboral-en-la-ciudad-llega-al-57> [Citado en 5 de mayo de 2014]

VILLAMIZAR OROZCO, Estefanía. Análisis del desempleo en Colombia. [en línea]. <http://somoslarevista.com/2012/01/analisis-del-desempleo-en-colombia/> [Citado en 25 de enero de 2014]

WWB. Líderes de microcrédito. [en línea]. <https://www.bancowwb.com/lideres-microcredito-banco-wwb/> [Citado en 12 de marzo de 2014]

e) Otros (especifique): _____
3) Señale con cuál de estos servicios públicos y beneficios cuenta actualmente. a) Educación b) Salud c) Agua potable d) Electricidad e) Internet f) Vivienda propia
4) ¿Ha efectuado en los últimos años reparaciones o mejoras en su vivienda? a) Si b) No
5) Durante el último año la alimentación de su hogar... a) Mejoró b) Empeoró c) Se mantuvo igual d) No sabe
NIVEL DE EMPRENDIMIENTO E IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LA EMPRESA
6) ¿En qué invirtió el microcrédito que le fue otorgado? a) Mercancía y materia prima c) Máquinas o equipos b) Herramienta e instrumental d) Gastos personales e) Otros (especifique) _____
7) ¿Después de obtener el microcrédito para emprendimiento, cómo se han comportado los ingresos totales de su empresa? a) Disminuyeron c) Aumentaron b) Se mantuvieron iguales d) No sabe
8) ¿Qué tipo de mejoras realizó en su empresa a partir del microcrédito obtenido? a) Amplió su negocio b) Vendió a nuevos mercados c) Añadió nuevos productos d) Contrató más trabajadores e) Redujo costos comprando al por mayor f) Empezó una nueva actividad
9) Desde que recibió el microcrédito considera que su negocio se tornó... a) Más débil b) Más fuerte c) No hubo cambio (igual) d) No sabe
NIVEL INDIVIDUAL, AHORRO Y GRADO DE SATISFACCIÓN DEL PRESTATARIO
10) Durante los últimos 12 meses sus ahorros personales en efectivo... a) Han disminuido b) Han aumentado c) Se mantuvieron iguales

d) No sabe

11) ¿Le fue difícil pagar las cuotas de su último préstamo?

- a) Si b) No c) No sabe

12) ¿Ha tenido alguno de estos inconvenientes para el pago de su último préstamo?

- a) El negocio no es rentable
- b) Usó parte del préstamo para gastos personales- hogar
- c) Solo alcanza para deducir la cuota del préstamo
- d) Vendí y no me pagaron a tiempo

13) Señale los aspectos que más le gustaron de la entidad financiera o cooperativa que le otorgó el microcrédito.

- a) Tasa de interés más baja del mercado financiero
- b) Garantías más fáciles que otras entidades
- c) Cuotas flexibles o pequeñas
- d) Capacitación o ayuda técnica
- e) Eficiencia
- f) Atención y confianza
- g) Otros (especifique): _____

14) Señale los aspectos que “no le gustaron” de la entidad financiera que le otorgó el microcrédito.

- a) Tasas de interés más altas o comisiones muy altas
- b) Monto del préstamo muy bajo
- c) Plazo del préstamo muy corto
- d) Desembolso lento
- e) Trámites exigentes y requisitos complicados
- f) Las modalidades de pago (frecuencia y monto)
- g) Otros (especifique): _____

ACCESO AL MICROCRÉDITO Y MEJORAMIENTO DE LA POBREZA

15) ¿Cree que actualmente están dadas las condiciones para que la población de menores ingresos y los microempresarios accedan a los créditos de entidades financieras?

- a) Si
 - b) No
- ¿Por qué? _____
- _____
- _____
- _____

16) ¿Considera flexible la aprobación de los microcréditos por parte de las entidades financieras o le han negado alguna solicitud anteriormente? (Explique)

c) Si

d) No

¿Por qué? _____

17) ¿Cree que el microcrédito contribuye al crecimiento y mejoramiento de las Mipymes en Colombia o por el contrario crea un efecto inverso en la formalización y avance del microempresario? (Explique)

18) ¿Ha recibido la correcta información y asesoría personalizada sobre los trámites de solicitud, los programas de crédito, servicios financieros y requisitos para acceder a los microcréditos?

a) Si

b) No

19) Con la obtención de su microcrédito...

a) Se incrementaron sus ingresos en los últimos 12 meses

b) Se benefició su negocio

c) Se incrementó el ingreso promedio mensual en el hogar

d) Mejoraron los recursos económicos personales del microempresario

e) Se empoderaron las mujeres y ahora participan en las decisiones de la comunidad

20) ¿Considera que la banca tradicional está desarrollando un buen papel en el ámbito de las microfinanzas en Colombia para el apoyo de la microempresa y para combatir la pobreza?

b) Si

c) No

¿Por qué? _____
