

**DESCRIPCIÓN DEL IMPACTO ECONÓMICO GENERADO POR EL
MICROCREDITO EN LOS PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL MUNICIPIO DE
PUERTO TEJADA**

**YANNIC VANEESA CASTILLO GOMEZ
CÓDIGO 0957375**



**UNIVERSIDAD DEL VALLE – SEDE NORTE DEL CAUCA
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
SANTANDER DE QUILICHAO (CAUCA)
2015**

**DESCRIPCIÓN DEL IMPACTO ECONÓMICO GENERADO POR EL
MICROCREDITO EN LOS PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL MUNICIPIO DE
PUERTO TEJADA**

**YANNIC VANESSA CASTILLO GOMEZ
CÓDIGO 0957375**

TRABAJO DE GRADO PARA OPTAR AL TÍTULO DE CONTADORA PÚBLICA

**DIRECTOR
ALBA LUCIA SANCHEZ BERMUDEZ
CONTADORA PÚBLICO**



**UNIVERSIDAD DEL VALLE – SEDE NORTE DEL CAUCA
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
SANTANDER DE QUILICHAO (CAUCA)
2015**

AGRADECIMIENTOS

Hoy doy gracias a Dios por darme salud y fortaleza para afrontar cada obstáculo que se presenta en el diario vivir, ya que con el todo es posible, agradezco inmensamente a mis padres Zuleima Gómez y William Castillo Mina porque gracias a ellos he tenido la oportunidad de estar en este maravilloso mundo, además por ser quienes con su amor y cariño me enseñaron valores y principios para que fuese una persona de bien a la sociedad. A mis hermanos Daniela Castillo Gómez, Juan Sebastián Castillo Gómez por estar ahí brindándome su mano cuando en algún momento los necesité, a mi esposo Jeiner Arturo Viveros por su apoyo y comprensión y a mi hijo Santiago Viveros Castillo quien es el motor de mi vida, es mi razón de ser, por quien me da la fuerza para levantarme día a día a guerrear mis sueños.

Un apropiado reconocimiento a mis familiares que de una u otra forma siempre estuvieron ahí brindándome una voz de aliento para que no desfallecerá antes los momentos difíciles y en especial a mi tía María Luisa Gómez por ser una mujer llena de virtudes, por estar ahí apoyándome y nunca darse por vencida y ser una guerrera, a mis abuelas María Teresa Gómez, Ana Delia Mina y Blanca Libia Gómez por haber depositado su entera confianza en mí. A mis amigos por ser mis compañeros de lucha y por compartir sus conocimientos para que siempre fuéramos los mejores.

A las docentes Alba Lucia Bermúdez y Gloria Amparo Galvis por acompañarme en este proceso hasta el final, porque siempre tuvieron la disposición para enseñar y al resto de los docentes de la Universidad del Valle por compartir sus experiencias y conocimientos.

A demás las personas que me han acompañado durante estos cinco años y que con su actitud contribuyeron a mi formación profesional y dejaron un legado en mí. A todos mil gracias por ayudarme a alcanzar otro sueño.

Que Dios los bendiga...

CONTENIDO

Pág.

0. INTRODUCCIÓN.....	11
1. ANTECEDENTES.....	12
1.1.1 LOS ESFUERZOS PARA FINANCIAR A LAS MICROEMPRESAS EN COLOMBIA.....	12
1.1.2 MICROCREDITO, SECTOR URBANO EN COLOMBIA Y MODELOS DE DESARROLLO Y ACUMULACION.....	12
1.1.3. EL MICROCREDITO, UNA MIRADA HACIA EL CONCEPTO Y SU DESARROLLO EN COLOMBIA.....	13
1.1.4. EL MERCADO DEL MICROCREDITO PRODUCTIVO RURAL: COMPROBACION EMPIRICA EN EL SUR SANTANDER.....	14
1.1.5 EL MICROCREDITO EN COLOMBIA.....	14
1.2. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	16
1.2.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	16
1.2.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	17
1.2.3. SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA.....	17
1.3. OBJETIVOS.....	18
1.3.1. OBJETIVO GENERAL.....	18
1.3.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS.....	18
1.4. JUSTIFICACIÓN.....	19
1.5. MARCOS DE REFERENCIA.....	21
1.5.1. MARCO TEORICO.....	21
1.5.2. MARCO CONCEPTUAL.....	28
1.5.2.1. MICROCREDITO.....	29

	Pág.
1.5.2.2. MICROEMPRESA.....	29
1.5.2.3. COMERCIANTE.....	29
1.5.2.4. BANCO.....	30
1.5.2.5. SISTEMA FINANCIERO.....	30
1.5.2.6. INTERES.....	30
1.5.2.7 CREDITO BANCARIO.....	31
1.5.2.8 FINANCIAMIENTO.....	31
1.5.2.9 EFECTIVO.....	31
1.5.3 MARCO LEGAL.....	32
1.5.3.1. LEY 590 DE JULIO DE 2 000.....	32
1.5.3.2 DECRETO 3078 DE SEPTIEMBRE DE 2006.....	32
1.5.3.3. DECRETO 934 DE 2003.....	32
1.5.3.4 LEY 789 DE 2002.....	32
1.5.3.5. LEY 905 DE 2004.....	32
1.5.4. MARCO CONTEXTUAL.....	33
1.5.4.1. RESEÑA HISTORICA.....	33
1.5.4.2. GEOGRAFIA.....	34
1.5.4.3. LIMITES DEL MUNICIPIO.....	34
1.6. METODOLOGÍA.....	36
1.6.1. TIPO DE ESTUDIO.....	36
1.6.2. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN.....	36
1.6.3. FUENTES DE INFORMACIÓN.....	36

	Pág.
1.6.3.1. FUENTES PRIMARIAS.....	36
1.6.3.2. FUENTES SECUNDARIAS.....	36
1.6.4. TECNICAS DE INVESTIGACIÓN.....	37
1.6.5. FASES DE INVESTIGACIÓN.....	37
 2. RESEÑA DE LA AFECTACION FINANCIERA DE LOS PRESTAMISTA AL SISTEMA FINANCIERO.....	 41
2.1. CARACTERIZACION DEL SECTOR MICROEMPRESARIO DE PUERTO TEJADA EN SUBSECTORES SEGÚN SU ACTIVIDAD ECONOMICA.....	41
2.1.1 SECTOR DE LA CONSTRUCCION.....	42
2.1.2 SECTOR COMERCIO Y DE SERVICIO.....	43
2.1.3 SECTOR INDUSTRIAL.....	43
2.1.4 SECTOR FINANCIERO.....	44
2.1.5 SECTOR PECUARIO.....	45
2.1.6 SECTOR AGRÍCOLA.....	45
2.2 ECONOMÍA INFORMAL.....	48
2.3 REQUISITOS PARA ACCEDER AL MICROCREDITO.....	49
2.4 VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LOS MICROCREDITOS.....	51
2.5 PERSONAS QUE ACUDEN A LOS PRESTAMISTAS O GOTA A GOTA Y SU IMPACTO EN LA SOCIEDAD.....	56
2.5.1 METODOLOGIA COMO OPERAN LOS PRESTAMISTAS.....	57
2.5.2 MIRADAS PROFESIONALES.....	58
2.5.3 ESTRATEGIA DE MERCADEO QUE EMPLEAN LOS PRESTAMISTAS....	60
 3. APOORTE SOCIAL DE LAS ENTIDADES BANCARIAS SE DEDICAN A COLOCACION DE MICROCREDITO EN EL MUNICIPIO DE PUERTO TEJADA.....	 61

	Pág.
3.1 PRINCIPIOS y VALORES CORPORATIVOS DE LAS ENTIDADES MICROREDITICIAS.....	64
3.2 CONTRIBUCIONES A RESALTAR.....	69
3.3 ENTREVISTAS COMO SOPORTE A LA INVESTIGACION.....	72
4. ANALISIS SOBRE LA DISMINUCION DE LA POBREZA EN EL DEPARTAMENTO DEL CAUCA CON EL OTORGAMIENTO DE MICROCREDITO.....	76
4.2.1 INCIDENCIA DE LA POBREZA.....	83
4.2.2 BRECHA Y SEVERIDAD DE LA POBREZA.....	83
4.3 SITUACION SOCIAL Y POLITICA DEL DEPARTAMENTO DEL CAUCA....	85
4.4 OPORTUNIDAD DE LOS CONTADORES ACTUALES Y FUTUROS EN LA APLICACIÓN DE CONOCIMIENTOS ADQUIRIDOS EN SU CARRERA PROFESIONAL.....	90
4.5 CONVENIOS EDUCATIVOS DE LAS ENTIDADES.....	95
5. CONCLUSIONES.....	96
6. RECOMENDACIONES.....	97
7. BIBLIOGRAFÍA.....	98

LISTA DE TABLAS

Pág

Tabla 1: Distribución de la plaza de mercado por puesto.....	43
Tabla 2: Actividad económica de cada vereda.....	46
Tabla 3: Requisito para Microcrédito según la entidad Financiera.....	49
Tabla 4: normatividad vigente sobre los establecimientos de crédito.....	62
Tabla 5: Cuadro comparativo entre el sector financiero y los agiotistas.....	71
Tabla 6: Ranking de las ciudades con mayor tasa de microcrédito.....	79
Tabla 7: Ranking de las ciudades con mayor monto desembolsado.....	80
Tabla 8: promedio del hogar 2012-013.....	83

LISTA DE FOTOS

Pág.

Foto 1: Cliente Bancamia.....	61
Foto 2: Testimonios de microempresarios.....	72
Fot0 3: Testimonio de microempresaria.....	73
Foto 4: Testimonio Asesor Comercial de Microfinanzas.....	74

LISTA DE GRÀFICOS

Pág.

Grafico 1: Tamaño promedio del hogar 2012- 2013.....	82
Gráfico 2. Incidencia de la Pobreza 2012-2013.....	83
Gráfico 3 Brecha y Severidad de la Pobreza 2012-2013.....	84

0. INTRODUCCIÓN

La presente investigación se realiza con el propósito de conocer cómo el microcrédito influye en los pequeños comerciantes ya que en la actualidad se ha potencializado esta línea de según el Superintendente de Sociedades Luis Guillermo Vélez, ya que los empresarios colombianos encontrarán acceso de una forma más fácil y barata, sustentado en la Ley 1676 e 2013, que da vida libre a una forma de financiarse entregando como garantía cualquier bien mueble, inventario o venta futura.

El Doctor Mohamed Yunnus, premio noble de Paz y padre del microcrédito dice en la conferencia que dictó en el Centro Fox, cerca de la ciudad de León en México que cuando se habla de microcrédito, las personas piensan que es solo préstamo pero no tienen en cuenta que los bancos que se dedican a esta línea de crédito también ofrecen productos y servicios financieros de ahorro e inversión. Por ello, se pretende que esta investigación sea una herramienta que permita describir como el microcrédito se ha constituido en un instrumento para la inclusión financiera dado que permite a las personas obtener recursos de financiación para hacer crecer su negocio.

Además, se dará a conocer qué es lo que busca el sector financiero para apoyar de manera incondicional al comerciante, pues los microempresarios se han convertido en su mercado potencial, debido a que son la razón de ser de los bancos y por ello es que los microempresario ya son vistos como el motor que mueve la economía según lo expresado por la Señora Olga Lucia Murgueito vicepresidenta comercial de Banco de las Microfinanzas S.A (BANCAMIA) en entrevista con el periódico HSBNOTICIAS.COM. Las entidades financieras se han comprometido con el desarrollo financiero y personal de los clientes pues además de ofrecer productos y servicios financieros, realizan inversiones para que sus clientes participen de sus programas de educación financiera cuyo objetivo es brindarles conocimientos y habilidades que contribuyen a fortalecer o cambiar sus comportamientos para que adopten buenas prácticas en el manejo de dinero, logrando un aumento y uso eficaz de sus ingresos, una mejor administración y protección de sus bienes disponibles y un mayor control sobre el riesgo derivadas de sus actividades.

Este trabajo planteará porqué cada vez el comercio se hace más fuerte puesto que da a conocer como el sector financiero apoya a los microempresarios para que continúen con el desarrollo de su actividad económica, por ello las entidades financieras usan como estrategia las finanzas productivas que se traduce en un acuerdo de pago con el cliente, que le permita fortalecer su negocio y generarle más ventas, más ingresos y lograr el crecimiento productivo lo cual conlleva a que los microempresarios tengan negocios menos

vulnerable a los cambios económicos que se presenten en el entorno y así poder mejorar la calidad de vida de sus familias.

1. ANTECEDENTES

El microcrédito se ha constituido en un instrumento eficaz para la inclusión financiera, ya que permite a las personas obtener recursos de financiación para hacer crecer su negocio. Los pequeños préstamos se han convertido en la primera opción para aquellos que necesitan recursos para invertir en su negocio y potencializarlo.

Con la llegada de entidades cada vez más especializadas al microcrédito a Colombia y el hecho de que la mayoría, incluidas las locales, concentren su oferta crediticia en ciertas zonas del país. Cabe resaltar que este tipo de créditos se ha convertido en una alternativa para salir de apuros económicos que llegan cada mes, por el fácil acceso a los microcréditos permite que los usuarios tengan el dinero suficiente para cumplir con sus metas en los negocios que realizan o suplir los requerimientos familiares y personales cuando lo requieran.

1.1.1 LOS ESFUERZOS PARA FINANCIAR A LAS MICROEMPRESAS EN COLOMBIA¹.

El artículo tiene como propósitos: proporcionar una visión general de la forma en que el financiamiento de los microempresarios y los estratos más vulnerables de la población ha sido abocada en Colombia; resumir los grandes retos que enfrenta en la actualidad el programa de microfinanzas en el mundo, presentar el programa de investigación que están adelantando las Universidades Icesi y del Valle en Colombia en asocio con la Universidad de Laval en Canadá y con algunos centros de Investigación de Filipinas, Marruecos y Benín y algunos resultados parciales de este esfuerzo investigativo; y, presentar algunas recomendaciones tendientes a fortalecer a las organizaciones micro financieras en el país.

Asimismo, se considera que el texto “Los Esfuerzos para Financiar a las Microempresas en Colombia” tiene relación con la monografía porque da las herramientas necesarias para iniciar una investigación en una población diferente a la tratada en ella.

1.1.2 MICROCRÉDITO, SECTOR URBANO EN COLOMBIA Y MODELOS DE DESARROLLO Y ACUMULACIÓN²

¹Estudiantes de las Universidades Icesi, Univalle (Colombia) universidad Laval (Canadá). LOS ESFUERZOS PARA FINANCIAR A LAS MICROEMPRESAS EN COLOMBIA. En: Estudios Gerenciales. 2004. Vol. 20.

Este trabajo tiene por objeto ayudar a comprender: (1) por qué el microcrédito ha adquirido tanta importancia en Colombia, en el discurso del ejecutivo, la literatura académica y la prensa y (2) por qué, a pesar de la importancia que ha adquirido, aún la cobertura es muy baja. Cuando entran en vigencia los modelos posfordista de acumulación y neoliberal de desarrollo económico, las microempresas llaman la atención del Estado y los particulares, quienes emprenden acciones para fomentar su desarrollo y facilitar su acceso a servicios financieros. Por otro lado, a pesar de la importancia que ha adquirido el tema, los servicios micro financieros aun no tienen suficiente cobertura debido, entre otras cosas, a que la mayoría de los microempresarios se caracterizan por la informalidad, son considerados clientes de alto riesgo, no cuentan con garantías, ofrecerles servicios financieros implica incurrir en altos costos, etc.

Este artículo se relaciona con el trabajo de investigación dado a que da a conocer las ventajas y lo importante que ha sido el microcrédito en algunos sectores de Colombia entre los cuales se encuentra el Municipio de Puerto Tejada.

1.1.3 MICROCRÉDITO. UNA MIRADA HACIA EL CONCEPTO Y SU DESARROLLO EN COLOMBIA³.

En este documento se analizan cuáles serían las mejores prácticas a implementarse para desarrollar un modelo de microcrédito eficiente, partiendo desde el concepto con el que fue creado, el cual está dirigido a mitigar la pobreza en aquellas poblaciones de bajos ingresos, mediante la inclusión de esta población en los servicios financieros en los que anteriormente no tenían acceso debido a su condición de vulnerabilidad. De esta manera, se busca promover una opción de financiamiento para la creación o fortalecimiento de unidades productivas que les permita generar ingresos y mejorar su situación de pobreza, de acuerdo al enfoque teórico de fomentar el desarrollo desde lo local.

De ahí, la responsabilidad enorme del Estado, el Sector Privado y las Entidades operadoras de Microcrédito para que se logre desarrollar un portafolio de servicios innovador, con los instrumentos de medición adecuados, con tasas de interés

²VICTORIA PAREDES, María Teresa y BARONA ZULUAGA, Bernardo. MICROCRÉDITO, SECTOR URBANO EN COLOMBIA Y MODELOS DE DESARROLLO Y ACUMULACIÓN. En: Documentos de Trabajo, Facultad de Ciencias Económicas y Administración Pontificia Universidad Javeriana. 2006. Núm. 2. 39P.

³ RODRIGUEZ MARTINEZ, María Delmeza del Rosario. EL MICROCRÉDITO. UNA MIRADA HACIA EL CONCEPTO Y SU DESARROLLO EN COLOMBIA. Bogotá DC, Junio de 2010. 57P. Tesis de Grado Presentada a la Universidad Nacional de Colombia para Obtención del Título de Master en Economía.

razonables y así propender por reducir la población en condiciones de pobreza para que pueda verse reflejado en el desarrollo económico de un país.

La presente tesis se relaciona con mi investigación porque demuestra que dadas las condiciones de la población, en Colombia, y en general en cualquier país, deberá optarse por un modelo “a la medida” teniendo en cuenta las circunstancias y condiciones locales; un modelo que realmente pueda identificar y satisfacer las necesidades de la población de acuerdo a su riesgo de crédito y a las características específicas de esta población. También, Porque literalmente abre la capacidad intelectual para conocer de donde proviene el microcrédito y así tener concepto amplio de este, ya que en la actualidad se habla de microcrédito pero no se tiene una idea clara cuál fue el motivo por el que este se creó.

1.1.4 EL MERCADO DE MICROCRÉDITO PRODUCTIVO RURAL: COMPROBACIÓN EMPÍRICA EN EL SUR DE SANTANDER⁴.

Los indicadores de pobreza, desigualdad en la distribución del ingreso, desempleo y la concentración del crédito en Colombia evidencian la necesidad de profundizar en el estudio de mecanismos que contribuyan al crecimiento económico. El micro crédito productivo es una herramienta que ha logrado disminuir la pobreza por medio de la generación de autoempleo en lugares como Bangladesh. El estudio el mercado de microcrédito productivo rural: comprobación empírica en el sur de Santander desarrolla un modelo económico de equilibrio parcial con tres tipos de agentes que concurren en un equilibrio en precio (tasa de interés activa) y cantidad. El modelo permite identificar y medir el impacto del precio de los alimentos; el precio de las manufacturas; la tasa de cambio; el multiplicador; los costos operativos; auxilios y donaciones sobre la tasa de interés activa. La comprobación empírica del modelo se realizó mediante un panel de datos de 18 cooperativas de Ahorro y Crédito ubicadas en el Sur del departamento de Santander en Colombia.

Esta tesis se relaciona con el proyecto porque aporta material tendiente a la importancia del microcrédito dentro del mercado por medio de una comprobación empírica, lo cual amplía mi cosmovisión referente al tema, en el momento de realizar la monografía.

1.1.5 EL MICROCRÉDITO EN COLOMBIA⁵

⁴ LOPÉZ CERÓN, Sonia Carolina y PEÑA HIDALGO, Enith Ximena. EL MERCADO DE MICROCRÉDITO PRODUCTIVO RURAL: COMPROBACIÓN EMPÍRICA EN EL SUR DE SANTANDER. Bogotá DC, Agosto de 2005. 63P. Tesis de Grado Presentada a la Pontificia Universidad Javeriana para obtención del Título de Magister en Economía.

⁵ BARONA ZULUAGA, Bernardo. El microcrédito en Colombia. En Estudios Gerenciales. 2004

El artículo tiene como propósitos: proporcionar una visión general de la forma en que el financiamiento de los microempresarios y los estratos más vulnerables de la población ha sido abocada en Colombia; resumir los grandes retos que enfrenta en la actualidad el programa de microfinanzas en el mundo, presentar el programa de investigación que están adelantando las Universidades Icesi y del Valle en Colombia en asocio con la Universidad de Laval en Canadá y con algunos centros de Investigación de Filipinas, Marruecos y Benín y algunos resultados parciales de este esfuerzo investigativo; y, presentar algunas recomendaciones tendientes a fortalecer a las organizaciones micro financieras en el país.

Además se hace una revisión de la historia y el estado actual del microcrédito en Colombia indica que los esfuerzos hasta ahora realizados parecen haberse quedado muy cortos frente a las necesidades de financiación de los microempresarios: la cobertura de microempresarios alcanzada por instituciones gubernamentales, ONG y la banca convencional ha sido muy baja. En cuanto a los retos que afronta el movimiento micro financiero en el mundo dos muy importantes son (i), clarificar el efecto de los diferentes esfuerzos de microcrédito realizados en la reducción de la pobreza de la población del país y, (ii), identificar mecanismos para lograr un aumento significativo de la cobertura mediante un balance adecuado entre regulación, supervisión y disciplina de mercado.

Los principales resultados (parciales) obtenidos en la línea de investigación descrita en este artículo son (i), contrario a lo que con frecuencia se asume, a medida que una organización cooperativa crece en tamaño no necesariamente se torna más eficiente: los posibles beneficios de la mayor escala fueron más que compensados en las empresas estudiadas por nosotros por la propensión al gasto excesivo que exhiben los gerentes en caso de instituciones de mayor tamaño (ii), las cooperativas rurales colombianas, a pesar de tener un gran potencial para irrigar el crédito en ciertas zonas del país, no parecen estar empleando tecnologías de microcrédito desarrolladas y utilizadas de manera exitosa por instituciones como el Banco Grameen en Bangladesh o la Fundación WWB en Colombia.

En este artículo se relaciona con el trabajo porque introduce el concepto y las características específicas del microcrédito como instrumento para financiar las microempresas. Se revisan las contribuciones teóricas y los diferentes puntos de vista que sostienen los autores sobre la relación existente entre microcrédito y pobreza. Se analiza el debate entre las dos escuelas de pensamiento en las microfinanzas: la escuela de la sostenibilidad financiera y la escuela del desarrollo e impacto social sobre la pobreza. Finalmente, se identifican los elementos del marco regulatorio micro financiero que disminuyen o afectan el impacto social del microcrédito sobre la reducción de la pobreza.

1.2 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.2.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA:

Actualmente, el desempleo es uno de los problemas que mayor preocupación genera en la sociedad. Las personas desempleadas, aquellas que no tienen un empleo u ocupación formal y fija deben enfrentarse a diario a situaciones difíciles, debido a la falta de ingresos, necesarios para sostenerse a sí mismos y sacar adelante a sus familias. Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística, DANE.

El desempleo se define como “la situación de un grupo de personas en edad de trabajar que en la actualidad no tienen empleo, aun cuando se encuentran disponibles para trabajar y no tienen limitaciones físicas, han buscado trabajo durante un periodo determinado”. Para medir el desempleo es utilizada la tasa de desempleo, que expresa el número de personas desempleadas como porcentaje de la fuerza total laboral, también llamada población económicamente activa.

Hoy en día, el principal problema que tiene el desarrollo de la economía colombiana es el desempleo, ya que no existen suficientes organizaciones de servicios que impulsen el crecimiento y la generación de empleo. Además, otro de los factores más influyentes en el aumento del desempleo son los bajos niveles en la educación o la misma ausencia de ésta, por falta de políticas eficientes. En comparación con otros países de América Latina, como Argentina y Chile y algunos países del Sudeste Asiático, Colombia ha venido atrasándose en materia de educación y gran parte del atraso educativo es producto también de la inestabilidad macroeconómica de las últimas décadas. Muchas familias con bajos ingresos optan por retirar a los niños y adolescentes de los colegios y en muchos casos por decisión propia, lo que produce que el nivel educativo de las fuerzas de trabajo se estanque, pues a raíz de los cambios tecnológicos en el mundo, las organizaciones y sectores empresariales exigen cada vez más nivel, sobretodo en educación superior⁶.

Por lo anterior, se puede decir que la pobreza es una situación económica que aqueja a millones y millones de personas en todo el planeta. El hambre y las ganas de satisfacer sus necesidades básicas es lo que lleva a las personas a buscar ideas de negocios que sean rentables y les permita mejorar su calidad de vida.

Es por ello, que la población caucana y en especial los pequeños comerciantes del municipio de Puerto Tejada se han visto obligados a la creación de microempresas con el fin de obtener ingresos que les permita sostener a sus familias, y la herramienta de fácil acceso que les permite financiar sus ideas productivas es el

⁶ Disponible en Internet en: <http://www.techo.org/colombia/opina/desempleo-el-motor-de-la-pobreza-y-la-desigualdad/> (citado el 05 de Julio de 2013).

microcrédito ya que puede ser utilizado para satisfacer las necesidades de un amplio rango de personas en una población

Actualmente el Norte del Cauca ha sido testigo de la expansión bancaria dado que con el transcurrir del tiempo se ha presenciado la llegada de importantes entidades financieras cuyo objeto social es el otorgamiento de microcrédito, entre las cuales tenemos al Banco WWB, Bancamía, Fundación de la Mujer, Fundación Mundo Mujer, Banco Agrario, Centro de Servicios Crediticios, Codelcauca, entre otras.

Sin embargo, con la llegada de estas empresas el pequeño comerciante ha sido visto como un mercado potencial, donde los bancos cada día diseñan productos que se ajusten a su perfil; pero competir los “gota a gota” (persona que da dinero a préstamo) no ha sido tan fácil pues están inmersas en el comercio a toda hora y momento ofreciendo su servicio económico a estas personas de forma más rápida pero con una tasa de interés más alta de la que ofrece una entidad financiera.

Debido a la anterior problemática, se puede detectar la necesidad de buscar estrategias que permitan la inclusión financiera y bancaria a las familias de bajos ingresos pues ellos necesitan tener un conocimiento previo para tomar la opción que más beneficios le brinden y no decidir por decir, dado que por desconocimiento pueden incurrir en prácticas indebidas o perder grandes oportunidades.

1.2.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cuál ha sido el impacto económico generado por el microcrédito en los pequeños comerciantes del municipio de Puerto Tejada?

1.2.3 SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.3.1 ¿Cómo afectan financieramente los prestamistas al sistema financiero?

1.2.3.2 ¿Qué aportes han realizado las entidades financieras que se dedican a la colocación de microcrédito en el municipio de Puerto Tejada?

1.2.3.3 ¿Identificar si se ha cumplido el objetivo de esta línea de crédito que es la disminución de la pobreza en el Departamento del Cauca, a través del otorgamiento de microcrédito?

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 OBJETIVO GENERAL

Describir el impacto económico generado por el microcrédito en los pequeños comerciantes del municipio de Puerto Tejada.

1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- 1.3.2.1** Identificar como afectan financieramente la figura de los prestamistas al sistema financiero
- 1.3.2.2** Describir los aportes realizados a la comunidad por las entidades financieras que se dedican a la colocación de microcrédito en el municipio de Puerto Tejada
- 1.3.2.3** Analizar si se ha logrado la disminución de la pobreza en el Municipio de Puerto Tejada, con el otorgamiento de microcrédito

1.4 JUSTIFICACIÓN

Esta investigación es importante porque por medio de ella se puede evidenciar cuál ha sido el impacto generado por el microcrédito en los pequeños comerciantes, además poder comprender cuales son los aportes que les han brindado las entidades financieras al sector micro-empresarial ya que en la actualidad lo que está marcando la diferencia es el microcrédito.

Hoy por hoy la razón de ser de las entidades financieras son los microempresarios, pymes (Pequeñas y Medianas empresas) y trabajadores independientes de los estratos 1,2 y 3 de todo el país, ya que son el nicho de mercado potencial con el que cuenta estas para poder ofrecer sus productos y servicios, logrando así atender todas sus necesidades financieras de la mejor manera; diseñando productos y servicios que se ajustan a sus posibilidades y aspiraciones, al igual que con el fortalecimiento de nuestra relación al cliente, basada en el respeto y la confianza.

Dado lo anterior, los microempresarios son vistos personas con gran potencial, lo que refleja el interés de crecimiento del sector financiero en dicho segmento; es así que concentran sus decisiones estratégicas en las Pymes que no manejan una estructura comercial especializada. Se busca la forma más fácil y rápida, proveer al nivel nacional, soluciones financieras y servicios complementarios a personas de sectores sociales desatendidos por esquemas financieros convencionales, mejorando la calidad de los pequeños comerciante, contribuyendo al desarrollo económico y social del país.

Cabe resaltar que la investigación contribuye a mi formación porque permite certificarme como Contadora Pública; ya que al estar certificada podré desempeñarme de manera autónoma y ayudar a la toma de decisiones que beneficien al entorno donde me encuentre desempeñando mis labores profesionales. Además para la Universidad del Valle y en especial a la Sede Norte del Cauca le dejó como legado una investigación que no se ha realizado anteriormente y que puede servirle de apoyo a mis futuros colegas y por tanto seguir dejando el nombre el alto de dicha institución y así mantener el eslogan “La mejor para los mejores”.

En síntesis este trabajo le sirve a la comunidad en general por que esta modalidad de crédito, nace en Colombia dando respuesta solidaria a la reconstrucción del futuro de Colombia, que lo perdieron todo en la tragedia que vivió la población de Armero (Tolima), ante la erupción del volcán del nevado del Ruiz; familias que se vieron obligadas a inmigrar la capital del país (tomado de www.bancamia.com.co en reseña histórica). Por lo anterior, es que se ve la necesidad de crear empleos para así permitir el mejoramiento de los ingresos de las comunidades más pobres y vulnerable de nuestro país, a través de la capacitación en la formación de actividades productivas y el apoyo económico

representado en créditos otorgados a diferentes fami-empresas, lo que les ayudo a optimizar sus condiciones de vida.

1.5 MARCOS DE REFERENCIA

Es una recopilación breve y concisa de conceptos, teorías y reglamentación aplicable que se relacionan directamente con el desarrollo del tema y del problema de investigación. Permiten al lector aclarar ideas e intenciones del autor.

Es el conjunto de elementos conceptuales (teorías, leyes, principios, categorías, axiomas, formalizaciones matemáticas, paradigmas, modelos...) que se refieren de forma directa al problema de investigación focalizado y que define, explica y predice lógicamente los fenómenos del universo al que éste pertenece. Dichos elementos deben estar, en lo posible, relacionados lógicamente entre sí y constituir una estructura o varias unidades estructurales identificables.” (Cubillos Alonso, 2004)

1.5.1 MARCO TEÓRICO

Está basado en el concepto fundamental de la economía informal en los fundamentos teóricos sobre el análisis de los datos recolectados, la realidad confrontada y además todos los elementos que la teoría aporta para el desarrollo de los proyectos en todas sus fases. El marco teórico lo constituye la presentación de los postulados según autores e investigadores que hacen referencia al problema investigado y que permiten una acción completa de las formulaciones teóricas sobre las cuales ha de fundamentarse el conocimiento científico propuesto en las fases de observación, descripción y explicación⁷.

1.5.1.1 SISTEMA FINANCIERO

Un sistema financiero es un conjunto de instituciones y mercados, cuya función básica es la transferencia de fondos de los ahorristas hacia los inversionistas a través de dos alternativas. En primer lugar, los **intermediarios financieros**, como un banco. Los bancos comerciales tradicionales usan los depósitos de unos para financiar los préstamos de otros y están sujetos a un conjunto de regulaciones. En los Estados Unidos, antes de la crisis financiera existían los bancos de inversión, que no recibían depósitos de ahorristas y tenían entre sus funciones la emisión y venta de valores en los mercados, es decir, actuaban como **brokers** (intermediarios), invirtiendo el dinero de quienes así lo deseaban.

La **Superintendencia Financiera de Colombia (SFC)** es la entidad gubernamental encargada de supervisar los sistemas financiero y bursátil colombianos con el fin de preservar su estabilidad, seguridad y confianza, así

⁷ Disponible en internet en: <http://es.slideshare.net/SasNoizemaker/cmo-elaborar-un-marco-terico> (citado el 15 de agosto de 2013)

como promover, organizar y desarrollar el mercado de valores y la protección de los inversionistas, ahorradores y asegurados.

Establecida en la Ley 45 de 1923 bajo el nombre de Sección Bancaria, el artículo 19 de esta ley designó como su jefe al Superintendente Bancario, encargándolo a su vez de la vigilancia de todos los establecimientos bancarios. En 2005 fue fusionada en la Superintendencia de Valores y cumple su misión institucional mediante la inspección, vigilancia y control sobre las personas que realicen actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento o inversión de recursos captados del público. En el ámbito de las instituciones públicas hoy la Superintendencia Financiera fue la primera superintendencia que se creó en Colombia y es reconocida como uno de los organismos oficiales de mayor respetabilidad, valorada por su larga tradición de capacidad técnica y administrativa⁸.

1.5.1.2 EL MICROCRÉDITO EN LA ACTUALIDAD:

El microcrédito no es algo nuevo, y procede desde la empresa Grameen, la cual ha aprovechado su ingenio para mostrarse en países que se encuentran en vías de potenciación. Por otro lado, no es de extrañar que también se haya presentado en países más populares y mecanizados como Estados Unidos. Se dice que la mayoría de los microcréditos son basados en el arquetipo impuesto por Muhammad Yunus, en donde la gran mayoría que lo solicitan debieran ser mujeres. Un intervalo del 95% manifestado en la empresa mencionada aporta que generalmente estos créditos son pedidos y dados a mujeres. Ellas son las más perjudicadas por las desgracias y la pobreza, por consiguiente usarán ese dinero para cubrir las necesidades básicas de sus familias. El banco más importante del planeta afirma que hay consciencia de unos 6900 organismos microfinancieros, que ofrecen sus servicios a cerca de los 15 millones de desfavorecidos en países pobres. Hace 11 años en el mes de noviembre, se reunieron en Nueva York, profesionales de más de 100 países para señalar una cifra que en 2005 fuera de unos 95 millones de prestatarios en familias pobres y sin recursos. De este modo, esas personas podrían recibirían créditos para el autoempleo y terceros servicios financieros. El plan consiguió el aplauso y el soporte de entidades financieras de considerable importancia tanto nacional como internacionalmente. Sin embargo, no es todo elogios, los caminos del microcrédito también se han llevado más de un voto negativo, pues piensan que este crédito requiere después unos inmensos intereses. Por otra parte, se habla de que estos microcréditos puedan originarse de fondos usados para la educación o sanidad, aunque pueden darles a los más

⁸ Disponible en: <http://blogs.gestion.pe/economiaparatodos/2013/03/que-es-un-sistema-financiero.html> (citado el 30 de noviembre de 2014)

desfavorecidos una situación más plena y estable. No obstante, arriman necesidades secundarias en servicios e infraestructuras⁹.

1.5.1.3 DEFINICION DE MICROREDITO

El microcrédito es una modalidad de préstamos que está enfocada a financiar la microempresa, la cual generalmente ha presentado acceso limitado a los mercados de crédito formales. En los años más recientes, el microcrédito en Colombia ha presentado un rápido crecimiento, y a pesar de ser un crédito de bajo monto, concentra un gran número de deudores. Es por ello que esta clasificación de crédito llama la atención sobre cuáles son los efectos que está teniendo sobre los microempresarios colombianos, en especial por el hecho de que gran parte de las instituciones enfocadas en este mercado aplican tecnología microcrediticia. Debido a la escasa información que hay al respecto, este estudio utiliza la base de datos de una institución que otorga microcrédito en Colombia y un grupo de control basado en encuestas nacionales. Los principales resultados sugieren que esta financiación puede tener un impacto positivo, pero decreciente, sobre las ganancias de los micronegocios. Sin embargo, existen microempresas donde no se observan estos crecimientos, lo cual puede estar asociado a una ubicación geográfica lejana de las actividades de la microfinanciera.

Un microcrédito es un pequeño préstamo ofrecido a una persona sin recursos que no dispone de ningún aval o garantía de devolución, por un banco u otra institución financiera. Los clientes potenciales de las entidades que ofrecen microcréditos están normalmente bajo el umbral de pobreza; muchos son campesinos, artesanos, mujeres solteras, cabezas de familia, pensionistas, etc. Por lo tanto, no estamos hablando de un colectivo con estudios superiores que pretende levantar una gran empresa; se trata de personas, muchas de ellas analfabetas, que necesitan crear un negocio de autoempleo y que, por lo tanto, deben aprender a gestionar el crédito pedido para levantar su proyecto. El objetivo del microcrédito es hacer llegar una cierta suma de dinero, en las condiciones más favorables posibles, a pequeños emprendedores de los sectores sociales más desfavorecidos, de tal forma que éstos puedan financiar un proyecto de negocio que les revierta la suma necesaria para obtener autonomía financiera. Esta doble dimensión de los microcréditos hace que podamos situarlos dentro de la denominada economía social. Normalmente esta forma de financiación se emplea en países en vías de desarrollo para poder ofrecer una oportunidad a aquellas personas que no tienen ningún recurso para salir de su precaria situación financiera y social.

Normalmente se conceden con un tipo de interés bajo, que debe devolverse a plazos durante un período que va de un año a cinco años. Según la entidad

⁹ Disponible en: <http://economiteca.com/microcredito/> (citado el 30 de noviembre de 2014)

financiera que los ofrece o el país en el que se conceden, existe un programa de seguimiento de los distintos negocios que levantan los emprendedores, para controlar su buen funcionamiento y viabilidad. Uno de los puntos clave en la concesión de estos créditos, es la selección del perfil del individuo apto para optar a un microcrédito, ya que la garantía de devolución con la que cuenta el banco recae casi exclusivamente en este proceso. De esta forma, la concesión de microcréditos va más allá del simple préstamo de dinero, ahondando en la ayuda a la puesta en marcha y el sostenimiento de los negocios iniciados con el préstamo.

1.5.1.4 RESEÑA HISTORICA DEL MICROCRÉDITO

El concepto de microcrédito se origina en la década de los setentas¹⁴ con el nacimiento del Grameen Bank GB en Bangladesh. Banco fundado por Muhamed Yunus con el objetivo de reducir la pobreza en las villas de la región, permitiendo el acceso al crédito de pequeña cuantía a personas con insuficiencia de garantías exigidas por el sistema de crédito tradicional.

Como resultado de los principios de prestar a los más pobres a tasas de interés de mercado y brindar la garantía solidaria como colateral alternativo, el sistema de microcrédito desarrollado por el GB se ha consolidado como alternativa al mercado de crédito informal de altas tasas de Interés y ha logrado reducir la pobreza de las personas que han accedido al crédito.

El modelo del GB ha logrado disminuir los costos de transacción y ha alcanzado un repago del 97%. El GB presenta la evidencia necesaria para que el concepto de microcrédito se extienda y se amplíe hacia otros servicios financieros denominados Microfinanzas.

A nivel teórico existen los siguientes enfoques del concepto de microcrédito:

- Enfoque Restringido: Hace referencia al crédito de pequeña cuantía ofrecido a una microempresa, buscando el fortalecimiento de este tipo de organizaciones productivas.
- Enfoque Amplio: Este enfoque abarca destinos que no son necesariamente dirigidos a microempresas. Se define como todo crédito de pequeña cuantía. En este sentido, incluye agentes marginados del sistema de crédito tradicional cuya actividad productiva no es una condición para el acceso al servicio
- Otros enfoques: La Cumbre de Microcrédito de 1997 llevada a cabo en Washington define el microcrédito como “Programas que proporcionan pequeños préstamos a personas muy pobres para proyectos de autoempleo generadores de renta.

En Colombia el concepto de microcrédito es establecido por la Ley 590 de 2000 como Conjunto de operaciones activas de crédito otorgadas a microempresas cuyo saldo de endeudamiento con la respectiva entidad no supere 25 S. M. L. V.

Se entiende el microcrédito como créditos de cuantías no superiores a 25 S. M. L.V. que se destinan a personas marginadas del sistema financiero tradicional, pequeños productores rurales, que dedican los recursos para actividades productivas. Este concepto se ubica en actividades del sector productivo rural como agricultura, actividades pecuarias, agroindustrias y microempresas rurales, entre otras¹⁰.

1.5.1.5 ORIGEN DE LOS MICROCRÉDITOS

Muhammad Yunus, Jefe del Programa Económico Rural de la Universidad de Chittagong, al observar la realidad que le rodeaba y darse cuenta de las necesidades de la población más pobre, decidió inicialmente prestar a 42 personas dispuestas a trabajar los 27 dólares que necesitaban, dinero que recuperó íntegramente. Esta iniciativa de carácter experimental la repitió durante nueve años con el objetivo de poder perfeccionar la metodología. A pesar de la evidencia de que los pobres devolvían el dinero, no logró obtener la confianza de los bancos tradicionales para que fueran ellos quienes prestaran directamente a los pobres que carecieran de garantías reales o avalistas, sino que, inicialmente, para poder conseguir los créditos él tenía que figurar como avalista. Entonces surgió la idea de crear un banco independiente para los pobres, que se dedicaría a la concesión de microcréditos, primando los objetivos de índole social sobre los beneficios financieros.

La fundación del Banco Grameen tuvo lugar en Bangladesh, en el año 1976, a raíz de un proyecto de investigación con el propósito de poder poner a disposición de los más necesitados los recursos financieros que necesitaban para poner en marcha sus pequeños negocios en unas condiciones que se adecuaran a sus posibilidades. Los objetivos iniciales del proyecto pueden resumirse en:

- Extender las facilidades bancarias a la población más pobre.
- Erradicar la explotación de los pobres por parte de los prestamistas.
- Crear oportunidades de autoempleo para un gran número de desempleados en las zonas rurales de Bangladesh.
- Implementar un sistema en el que los más desfavorecidos puedan valerse por sí mismos (especialmente las mujeres) y conseguir, a partir de “bajos ingresos”, mediante la inyección de crédito, que estos recursos se materialicen en

¹⁰ Clark, P. y Kays, A.J. .Enabling Entrepreneurship: Microenterprise Development in the United States. Aspen Institute New York.1995, citado en Gutiérrez (2000; pág. 123)

“inversiones” que generen “mayores ingresos” que den lugar tanto a un “mayor ahorro” como a “más inversiones” y a “mayores ingresos”.

1.5.1.6 CARACTERÍSTICAS DEL SISTEMA DE CRÉDITOS

Las características del sistema de créditos son las siguientes:

- a) Se centra de forma exclusiva en la población más necesitada con menor nivel de recursos económicos, sin que para ello se les exija ninguna garantía material, teniendo prioridad en la concesión de los préstamos las mujeres (al considerar que administran mejor el hogar, tienen visión a más largo plazo). De esta forma reducen la dependencia de sus cónyuges, mejoran las viviendas y la nutrición y educación de sus hijos, logrando su desarrollo socioeconómico.
- b) El Banco financia la totalidad de sus préstamos con los fondos procedentes de los depósitos.
- c) Hay cuatro tipos de interés: 20 por ciento para los préstamos que generan ingresos, el 8 por ciento para los préstamos de vivienda (los préstamos a la vivienda se introdujeron en 1984), el 5 por ciento para los créditos de estudios y el 0 por ciento para los indigentes, todos los tipos son simples y se calculan según el método del saldo decreciente.
- d) Los prestatarios se agrupan en pequeños grupos con características homogéneas con el objetivo de facilitar la solidaridad grupal, la interacción participativa y la recolección de las cuotas.
- e) Las condiciones en las que se otorgan los préstamos se adaptan a las posibilidades de los más pobres: se trata de préstamos sin garantía, con cuotas semanales que se van devolviendo a lo largo del año, el acceso a nuevos préstamos está condicionado por la devolución del primero, dichos créditos se destinan para poner en marcha iniciativas individuales en función de las habilidades de los prestatarios que les permitan generar ingresos, se supervisa el crédito, tanto por el grupo como por el banco, responsabilidad de reembolso, entre otros.
- f) Cuenta con una agenda de desarrollo social que tiene en cuenta las necesidades básicas de la clientela para fomentar la conciencia social y política de los nuevos grupos, prestar especial atención a las mujeres de los hogares más pobres e incentivar la supervisión de proyectos sociales y obras de infraestructura.
- g) El establecimiento de sistemas organizativos y gerenciales que permitan la entrega de los recursos económicos a la clientela.
- h) Ampliación de la cartera de préstamos para dar cobertura a las distintas necesidades de los pobres que permitan su desarrollo socioeconómico, una vez

que han comprendido la disciplina crediticia (créditos para construir letrinas, tuberías de agua potable, para cultivos estacionales, maquinaria...)

1.5.1.7 PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS Y OBJETIVOS DE LOS MICROCRÉDITOS EN LOS PAÍSES EN VÍAS DE DESARROLLO Y EN LOS PAÍSES DESARROLLADOS

Aunque inicialmente el sistema de los microcréditos ha estado ligado a los países en vías de desarrollo, el éxito del modelo hizo que también fuera exportado a los países desarrollados.

En ambos casos, se trata de pequeños préstamos concedidos a los más necesitados, siempre a título individual, que no pueden acceder al sistema bancario tradicional por carecer de los avales y garantías requeridos. Su concesión está supeditada a la capacidad emprendedora del beneficiario, quien ha de montar su propia empresa con los fondos obtenidos y crear así su propio empleo por cuenta propia.

La puesta en marcha de las nuevas empresas permitirá incrementar el nivel de ingresos de los beneficiarios, por lo que, constituyen, un instrumento para luchar contra la pobreza, tal y como han puesto de manifiesto numerosos estudios al respecto. Ello es debido, a que al verse incrementado el nivel de ingresos de estas familias, también pueden aumentar su nivel de consumo, así como mejorar su nutrición, por lo que en definitiva, mediante su propio esfuerzo y trabajo logran mejorar su calidad de vida y contribuyen al desarrollo socioeconómico de la zona. Así, se revierte el denominado círculo vicioso “bajos ingresos, bajos ahorros, baja inversión”, en un círculo virtuoso.

Además, en los países en vías de desarrollo, la concesión de estos microcréditos también está orientada a la consecución de beneficios sociales: al aumentar la autoestima de los beneficiarios, fomentar la educación de los menores, incrementar la cooperación entre la población, aumenta la seguridad, desarrollan hábitos de trabajo diario, horarios y, al ver los progresos de los beneficiarios, incrementa el número de solicitudes del resto de los vecinos. Así, los programas de microcréditos no sólo se limitan a proveer recursos financieros, sino que es habitual que se complementen ofertando información y asesoramiento en actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar, la organización de la producción y distribución de bienes o la gestión del dinero y las microempresas¹¹.

Cabe resaltar, que el proceso empresarial ha estado sometido a investigación a través de teorías que buscan explicar por qué una persona decide crear empresa dado que el alto índice de desempleo influye para que se desarrolle un modelo de

¹¹ Disponible en internet en: <http://www.expansion.com/diccionario-economico/microcreditos.html> (citado el 15 de agosto de 2013)

microcrédito eficiente, que ayude a mitigar la pobreza en aquellas poblaciones de bajos ingresos, mediante la inclusión de esta población en los servicios financieros.

1.5.1.8 MICROFINANZAS Y DESARROLLO

El microcrédito es la parte esencial del campo de las Microfinanzas. El término Microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o clientes de bajos ingresos y microempresarios cuyo acceso a los sistemas bancarios tradicionales es limitado o inexistente en virtud de su condición socioeconómica. En general comprenden el microcrédito, la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados, etc. para personas pobres o de bajos ingresos y para las micro y pequeñas empresas que éstas posean.

Las Microfinanzas están concebidas como una herramienta de desarrollo desde lo local, para afianzar los mercados internos ofreciendo acceso al mercado financiero a una población excluida por el Sistema Financiero dada su condición de vulnerabilidad y bajos ingresos, así como la falta de garantías exigidas por las Entidades Bancarias, con el fin de promover y afianzar el desarrollo de la economía local.

Según Vázquez Barquero, A. (1999)², dos enfoques teóricos existen relacionados con el desarrollo desde lo local, que defienden el predominio estratégico de las pequeñas empresas en los procesos de desarrollo. “Estas teorías del desarrollo (Friedman y Weber 1979³, Stôhr y Tôdtling 1979⁴, Sach, Stôhr y Tôdtling 1979⁵) se basan en la idea de que cada territorio es el resultado de una historia en la que se ha ido configurando el entorno institucional, económico y organizativo, lo que le confiere una identidad propia y le capacita para dar respuestas estratégicas a los desafíos que enfrenta la globalización”.

1.5.2 MARCO CONCEPTUAL

Es un intento por caracterizar todos aquellos elementos que intervienen en el proceso de investigación. A través de la revisión de publicaciones de varios autores y teorías se busca poder encontrar aquellas definiciones, conceptos y líneas para enmarcar la investigación e interpretar los resultados y las conclusiones que se alcanzan.

1.5.2.1 Microcrédito: La Ley 905 de 2004 define el microcrédito como un tipo de sistema piramidal donde se proporcionan pequeños préstamos a personas que no tienen suficientes recursos (pobres) a las que no les conceden préstamos los bancos tradicionales. Los microcréditos tiene un tipo de interés normalmente muy elevado, y se ha especulado con la posibilidad de que en países en vías de desarrollo, los deudores puedan satisfacer sus deudas. El microcrédito es la parte

esencial del campo de la micro financiación, dentro del que se encuentran otros servicios tales como los micros seguros o ahorros.

El microcrédito es la parte esencial del campo de las Micro finanzas. El término Micro finanzas se refiere a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o clientes de bajos ingresos y microempresarios cuyo acceso a los sistemas bancarios tradicionales es limitado o inexistente en virtud de su condición socioeconómica. En general comprenden el microcrédito, la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados, etc. para personas pobres o de bajos ingresos y para las micro y pequeñas empresas que éstas posean.

Las Micro finanzas están concebidas como una herramienta de desarrollo desde lo local, para afianzar los mercados internos ofreciendo acceso al mercado financiero a una población excluida por el Sistema Financiero dada su condición de vulnerabilidad y bajos ingresos, así como la falta de garantías exigidas por las Entidades Bancarias, con el fin de promover y afianzar el desarrollo de la economía local¹².

1.5.2.2 Microempresa: Es toda unidad de explotación económica, realizada por personas naturales o jurídicas, urbanas o rurales.

a) Planta de personal no superior a los diez (10) trabajadores

b) Activos totales excluida la vivienda por valor inferior a quinientos (500) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

Dentro de la Unión Europea se entiende por microempresa a «toda entidad que ejerce una actividad económica, ocupa a menos de 10 personas y tiene un volumen de negocios o un balance general anual que no supera los 2 millones de euros».1 En algunos lugares también son llamadas Small Office, Home Office (Pequeña oficina, oficina en casa) o SoHo. Empresas mayores, que no cuentan con este modelo de división del trabajo, a menudo son llamadas pequeñas y medianas empresas (pyme). Las microempresas surgen de un proyecto emprendedor por parte del dueño del mismo, quien a su vez suele ser el administrador de su propia empresa. Son negocios que venden sus productos en pequeñas cantidades y no requieren de gran inversión para su funcionamiento. Estas pequeñas empresas tienen la posibilidad de crecer y generar competitividad con sus similares.

1.5.2.3 Comerciante: Según el artículo 10 del Código de comercio colombiano, “son comerciantes las personas que profesionalmente se ocupan en alguna de las actividades que la ley considera mercantiles. La calidad de comerciante se adquiere aunque la actividad mercantil se ejerza por medio de apoderado,

¹² Tomado de Gutierrez Nieto, Begoña (2003): “Microcrédito y desarrollo local”. Acciones e investigaciones sociales, Universidad de Zaragoza. España

intermediario o interpuesta persona”. Comerciantes es pues, aquella Persona natural o Persona jurídica que voluntariamente, y de forma regular y profesionalmente, desarrolla un acto jurídico considerado como mercantil por la ley.

En derecho mercantil el término «comerciante» hace alusión a su materia de estudio subjetiva, es decir a las personas que son objeto de regulación específica por esta rama del Derecho. En este sentido, son comerciantes las personas que, de manera habitual, se ocupan en alguna de las actividades que la ley considera mercantiles («actos de comercio»). La habitualidad constituye un elemento esencial de la definición: no toda persona que realice un acto de comercio ocasional (por ejemplo, quien compra en una tienda) se constituye en comerciante, sino que sólo es considerado comerciante desde la perspectiva del Derecho Mercantil quien se dedique al comercio de forma habitual.

1.5.2.4 Banco: Es una empresa financiera que se encarga de captar recursos en la forma de depósitos, y prestar dinero, así como la prestación de servicios financieros. Los bancos comerciales son instituciones financieras a las que la autoridad monetaria, es decir, el Banco Central, les permite aceptar depósitos que se pueden movilizar por cheques, a la vez que dar créditos a sus clientes.

El banco es una entidad cuya finalidad es asegurar los ahorros de los agentes económicos y canalizar los mismos a distintos sectores que los necesitan para llevar a cabo distintas tareas económicas. En este sentido, un banco puede entenderse como un intermediario del dinero, que lo capta a una tasa de interés determinada y lo presta a una tasa mayor.

Los bancos existen desde el medioevo, en donde su función principal era la de proteger el oro de la gente; con posterioridad surgió esta posibilidad de prestarlo a una tasa de interés determinada, circunstancia que hace que la cobertura de los ahorros que se concedieron sea parcial.

1.5.2.5 Sistema Financiero: Es el conjunto de entidades o instituciones que, dentro de una economía determinada, prestan el servicio de banco. El sistema financiero es aquel conjunto de instituciones, mercados y medios de un país determinado cuyo objetivo y finalidad principal es la de canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los prestatarios.

Entonces, la mencionada labor de intermediación que mencionamos, es llevada a cabo por aquellas instituciones que integran el sistema financiero y se la considera como elemental para poder llevar a cabo la transformación de los activos financieros que emiten los inversores en activos financieros indirectos.

Al sistema financiero lo comprenderán los activos financieros como así también las instituciones, intermediarios y los mercados financieros. (Definicion.mx: <http://definicion.mx/interes/#ixzz3BeBNPSiV>)

1.5.2.6 Interés: Se denomina interés al beneficio que se obtiene o se paga por la concesión o adquisición de un crédito; se obtiene en particular por el hecho de no disponer de un monto de dinero específico por un tiempo determinado. El interés puede implicar un riesgo, esto es, la posibilidad de que la devolución no se efectúe o se efectúe con algún problema. A mayor nivel de riesgo, el interés aumenta y viceversa. El interés se mide como un porcentaje del crédito en cuestión. Ese porcentaje suele expresarse en relación con una unidad de tiempo, usándose por lo general el año. (Definicion.mx: <http://definicion.mx/interes/#ixzz3BeBNPSiV>)

1.5.2.7 Crédito Bancario: es un préstamo de dinero que el Banco otorga a su cliente, con el compromiso de que en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa al Banco por todo el tiempo que no tuvo ese dinero (mediante el prepago).

La palabra crédito proviene del latín creditus (sustantivación del verbo credere: creer), que significa "cosa confiada". Así "crédito" en su origen significa entre otras cosas, confiar o tener confianza. Se considerará crédito, el derecho que tiene una persona acreedora a recibir de otra deudora una cantidad en numerario para otros. El crédito, según algunos economistas, es una especie de cambio que actúa en el tiempo en vez de actuar en el espacio. Puede ser definido como "el cambio de una riqueza presente por una riqueza futura".

1.5.2.8 Financiamiento: Se denomina financiamiento al acto de hacer uso de recursos económicos para cancelar obligaciones o pagar bienes, servicios o algún tipo de activo particular. El financiamiento puede provenir de diversas fuentes, siendo el más habitual el propio ahorro. No obstante, es común que las empresas para llevar adelante sus tareas y actividades comerciales hagan uso de una fuente de financiamiento externa. En este caso existen numerosas variantes que pueden utilizarse siempre y cuando el agente económico en cuestión sea confiable en lo que respecta a pagos.

En el caso de un particular, un típico modo de financiarse de modo externo es a través del uso de la tarjeta de crédito. Mediante esta, una persona hace un pago que deberá abonar cuando llegue su resumen a fin de mes. Este contará con un pago mínimo a realizar y la posibilidad de afrontar el resto más adelante. No obstante, es una situación desaconsejable en la medida en que los intereses se elevan considerablemente. El uso de este tipo de métodos es el más habitual, pero también puede significar una trampa si se utiliza de forma poco responsable. (Desde Definicion.mx: <http://definicion.mx/financiamiento/#ixzz3BeCVLcuc>)

1.5.2.9 Efectivo: es el dinero aceptado por una sociedad para realizar transacciones comerciales. Se distingue del crédito, que constituye en una dilación del aporte monetario. El efectivo en la actualidad depende de la emisión de los bancos centrales, circunstancia que garantiza el uso legal del mismo. No obstante, en la actualidad existen algunas experiencias que tienen que ver con la generación de monedas sin intervención de estas instituciones; son las denominadas cripto-monedas que se generan mediante cálculos y que surgen como una alternativa al sistema monetario actual. El aumento o disminución del efectivo en manos del público es una de las políticas económicas que un gobierno puede llevar a cabo. (Desde Definicion.mx: <http://definicion.mx/efectivo/#ixzz3BeBqi84S>)

1.5.3 MARCO JURÍDICO - LEGAL

Conjunto de disposiciones, leyes, reglamentos y acuerdos a los que debe apegarse una dependencia o entidad en el ejercicio de las funciones que tienen encomendadas.

Las leyes que tendrán en cuenta en la elaboración del trabajo son las siguientes:

1.5.3.1 Ley 590 De Julio Del 2000: Promueve el desarrollo integral de las micro, pequeñas y medianas empresas en consideración a sus aptitudes para la generación de empleo, el desarrollo regional, la integración entre sectores económicos, el aprovechamiento productivo de pequeños capitales y teniendo en cuenta la capacidad empresarial de los colombianos.

1.5.3.2 Decreto 3078 De Septiembre De 2006: Programa de Inversión "Banca de las Oportunidades". Créase el programa de Inversión denominado "Banca de las Oportunidades", con el objeto de promover el acceso al crédito y los demás servicios financieros a las familias de menores ingresos, micro, pequeñas y medianas empresas y emprendedores.

1.5.3.3 Decreto 934 De 2003: El Fondo Emprender FE tendrá como objeto exclusivo financiar iniciativas empresariales que provengan y sean desarrolladas por aprendices o asociaciones entre aprendices, practicantes universitarios o profesionales, cuya formación se esté desarrollando o se haya desarrollado en las Instituciones reconocidas por el Estado, de conformidad con las Leyes 30 de 1992 y 115 de 1994 y demás que las complementen, modifiquen o adicionen.

1.5.3.4 Ley 789 Del 2002: Por la cual se dictan normas para apoyar el empleo y ampliar la protección social y se modifican algunos artículos del Código Sustantivo de Trabajo.

1.5.3.5 Ley 905 De 2004: "Por medio de la cual se modifica la Ley 590 de 2000 sobre promoción del desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa colombiana y se dictan otras disposiciones".

Estimular la promoción y formación de mercados altamente competitivos mediante el fomento a la permanente creación y funcionamiento de la mayor cantidad de micro, pequeñas y medianas empresas, Mipymes.

1.5.4 MARCO CONTEXTUAL

Contiene las características demográficas pertinentes sobre la población a estudiar, entre ellas sexo, edad, procedencia, etc. Este marco es básico en el caso de un estudio con muestreo.

Marco geográfico: en algunos casos es importante demarcar la zona geográfica donde se realizará el estudio, ya sea especificando las coordenadas geográficas o utilizando mapas y croquis.

1.5.4.1 Reseña histórica:

Puerto Tejada se fundó para “meter en orden” a los negros de los ríos Palo, Paila y Guengüe. Fue en ese proceso de resistencia que, durante los siglos XVIII y XIX, negros esclavos y libres se tornaron imposibles de controlar por parte de los hacendados; pero con mayor fuerza desde la promulgación de la ley de abolición de la esclavitud en 1851.

Desde entonces esta población recién liberada se asentó en las haciendas a través de diversas formas de colonato para aprovechar la fertilidad de las tierras donde construyeron fincas familiares dedicadas a la producción del cacao, tabaco, café, yuca, maíz y plátano, dando lugar a una pujante economía agrícola de colonos y terragueros a finales del siglo XIX y comienzos del siglo XX; otros se instalaron en los bosques, como el Monte Oscuro, y comenzaron a explotarlos agrícolamente; a lo anterior se sumó la intervención de comerciantes caleños y extranjeros, entre ambas fuerzas dieron al traste con la dominación esclavista dirigida a la distancia desde Popayán.

Se sabe que la fundación de Puerto Tejada se inició por parte de habitantes de las riberas del río Palo que escogieron la confluencia de este y del río Paila como sitio de mercado e intercambio ante la atónita mirada de los latifundistas de la época

como los descendientes de Don Julio Arboleda dueños de las grandes haciendas aledañas. El sitio de Monte Oscuro va formando de esta manera un relativo pero importante mercado semanal de Cacao, Plátano y Guadua hacia 1890; estos negros y mestizos son nietos o hijos de cimarrones y palanqueros, pero ellos mismos son ahora campesinos y colonos, cultivadores de fincas con un mercado regular y que vivieron una relativa prosperidad agrícola .

En síntesis Puerto Tejada es el resultado de la colonización de tierras planas y bajas bien diferente a la de laderas pues no se hace con inmigrantes sino por expansión de la propia población sobre latifundios privados y no sobre baldíos de la nación, de la resistencia al sistema esclavista arcaico, estático y fosilizado manejado desde Popayán, y de la lucha por la libertad de los hombres de ascendencia africana que, desde el siglo XVIII, sirvieron de fuerza productora de riqueza de Caloto, fundamentalmente en las minas y en las haciendas latifundistas esclavistas que ahora corresponden al norte del actual Departamento del Cauca: Japio , La Bolsa, Quintero, Pílamó, Guayabital, Güengüe, San Fernando, La Ciénaga, El Ortigal.

Con Puerto Tejada surgen 10 pueblos más los cuales aceleran la descomposición final del régimen colonial y esclavista que sobrevivía a finales del XIX, y crea las condiciones para la entrada del capital comercial caleño y de extranjeros orientado hacia la exportación de cacao, tabaco y café, y al inicio de la implantación cañera en 1940 y a su expansión paroxística en 1960-70.

El lugar fue llamado "Monte Oscuro" probablemente por la espesa vegetación tropical que ocupaba todo el territorio del actual municipio, el cual se llamó así, porque la palabra Puerto invocaba al mercado del río Palo, famoso en aquella época, y con el apellido Tejada que correspondía a uno de los mayores represores de las ansias libertarias de los esclavos. El desarrollo concomitante de Cali versus Popayán a finales del siglo XIX y principios del XX, y la apertura del Puerto de Buenaventura (1915), convirtieron a Puerto Tejada en un centro de acopio o despensa para la comarca, y para exportaciones agrícolas de la subregión, conectándose con Puerto Mallarino para abastecer el mercado de Cali, y con Puerto Isaacs para el mercado de exportación, especialmente de tabaco, cacao y café, a bordo de champanes y balsas cargadas.

1.5.4.2 Geografía:

Según el IGAC "Instituto Geográfico Agustín Codazzi", la localización astronómica de Puerto Tejada es de 3°14`1" latitud Norte y 76°25`10" de longitud Oeste. El territorio portejadeño está ubicado en la parte noreste del departamento del Cauca, es la puerta de entrada a él de norte a sur. Es de topografía plana, con pendientes entre 0 y 3%.

1.5.4.3 Límites del municipio:

El Municipio de Puerto Tejada tiene una ubicación privilegiada: Al Norte limita con los Municipios de Santiago de Cali y Candelaria, al Sur con el Municipio de Caloto y Villarrica, al Occidente con Villarrica y Jamundí, al oriente con Miranda y Padilla.

Extensión total: El área total del municipio es de 102 Kilómetros cuadrados (11.169.07 hectáreas). Km²

Extensión área urbana: 368.1 Km²

Extensión área rural: 10.800.97 Km²

Altitud de la cabecera municipal (metros sobre el nivel del mar): 968 m.s.n.m

Temperatura media: 24 ° C

Distancia de referencia: Puerto Tejada se encuentra 17 Km de la ciudad de Cali y a 108 Km de Popayán¹³.

¹³ ZULUAGA, Francisco. PUERTO TEJADA: GEOGRAFIA Y NUCLEO URBANO DE PROLETARIADO AGROINDUSTRIAL. En: Libro Puerto Tejada 100 años.1997. P 17 y 197.

1.6 METODOLOGÍA

Para la elaboración del trabajo, se emplearán algunas herramientas y técnicas de investigación tales como: Encuestas DANE (Departamento Administrativo Nacional de Estadística) realizada en el año 2005, la cual ayudará identificar qué cantidad de población pertenece al sector formal e informal, se acudirá a textos investigativos sobre la informalidad en Colombia y en América Latina, últimas reformas tributarias, ley 590 de 2000 para PYMES (Micro, Pequeñas y Medianas Empresas), cuyo objetivo es promover el desarrollo integral de las micro, pequeñas y medianas empresas en consideración a sus aptitudes para la generación de empleo, el desarrollo regional, la integración entre sectores económicos, el aprovechamiento productivo de pequeños capitales y teniendo en cuenta la capacidad empresarial de los colombianos, creación del Fondo Emprender FE, el programa de Banca de Oportunidades y estadísticas de la Cámara de Comercio Oficina Santander de Quilichao porque en el Municipio de Puerto Tejada no hay Oficina, la Administración Municipal, a bases de datos de algunos bancos que se dedican a la colocación de microcrédito en el Municipio de Puerto Tejada. Por último, se realizará un trabajo de campo en los diferentes sectores comerciales para identificar cuáles son los microempresarios formales e informales en dicha localidad.

1.6.1 TIPO DE ESTUDIO

En el desarrollo de esta investigación se utilizará el tipo de estudio descriptivo o investigaciones diagnósticas, ya que es aquel estudio que gran parte de lo que se escribe y estudia sobre lo social no va mucho más allá de este nivel. Consiste, fundamentalmente, en caracterizar un fenómeno o situación concreta indicando sus rasgos más peculiares o diferenciadores¹⁴.

Además, por que el objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables. Los investigadores no son meros tabuladores, sino que recogen los datos sobre la base de una hipótesis o teoría, exponen y resumen la información de manera cuidadosa y luego analizan minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento.

¹⁴ ZABALETA MEDINA, Luis. (<http://es.slideshare.net/MariaRoOosa/clase-9-estudios-descriptivos-2011-20>) con acceso el 8-09-2014.

1.6.2 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

Método Deductivo: es un método científico que considera que la conclusión se halla implícita dentro de las premisas. Esto quiere decir que las conclusiones son una consecuencia necesaria de las premisas: cuando las premisas resultan verdaderas y el razonamiento deductivo tiene validez, no hay forma de que la conclusión no sea verdadera.

El método que se empleará en dicha investigación es el **Deductivo**, debido a que se parte de lo general a lo particular y permite observar un solo fenómeno e identificar cual es la población objeto de estudio. Además, es aquel proceso de conocimiento que se inicia con la observación de fenómenos generales con el propósito de señalar las verdades particulares contenidas explícitamente en la situación general¹⁵.

1.6.3 FUENTES DE INFORMACIÓN

Se denominan fuentes de información a diversos tipos de documentos que contienen datos útiles para satisfacer una demanda de información o conocimiento.

1.6.3.1 Las fuentes primarias: contienen información nueva y original, resultado de un trabajo intelectual.

Son documentos primarios: libros, revistas científicas y de entretenimiento, periódicos, diarios, documentos oficiales de instituciones públicas, informes técnicos y de investigación de instituciones públicas o privadas, patentes, normas técnicas.

Algunas fuentes primarias que se emplearan en el desarrollo de la investigación son entrevistas y testimonios brindados por los microempresarios de los diferentes sectores comerciales del Municipio de Puerto Tejada, bases de datos de Planeación Municipal la cual brinda información acerca de la distribución de los pequeños comerciantes de dicho municipio, entrevista a algunos funcionarios de la Cámara de Comercio para ampliar conocimiento sobre el sector y para hacer un diagnóstico de los requisitos que se necesitan para registrar sus microempresas. Algunos estudios sectoriales realizados por Bancamía y Banco Agrario.

1.6.3.2 Las fuentes secundarias: contienen información organizada, elaborada, producto de análisis, extracción o reorganización que refiere a documentos primarios originales.

¹⁵ ZABALETA MEDINA, Luis. (<http://es.slideshare.net/MariaRoOosa/clase-9-estudios-descriptivos-2011-20>) con acceso el 06-08-2014.

Son fuentes secundarias: enciclopedias, antologías, directorios, libros o artículos que interpretan otros trabajos o investigaciones.

Las fuentes secundarias en las que se apoyará el autor de esta investigación son artículos de la revista CREER y Mantén al día realizada por Bancamía, las cuales brindan información acerca de cómo se está comportando el mercado micro financiero e informes emitidos por otras entidades, consultas bibliográficas de libros que hablen de Microcrédito y consultas en internet.

1.6.4 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN:

Para acceder a la información que me permita realizar esta investigación con éxito, se aplicaran técnicas tales como:

- La investigación documental.
- La investigación de campo.

1.6.4.1 Investigación Documental: La investigación de carácter documental se apoya en la recopilación de antecedentes a través de documentos gráficos formales e informales, cualquiera que éstos sean, donde el investigador fundamenta y complementa su investigación con lo aportado por diferentes autores.

1.6.4.2 Investigación De Campo: La investigación de campo es la que se realiza directamente en el medio donde se presenta el fenómeno de estudio. Entre las herramientas de apoyo para este tipo de investigación se encuentran:

HERRAMIENTA	DEFINICION
Cuestionario:	Es el documento en el cual se recopila la información por medio de preguntas concretas (abiertas o cerradas) aplicadas a un universo o muestra establecidos, con el propósito de conocer una opinión. Tiene la gran ventaja que de poder recopilar información en gran escala debido a que se aplica por medio de preguntas sencillas que no deben implicar dificultad para emitir la respuesta; además su aplicación es impersonal y está libre de influencias como en otros métodos.
Entrevista:	Es una recopilación verbal sobre algún tópico de interés para el entrevistador.

	A diferencia del cuestionario, requiere de una capacitación amplia y de experiencia por parte del entrevistador, así como un juicio sereno y libre de influencias para captar las opiniones del entrevistado sin agregar ni quitar nada en la información proporcionada.
Encuesta:	Es una recopilación de opiniones por medio de cuestionarios o entrevistas en un universo o muestras específicos, con el propósito de aclarar un asunto de interés para el encuestador.
Observación:	Es el examen atento de los diferentes aspectos de un fenómeno a fin de estudiar sus características y comportamiento dentro del medio en donde se desenvuelve éste. La observación directa de un fenómeno ayuda a realizar el planteamiento adecuado de la problemática a estudiar. Adicionalmente, entre muchas otras ventajas, permite hacer una formulación global de la investigación, incluyendo sus planes, programas, técnicas y herramientas a utilizar. ¹⁶

Fuente: Elaboración propia

1.6.5 FASES DE INVESTIGACIÓN:

En esta fase se produce la implementación “real” del diseño de la investigación. Comprende todo el trabajo experimental que persigue la obtención de datos de acuerdo con los objetivos establecidos. Las acciones a desarrollar son:

1.6.5.1 Identificar cuáles son los sectores comerciales existentes en dicha región, para clasificarlos y así realizar un análisis de cuantos han tenido que recurrir al microcrédito para financiar sus negocios.

¹⁶ Quiroz, Ma. Esthela (2003) Hacia una didáctica de la investigación. Ediciones Castillo. p 69

1.6.5.2 Divulgar y socializar la propuesta con los microempresarios, con el objetivo de conocer que concepto y opinión tienen acerca del microcrédito ya que es un apoyo fundamental en el desarrollo de sus actividades diarias por que le permite contar con los recursos necesarios para invertir en sus empresas.

1.6.5.3 Observar y describir cuales son las políticas y requisitos que tienen las entidades financieras para otorgar un microcrédito.

1.6.5.4 Hacer un análisis comparativo sobre las ventajas y desventajas de cada entidad financiera y así descubrir la que más prefieren los comerciantes.

2. RESEÑA DE LA AFECTACION FINANCIERA DELA FIGURA DE LO PRESTAMISTA EN EL SISTEMA FINANCIERO

El presente capítulo describe los sectores comerciales existentes en el municipio de Puerto Tejada, los requisitos que se necesitan para acceder a un microcrédito, las ventajas y desventajas de los microcréditos, los sujetos que acuden a los prestamistas o gota a gota y el impacto que generan estas personas en la sociedad. Por lo tanto, como herramienta de análisis para recolectar información se realizó entrevista a cada Ejecutivo de Microfinanzas y/o gerente de las entidades que se dedican a la colocación de microcrédito en dicho ente territorial.

Es de resaltar que para el estudio se toman datos de los 1.656 comerciantes formales e informales y se utilizara una muestra de 826, cuya información se toma del Censo comercial más reciente que realizó la Cámara de Comercio del cauca en el año 2013, donde se revela que la mayoría de los negocios son informales y que estos se dedican a la compra y venta de productos elaborados, a las ventas ambulantes y un porcentaje mínimo comercializa las unidades agrícolas familiares es decir vende lo que cultivan.

2.1 CARACTERIZACION DEL SECTOR MICROEMPRESARIO DE PUERTO TEJADA EN SUBSECTORES SEGÚN SU ACTIVIDAD ECONOMICA.

El Municipio de Puerto Tejada ha basado durante años su economía en el sector agrícola, hasta hace algunas décadas ésta fue una región productora de cultivos de pan coger, frutales, productos transitorios y un alto sector cultivado en cacao; las cuales aportaban a la seguridad alimentaria de la región y que lo consolidaba como parte de la despensa agrícola del sur occidente Colombiano.

La región posee una economía basada en la agro-industria y la gran industria, sin embargo, continua en la búsqueda de estrategias económicas para hacer de este un Municipio competitivo y atractivo para la inversión privada y pública, nacional y extranjera, en cada uno de los subsectores que la conforman (Agropecuario, comercial, servicios e industrial) Las cuales arrojarían como resultado nuevas oportunidades laborales y empleos dignos que a su vez mejoren los niveles de ingreso de los habitantes, con el fin de contribuir a mitigar la problemáticas social, creando condiciones de calidad de vida de los Portejadeños¹⁷.

A CONTINUACIÓN SE MUESTRA DETALLADAMENTE CADA SECTOR ECONOMICO:

2.1.1 SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN:

¹⁷ Disponible en internet en: (http://puertotejada-cauca.gov.co/informacion_general.shtml#economia,
(Citado el 12 de marzo 2015)

El sector de la Construcción, se ha distinguido en Puerto tejada por ser un sector pujante de la economía, y con una gran capacidad para generar empleo en la región. El Gobierno Nacional fue el mayor contribuyente a la reactivación del sector; reglamentando las cuentas de ahorro para el fomento de la Construcción, puesto que con extensiones tributarias estimula el sector. Frente a la realidad del municipio para dar respuesta a los requerimientos de vivienda de interés social y demás soluciones, las masivas ofertas de urbanización requieren su autorización y formalización de los proyectos de urbanización y construcción por lo cual se prevee la reactivación de este sector, una vez sea adoptado el Plan Básico de Ordenamiento Territorial¹⁸.

Hoy, la construcción en el municipio de Puerto tejada es ejercida en su mayoría por personas pertenecientes a las comunidades negras oriundos de la región Norte caucana y en algunos casos de Antioquia, Nariño, Costa Caucana y el Choco de bajos ingresos, con un nivel de escolaridad elemental sus edades oscilan entre 15 y 65 años y están dedicados a la construcción de viviendas y otros en dicha región¹⁹.

2.1.2 SECTOR COMERCIO Y DE SERVICIO:

En el sector comercio sobresalen la Plaza de Mercado, algunos supermercados y graneros, y el comercio al detal y en sector servicio se encuentran las funerarias, empresas de la salud, restaurantes, hoteles y aseguradoras, etc. A continuación se citan de manera detallada cada lugar.

2.1.2.1 LA PLAZA DE MERCADO MUNICIPAL: Es un sitio de abastecimiento de alimentos para la población y para los municipios vecinos. Muchas personas subsisten a través de este empleo informal representado en la compra y venta de víveres, productos agrícolas entre otros. La plaza de mercado es un factor fuerte en la economía de la localidad puesto que por tradición, cultura generacionalmente algunas familias han basado su sustento económico a través de esta actividad. Por lo tanto la inversión social que el Municipio desarrolle en este sector se ve reflejado en mejoramiento de las condiciones de trabajo de quienes hacen uso laboralmente la galería. Los vendedores estacionarios de la plaza de mercado se localizan en diferentes puestos de la siguiente forma:

¹⁸ Un **Plan de Ordenamiento Territorial** o **Plan de Ordenación Territorial** (también denominado por sus siglas **POT**) es en el ámbito del [urbanismo](#), una herramienta técnica que poseen los [municipios](#) para planificar y [ordenar su territorio](#). Disponible en: (<http://fenalcobolivar.com/desarrollo-sectorial/que-es-un-plan-de-ordenamiento-territorial-y-para-que-sirve-1487>)

¹⁹ VALENCIA ROSALES, Alexdi y ZULUAGA Francisco. Trabajos Ignorados. En Puerto Tejada 100 años.

Tabla 1: Distribución de la plaza de mercado por puesto

DISTRIBUCION DE LA PLAZA DE MERCADO	CANTIDAD DE PUESTOS
Bancos de graneros	57
Bancos de carnes	65
Puestos de ropa primera y segunda planta	205
Puestos de revueltería y otros	220
Puestos de pescado	20
Puestos de mercado campesino	70
Casetas para comidas, pollo y carnes foráneas	10
Locales de arrendamiento	101
Los vendedores estacionarios	75

Fuente: Elaboración de esta tabla es propia

Teniendo en cuenta la gran informalidad de la economía portejadeña según el censo comercial elaborado por la Cámara de Comercio del Cauca, Para la valoración de la producción industrial y comercial he utilizado los datos de la base del Impuesto de Industria y Comercio que reposan en la Secretaría de Hacienda (2013). Es decir, el comercio representa un crecimiento moderado con la presencia del sector bancario, supermercados, droguerías, almacenes de ropa, calzado, y otras formas de comercio informal como la plaza de mercado y sus alrededores, en donde se concentra gran parte de comercio urbano del Municipio, según estudio de la cámara de comercio del Cauca a 2009 existían en el Municipio 154 microempresas informales identificadas. Se calcula que a 2014 esta cifra es mucho mayor por cuanto no se tiene un dato exacto de la misma²⁰.

2.1.3 SECTOR INDUSTRIAL:

Conformado por el sector manufacturero de punta ubicado en los parques industriales fruto de la Ley Páez (1995)²¹, dicha normatividad es tal vez el hito más importante de finales de siglo en la vida económica y social del departamento del Cauca y en especial del norte del Cauca. Es innegable la importancia de esta ley de incentivos tributarios en la transformación del aparato productivo caucano y en la atracción de inversión al departamento. Y por el tradicional de asiento en el

²⁰ Fuente: Secretaria de Gobierno Municipal. Secretaria de Planeación Municipal.

²¹ La Ley 218 de 1996 (más conocida como la Ley Páez).

perímetro urbano. Este hecho económico generó algunos empleos permitiendo satisfacer necesidades básicas, lo cual se ha reflejado en el mejoramiento de vivienda, en una mayor cobertura en la salud, en educación y bienes de consumo.

Es significativo destacar a empresas como Papeles del Cauca S.A. del Sindicato Antioqueño, Balanceados del Cauca, Colombia Kimberly Colpapel, Inversiones Aga, Prodesal, Perfiles Colombianos-Preficol, Premicol, Polilon, Industria Eléctrica del Cauca, Colinagro, Fada, Perfilamos del Cauca, Plásticos Alianza, Centrales del Cauca, Concretos de Occidente, Cortes e Impresos, Emcali, y Alambres y Cables Técnicos, entre otros.

Por lo anterior, es de resaltar que no tienen una distribución equitativa en la población la administración municipal, que el desempleo y el subempleo son grandes y crecientes y que la apuesta actual centrada en la caña de azúcar en lo rural, y en la gran empresa del Parque Industrial.

2.1.4 SECTOR FINANCIERO:

Según la Superintendencia financiera el sistema financiero del Municipio de Puerto Tejada es bastante rudimentario, aunque con la llegada de más entidades financieras a la región se puede decir que el sector financiero ha permitido afianzar la economía ya que más personas pueden acceder a los productos y servicios que estos ofrecen. Aunque otro fue muy fuerte, conformado por Banco de Bogotá y el Banco Agrario de Colombia.

El reto que enfrenta la economía colombiana permitió que por medio de políticas económicas nacionales, desapareciera de la localidad el Banco del Estado, como a nivel nacional, igualmente que La Caja de Crédito Agrario, siendo este un impacto económico que causó desaciertos en los diferentes ahorradores del Municipio. Mucho más cuando empiezan a desaparecer algunas cooperativas financieras, causando una inestabilidad en el ahorrador, puesto que muchos ciudadanos del municipio tuvieron que pasar por la crisis de pérdidas significativas de su capital económico por el inadecuado manejo administrativo de algunas Entidades cooperativas.

El Municipio de Puerto Tejada actualmente cuenta con seis establecimientos financieros: - BANCO AGRARIO DE COLOMBIA, BANCO DE BOGOTA, BANCO DE OCCIDENTE, , además cuenta con el servicio de 6 (Seis) cajeros automáticos que ofrece el Banco de Bogotá y 1 cajero del banco Popular y en cuanto a microcrédito se refiere cuenta con los servicios que ofrecen las siguientes entidades financieras BANCO WWB, FUNDACION MUNDO MUJER, FUNDACION DE LA MUJER y BANCAMIA, esto denota que el movimiento

financiero en el Municipio de Puerto Tejada tiene una demanda positiva e interesante.

Aunque las empresas asentadas en los parques industriales manejan sus recursos financieros por la banca de la ciudad de Cali, esto hace que el consumo de bienes por parte de los trabajadores, contratista y proveedores entre otros se realice en la ciudad de Cali, causando un efecto negativo en la economía del Municipio, por la falta de circulación del capital económico al interior del Municipio²².

2.1.5 SECTOR PECUARIO:

La actividad pecuaria la cual se basa en las actividades relacionadas con la producción de ganado o relativo a este, en el municipio de Puerto Tejada está representada por la explotación de diferentes especies como son las aves, los bovinos, equinos, porcinos, cuyes, piscicultura, ovinos, cunicultura, apícola, avícola, canículas y avestruz. En este campo se comercializan las diferentes especies pecuarias para el consumo en la cabecera municipal, en menor escala lo que tiene que ver con equinos y el avestruz.

Es de importancia despuntar que en la vereda Bocas del Palo se ubican 2 de las ganaderías más representativas del Municipio por ser las haciendas más grande de la localidad y por el poder adquisitivo con el que cuentan los dueños de las mismas para adquirir dichos animales.

1. Hacienda La Samaria.

2. Hacienda Santander. (Actualmente está distribuida 50% ganado Vacuno y el 50% restante en el cultivo de caña de azúcar)²³

2.1.6 SECTOR AGRÍCOLA:

Las incidencias económicas de la región se han visto regidas principalmente por este sector. Destacándose el Municipio que en el cien por ciento de las familias dependían de las siembras de cultivos como el café, cacao, maíz, soya, millo, plátano, sorgo, tomate, yuca, tabaco rubio. Después fueron desplazados por el mono cultivo de caña de azúcar que actualmente ocupa más del 90% del área agrícola. Esta actividad proveía de trabajo y bienestar económico no solo al dueño

²² Información tomada de:

(<http://crc.gov.co/files/ConocimientoAmbiental/POT/puertotejada/SubsistemaEconomico.pdf>). 10 de Marzo 2015

²³ VALENCIA ROSALES, Alexdi y ZULUAGA Francisco. Las haciendas esclavistas del Norte del Cauca. En Puerto Tejada 100 años. Pág. 52.

de las parcelas sino también a muchas familias, quienes indirectamente se beneficiaban mediante el 384 alquiler de maquinaria agrícola, recopilación de la siembra y después las requisas del grano que quedaban en cada uno de los predios. Las fincas daban sus frutos los cuales después se comercializaban directa e indirectamente en las plazas de mercados campesinos; esto se conoce como las comercializadoras de cacharro de los productos agrícolas de las fincas tradicionales.

2.1.6.1 LA ACTIVIDAD ECONÓMICA EN LA ZONA RURAL:

La zona rural en el Municipio de Puerto Tejada Esta compuestas por las Veredas que a continuación se desglosará en cada una de ellas las se basa su actividad económica, por su puesto realizando un estudio de generalidad, según se analizan datos facilitados por la Dependencia de Planeación Municipal a través de La UMATA (Unidad Municipal de Asistencia Técnica Agropecuaria).

Tabla 2: Actividad económica de cada vereda del municipio de Puerto Tejada

LUGAR	DESCRIPCION
VEREDAS UNIDAS – BOCAS DEL PALO, SAN CARLOS Y VUELTA LARGA	Su actividad económica principal e inicialmente era la agrícola en su totalidad, muy poco ganadería y fue manejada por medio de parcelas desde las mismas viviendas de los habitantes, hoy es una vereda que cuenta con Empresas industriales cercanas el cual ha generado, un gran desarrollo en el sentido que la mayor parte de su comunidad está dependiendo desde el punto de vista de su sustento de estas empresas, igualmente las empresas que producen ladrillos han generado expectativas económicas en sus habitantes, puesto que en este sector están ubicadas las empresas más grandes que en esta materia posee el Municipio. Una ventaja competitiva y comparativa que presenta esta vereda, es que es una de las veredas con menor índice de desempleo, esto analizando desde el punto de vista a la organización de la comunidad, puesto que al crear una Cooperativa de Trabajo Asociado de las Veredas Unidas del Municipio de Puerto Tejada, ha logrado en parte a que los habitantes de la región tengan prioridad en materia de empleo y se presenten capacitaciones a la comunidad por la misma naturaleza de la entidad. También su nivel organizacional ha permitido que por parte de los empresarios y los habitantes de esta comunidad, se realicen

	algunos tipos de convenios para incrementar la inversión social en la vereda, obteniendo beneficios la comunidad de este sector.
VEREDA CAÑAS MÉXICO	El sostenimiento económico de los habitantes de esta vereda, dependen de los ingenios azucareros, ya que se encuentran localizado en la vía candelaria Palmira en cercanía a los Ingenios Cauca, Castilla y Mayagüez. Otra de sus actividades es la referente a cultivos a través de las parcelas campesinas. Esta vereda se caracteriza por tener a sus alrededores muchas hectáreas con siembra de caña; notándose significativamente en ella el desplazamiento de la finca tradicional.
VEREDA GÜENGÜÉ	Algunos habitantes dependen de la producción del ladrillo, extracción de material de río y de las parcelas campesinas.
VEREDA LA SERAFINA	Es la vereda más pequeña que posee el Municipio en cuanto a habitantes se refiere; La cercanía al parque industrial del Trocadero, ha generado grandes expectativas en su desarrollo. Se encuentra rodeada de cultivos de Caña de Azúcar, desplazando en gran parte la finca tradicional. Es importante reconocer y mencionar, que según estudios realizados, hacia este sector está proyectada la zona de expansión del Municipio. Dato que es importante tener en cuenta en la proyección económica del Mismo.
VEREDA LAS BRISAS	Su actividad económica depende del monocultivo de la caña de azúcar, extracción de material de río, galpones y de las parcelas campesinas. La gestión comunitaria a través de las juntas de acción comunal ha permitido una buena presencia de la administración municipal para el desarrollo y proyección de su población.
VEREDA LOS BANCOS	La actividad económica se genera a partir de los galpones, la finca tradicional, los trapiches paneleros entre otros. La construcción de la variante que hace parte de la Malla Vial ciertamente ocasionó un impacto por la desintegración comunitaria, pero a su vez generó unos dividendos para muchos de sus habitantes cambiando el estado actual de la condición económica de algunas familias; esto debido a que los propietarios de terrenos por donde pasa la malla vial, tuvieron que ceder sus terrenos al gobierno a través de venta para la

	construcción de estas nuevas vías.
VEREDA PERICO NEGRO	La ubicación del parque industrial ha generado grandes alternativas para esta comunidad debido a las posibilidades en empleo formal e informal para los habitantes de esta vereda a través de las empresas de Constituidas. Hacia este sector está ubicado el Basurero Municipal, obteniendo algunos habitantes a través del reciclaje ingresos para su sustento.
VEREDA ZANJÓN RICO	La economía se representa en el cultivo de la caña de azúcar y pocas parcelas campesinas, presentando en parte características muy similares a la vereda de Cañas México, esto debido a la cercanía que presenta la una con la otra.

Fuente: Elaboración de esta tabla es propia, basado en el libro Puerto Tejada 100 años.

2.2 ECONOMÍA INFORMAL

Las necesidades básicas insatisfechas como producto del desempleo, han hecho que muchas personas se dediquen a la economía informal. Puerto Tejada no se escapa a esta realidad, aunque en un grado mínimo los vendedores ambulantes son oriundos o habitantes del Municipio. Muchos de quienes suplen sus necesidades a través de la economía informal, no tienen la capacidad educativa como para competir laboralmente y esto hace que opten por esta decisión laboral. Si la actividad económica requiere vida social, una cuestión fundamental para aquella será la forma cómo se estructure la convivencia de los individuos en el seno de la sociedad; es decir, dependerá del sistema político – social que se adopte, o dicho de otra forma, del sistema socio- político-económico que organice y aglutine la convivencia humana.

El hecho de que la actividad económica sea una actividad social, no necesariamente implica que el hombre sea un ser económico. En la economía informal del municipio se destaca el sector del comercio minorista seguidos por los vendedores ambulantes (aproximadamente 96 personas), el servicio del transporte informal (aproximadamente 62 vehículos) de los cuales muchos de sus propietarios son de los municipios vecinos²⁴.

En síntesis, la economía de la región actualmente gira alrededor del monocultivo de la caña de azúcar, en mediana proporción los cultivos de pan coger, otros

²⁴ Tomado de: (http://puertotejada-cauca.gov.co/Nuestros_planes.shtml?apc=gbxx-1-&x=2754565, citado el 13 de marzo 2015)

cultivos, la ganadería y pecuarios. Algunas haciendas desempeñan la Explotación de leche en un 40% carne 10% y doble propósito 50% la raza predominante es la Holstem y en una mínima proporción la raza pardo Suizo con un total de 1.574 cabezas. La industria azucarera es la principal fuente de empleo del Municipio. El Municipio cuenta con 3 desarrollos industriales hoy convertidos en zonas Francas, considerada como uno de los polos de desarrollo más importantes del país a partir de la legislación del Decreto 1197 de 3 de Abril de 2009, consolidados con 19 empresas sentadas en y 10 empresas dispersas en el sector urbano rural.

La anterior información sirve para tener un diagnóstico sobre la formalidad e informalidad micro empresarial de acuerdo con la actividad comercial, de servicios, la industrial y la agrícola que se desempeña en dicho municipio dado que esta situación contribuye al desarrollo e innovación de ideas con fines productivos que ayuden a la generación de empleo y al potencial crecimiento las finanzas productivas. Es decir permite que al desarrollar esta investigación se pueda identificar con facilidad cuales son los sub-sectores que generan mayor o menor crecimiento a la economía portejadeña.

2.3 REQUISITOS PARA ACCEDER AL MICROCREDITO

Para el desarrollo de esta sección es importante realizar un análisis comparativo sobre los requisitos y tasa de interés que manejan las distintas entidades financieras que se dedican a la colocación de microcrédito en Puerto Tejada.

Tabla 3: Requisito para Microcrédito según la entidad financiera

ENTIDAD	REQUISITOS
BANCAMIA	- Ser propietario de una microempresa y demostrar experiencia en el desarrollo de la actividad. - Acreditar posesión del negocio mínimo de 10 meses. - Tener un comportamiento de pago adecuado (no estar reportado en centrales de riesgo). - Ser mayor de 18 y menor de 74 años. - Aplican las demás condiciones y requisitos establecidos por el Banco. (Fuente: www.bancamia.com.co)
FUNDACION DE LA MUJER	Producto diseñado para brindar apoyo económico con capital de trabajo (mercancía o compra de materia prima) a personas que desarrollen alguna actividad empresarial en los sectores: productivo, comercial y de servicios, preferiblemente de estratos 1,2 y 3. - Plazo Mínimo: 6 meses

	- Plazo Máximo: 24 meses y para montos superiores a 11 SMMLV hasta 30 meses. (Fuente: www.fundaciondelamujer.com)
BANCO WWB	- Todos los hombres y mujeres que tengan un negocio pequeño o grande. - Que lleve un año o más tiempo funcionando y en el cual quieran invertir. - Confeccionistas, ventas por catálogo, peluquería, restaurantes, dueños de taxi, talleres, misceláneas, ventas varias, ventas en galerías, producción de arepas o alimentos, floristerías, almacenes, y en general cualquier negocio que le genere un ingreso. (www.bancowwb.com.co)
FUNDACION MUNDO MUJER	- Que el negocio cuente con algunos meses de funcionamiento. - fotocopia de la cedula - Tener un buen historial en las centrales de riesgos (Data crédito). Este crédito puede ir desde \$ 400.000 hasta \$ 12'875.000. - Creditransporte: Este es un servicio para las personas que tengan vehículo que preste un servicio público, el monto aprobado puede ir desde \$ 400.000 hasta \$ 61'800.000. (www.fmm.org.co)
BANCO AGRARIO DE COLOMBIA	- Tener un negocio - Llevar mínimo seis meses con el negocio - No tener reportes negativos en data crédito - Fotocopia de la cedula de ciudadanía. (Fuente: www.bancoagrario.gov.co)

Fuente: Elaboración propia con base en la página WEB de cada entidad.

Con la llegada del microcrédito como se definirá más adelante, se busca generar incentivos y ayudar a la creación de microempresas que permitan la generación de empleos de manera directa e indirecta logrando así disminuir el índice de desempleo y pobreza existente en dicha región. El cuadro anterior permite identificar los requisitos que se necesitan para acceder a un microcrédito y realizar un análisis comparativo porque algunos microempresarios no recurren a este tipo de financiación y prefieren acudir a los prestamistas.

Hoy por hoy no es un secreto que los prestamistas ocupan un lugar primordial en el comercio ya que permiten a los comerciantes financiar sus unidades productivas

de manera rápida y sin tanta documentación. Sin embargo, las entidades financieras tratan de combatir a estos personajes con la colocación de microcréditos en el mercado con una documentación mínima.

Aunque esa modalidad de préstamo se está imponiendo con bastante autoridad y eficiencia entre quienes empiezan a madurar ideas de grandes y pequeños negocios, existen en el municipio algunos microempresarios que no cuentan con los requisitos mínimos para acceder a este tipo de financiación y deben acudir a los gota a gota ya que por tratarse de empresas nacientes en el mercado es lógico suponer que cuenta con poco historial operativo, motivo por el cual no logran superar el estudio de crédito realizado por dicha entidad.

2.4 VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LOS MICROREDITOS

Un microcrédito es un pequeño préstamo ofrecido a una persona sin recursos que no dispone de ningún aval o garantía de devolución, por un banco u otra institución financiera²⁵. Los clientes potenciales de las entidades que ofrecen microcréditos están normalmente bajo el umbral de pobreza; muchos son campesinos, artesanos, mujeres solteras, cabezas de familia, pensionados, etc. Por lo tanto, no se habla de un grupo de individuos con estudios superiores que pretende levantar una gran empresa; se trata de personas, muchas de ellas analfabetas, que necesitan crear un negocio de autoempleo (El autoempleo es la actividad de una persona que trabaje para ella misma de forma directa en unidades económicas (un comercio, un oficio o un negocio) de su propiedad, que las dirige, gestiona y que obtiene ingresos de las mismas). Y que, por lo tanto, deben aprender a gestionar el crédito pedido para sacar adelante su proyecto.

El objetivo del microcrédito es facilitar el desarrollo productivo de los comerciantes a través de la provisión de un producto financiero que les permita tener dinero disponible para financiar su actividad económica logrando así mejorar las condiciones de vida de los pequeños emprendedores de los sectores sociales más desfavorecidos, de tal forma que éstos puedan financiar un proyecto de negocio que les revierta la suma necesaria para obtener autonomía financiera.

Con el cambio de década empezó a replantearse la necesidad de cambio en su gama de productos. En este sentido, tanto el Grameen Bank es un banco social destinado a entregar microcréditos a personas económicamente pobres. Fue fundado en Jobra, Bangladesh, en 1976. Además de los créditos, el banco también acepta depósitos y dirige otras compañías textiles, energéticas o

²⁵ GARCÍA, Antonio-Claret, Jesús Lens, Microcréditos: la revolución silenciosa, Editorial Random House Mondadori, 2007

telefónicas. En bengalí, *gramīn* significa 'de la aldea', siendo *grama* "aldea"²⁶. Aumentó su oferta de productos y servicios, promulgando nuevos proyectos: desde créditos individuales hasta la financiación de la vivienda, pasando por créditos para la inversión a largo plazo, cuentas bancarias, tarjetas, transferencias, seguros, etc. La primera oferta supuso un paso enorme que numerosos proyectos estudiarían detalladamente insistiendo en la vertiente individual del microcrédito, que para muchos auguraba un nuevo y prometedor futuro para los microcréditos. Un ejemplo de dicho estudio es el realizado por Dean Karlan, catedrático de la universidad de Yale, que experimentó sobre la vertiente del microcrédito individual con considerable éxito el año pasado.

Sin embargo, una importante cantidad de entidades micro crediticias no se decidieron a confiar en el sistema individual, ya que con éste desaparecía toda posible garantía de devolución; iniciarse en un programa individual implicaría confiar plenamente en la buena voluntad de los prestatarios y no tener ningún tipo de garantías de devolución, más que su palabra.

Este fue el ejemplo que tomó Yunus²⁷ para iniciar on la idea de negocio acerca del microcredito, utilizando el sistema Bulak (nombre que se le da a la metodología seguida por el Grameen Bank), puso en marcha un sistema de préstamos a grupos compuestos de entre tres a diez miembros, para asegurar así la devolución del préstamo, de la que era responsable todo el grupo. Cada integrante del mismo recibía una cantidad de dinero adecuada a su proyecto, pero siempre en cantidades similares para evitar agravios de comparación. Para garantizar el reembolso se estableció un sistema de estímulo-penalización: si un grupo quería recibir más préstamos tenía que acreditar un buen historial en sus pagos de forma que, si uno de los miembros no pagaba, perjudicaba al resto debido a su incumplimiento²⁸.

Por otro lado, se constituyó también en este período de tiempo, un modelo distinto, a medio camino entre el modelo grupal y el individual. El programa, llevado a cabo

²⁶ Disponible en: (<http://www.grameen-info.org/>). Citado el 23 de marzo 2015.

²⁷ Muhammad Yunus (Chittagong, 28 de junio de 1940), es un banquero y economista de Bangladés. Es el desarrollador del concepto de microcrédito (ideado por el pakistaní Dr. Akhter Hameed Khan). Los microcréditos son pequeños préstamos concedidos a personas económicamente pobres que no pueden solicitar un préstamo bancario tradicional. Fundador del Banco Grameen, fue galardonado con el Premio Príncipe de Asturias de la Concordia en 1998, Premio Internacional Simón Bolívar en 1996 y con el Premio Nobel de la Paz de 2006 "por sus esfuerzos para incentivar el desarrollo social y económico desde abajo".

²⁸ Clark, P. y Kays, A.J. .Enabling Entrepreneurship: Microenterprise Development in the United States. Aspen Institute New York.1995, citado en Gutiérrez (2000; pág. 123)

por la asociación FINCA, consistía en pequeños grupos de gente que creaban un fondo común de dinero, constituyendo su propio “banco”²⁹.

Así, principalmente llevado a cabo en áreas rurales, los integrantes podían solicitar dinero del fondo común para la compra de bienes. Dicho método establece una fuerte presión de grupo, puesto que el dinero pertenece a los miembros desde el comienzo y éstos harán lo posible por hacer crecer el fondo común mediante los intereses, penalizando a cualquier individuo que no efectúe la devolución pertinente. Sin embargo, este sistema está completamente desvinculado de cualquier entidad financiera, depende exclusivamente de un grupo de personas que quiera poner una cantidad de dinero en común que crecerá con los intereses que pague cada miembro por el préstamo de una cierta cantidad de dinero y, por lo tanto, no lo podemos considerar dentro de las iniciativas de microcréditos.

A mediados de los años setenta, los primeros organismos que comenzaron a dar u organizar microcréditos fueron ONG's (Organización No Gubernamental), sostenidos a través de donaciones de filántropos de todo el mundo. A principios de la década de los ochenta, dichas organizaciones, comenzaron a darse cuenta de que el sistema de concesión de microcréditos podría ser sostenible, y empezaron a crear alianzas estratégicas con bancos locales para que éstos proporcionaran financiación, mientras ellos proporcionaban garantías. Los bancos, reticentes, no se involucraron en el sistema hasta el principio de la década de los noventa, cuando se empezaron a recoger los frutos de las iniciativas fundadas en los años setenta y el sistema empezaba a adoptar una forma de negocio rentable.

Como ya se ha señalado anteriormente, el Grameen experimentó un enorme éxito que promulgó la creación de programas similares en gran cantidad de países, dentro de los cuales se incluyen los países desarrollados. Algunos de ellos emulan el énfasis de Yunus en que las prestatarias sean mujeres, que sufren de forma más pronunciada la pobreza y que, en buena medida, es más probable que devuelvan los préstamos por el sentido de responsabilidad para con su familia. De esta forma, actualmente, según el Banco Mundial, se estima que existen unas 7.000 instituciones micro financieras, sirviendo a unos 16 millones de clientes en el mundo. La Cumbre del Microcrédito en Nueva York, marcó el objetivo de llegar en 2005 a 100 millones de prestatarios de las familias más pobres del mundo.

Pese al escepticismo de muchos hacia la vertiente más comprometida con la pobreza del microcrédito, Así, en diciembre de 2003, los miembros aprobaron una serie de iniciativas que deberían llevarse a cabo durante este año. El 2005 fue proclamado Año Internacional del Microcrédito por la Asamblea General de las

²⁹ Ibid, pag 13.

Naciones Unidas, con el fin de reconocer la contribución de dicha herramienta financiera a la mitigación de la pobreza. Durante el 2005, las Naciones Unidas se volcaron activamente en el seguimiento de las actividades relacionadas con los microcréditos.

2.4.1 VENTAJAS DE LOS MICROREDITOS

Uno de los beneficios más importantes de este tipo de créditos, es el enfoque regional, pues gran parte de ellos se distribuyen en las zonas rurales de más necesidad en el país.

En la práctica se ha demostrado la medida en que individuos con un bajo nivel de ingresos están en condiciones de cumplir los términos de pago exigidos por los programas de crédito cuando se utilizan metodologías específicas que permitan garantizar el reembolso y puedan, al mismo tiempo, adaptarse a las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios. Es por lo anterior, que los microcréditos vinculan en primer lugar a los miembros de su familia porque son ellos quienes le ayudan en el negocio y terminan por generarles riqueza “La riqueza es la abundancia de recursos valuales, posesiones materiales o el control de tales activos” con el crecimiento de ingresos.

Además, en muchos países la producción del sector informal ha conseguido demostrar su propia capacidad en cuanto a generación de empleo y de ingresos para millones de personas, así como para ofrecer, a la vez, un infinito conjunto de bienes y servicios necesarios para mejorar la calidad de vida de esa misma población. En varios países se logró ampliar la oferta de puestos de trabajo, sobre todo en el ámbito del autoempleo, mediante la ampliación del acceso al crédito, y aumentar al mismo tiempo la productividad como resultado de la creación de mecanismos capaces de favorecer a los pequeños productores y de proporcionar un más rápido acceso a la tecnología y a la información³⁰.

En este sentido, el microcrédito sirve como herramienta de financiación a los pequeños comerciantes porque les permite realizar su idea de negocio, ya que el trámite para acceder a esta línea de crédito es fácil y las garantías que se exigen están diseñadas al perfil de cada microempresario. Es de resaltar que los empresarios competitivos formales e informales, son una nueva cultura dado que buscan es la independencia económica, crear unidades productivas y generar empleos.

³⁰ FOSCHIATTO, Paola y STUMPO Giovanni. LAS MYPE Y EL MICROREDITO. En: Políticas Municipales de Microcrédito un instrumento para la dinamización de los sistemas productivos locales. Año 2006. Pág. 25.

El microcrédito contribuye a mejorar las capacidades laborales y empresariales de la población con el fin de insertarlos a la vida laboral así como el fortalecimiento, dinamismo, mejoramiento y financiamiento de emprendimientos, unidades de negocios.

2.4.2 DESVENTAJAS DE LOS MICROREDITOS

Tomar el microcrédito como una oportunidad crediticia para conseguir otros créditos a veces se convierte en un error caro porque el microempresario accede a todas las oportunidades de crédito que se le presenten en el desarrollo de su actividad económica y llega al límite del sobreendeudamiento, lo anterior quiere decir que a pesar de que el comerciante se le realice un estudio de crédito detallado para analizar su capacidad de pago y su nivel de endeudamiento no se asegura que dicha persona cumpla con su compromiso bancario puesto que en el mercado hay demasiada oferta de microcrédito y mientras él pueda adquirir dicho producto, se corre el riesgo que su negocio no pueda cubrir todos los gastos financieros y familiares que posea.

Por ejemplo: La modalidad de microcrédito funciona de la siguiente manera la persona hace el préstamo, lo paga oportunamente, queda registrado con buen historial crediticio (Es una especie de registro en donde se destacan y detallan tu desenvolvimientos financieros tales como solicitud de crédito, referencias bancarias, y toda la actividad de historia en base a su manejo crediticio.) y utiliza esa información para solicitar otro microcrédito en dos o más entidades al mismo tiempo, créditos a prestamistas informales e incluso en más bancos, hasta llegar al punto de sobre endeudarse y no poder pagar³¹.

Otra desventaja que surge es cuando el microcrédito se destina a un propósito contrario al principal. Algunas personas cuando cumplen con los requisitos para que les desembolsen el préstamo lo invierten en pagar deudas personales o gastos familiares y personales que no le generaran utilidades solo se endeuda.

Lo anterior quiere decir que si el comerciante no cuenta con un presupuesto de inversión del dinero, lo más probable es que no lo invierta en lo que había pensado sino que ese dinero lo convierte en un crédito de consumo y el destino del crédito sea diferente al de mejorar o ampliar su microempresa.

En este plano cabe mencionar que las empresas de menor tamaño se ven, en general, afectadas por un problema de falta de garantías disponibles y esto agrava de manera considerable su posibilidad de acceder a los servicios ofrecidos por el

³¹ GALVIS, Luis Armando. Informalidad laboral en las áreas urbanas de Colombia. En: Revista Coyuntura Económica, Investigación Económica y Social. Julio. 2012.

sector financiero formal. Elementos como limitada capacidad organizativa, escasa formación de los recursos humanos, bajo nivel de comercialización de los productos y, sobre todo, graves asimetrías informativas, constituyen factores que incrementan el nivel de riesgo generalmente asociado al financiamiento de las microunidades productivas.

Por estas razones, tanto el sector bancario formal como las demás instituciones financieras se ven obligados a protegerse de riesgos excesivos a través de sistemas adecuados de garantías. Sin embargo, es frecuente que los potenciales beneficiarios no estén en condiciones de ofrecer garantías concretas, por lo cual las entidades financieras deben implementar nuevas metodologías operacionales y tomar en consideración diferentes tipos de garantías. Entre ellas interesa recordar, por ejemplo, los sistemas de garantía solidaria o colateral, utilizados sobre todo en el caso de préstamos grupales³².

2.5 PERSONAS QUE ACUDEN A LOS PRESTAMISTAS O GOTA A GOTA Y SU IMPACTO EN LA SOCIEDAD.

Según la abogada Carmen Mery Hoyos “de este fenómeno son víctimas aquellas personas que pasan por necesidades financieras bastante delicadas, además en ocasiones dichos prestamistas afectan la personalidad o intimidad de los acreedores y debido a esto es que el código penal estipuló una ley que indica que la usura y aquellas personas que desempeñan esta labor estarán custodiadas”³³.

El artículo 305 del Código Penal y la Superintendencia Bancaria exponen que aquellas personas que estén involucradas en el delito de usura deberán pagar una condena no excarcelable, es decir, que debe de ir a prisión en un periodo correspondiente de dos a siete años y le tocará pagar multas de 200 a 400 salarios mínimos mensuales legales vigentes.

En cuanto a esta norma expedida en noviembre del 2008 se puede afirmar que son varios los prestamistas y acreedores quienes infringen la ley, debido a que el temor abrumba a la sociedad, por ello se descarta que muchos individuos que dependen de los prestamistas prefieren callar por beneficio propio; por lógicas razones tales como: el miedo a perder la vida, represarías contra sus familiares, extorsión o amenazas son la fuente de ingreso de cientos de familias de escasos recursos. El afán y la necesidad son la motivación para acudir a los prestamistas.

³² FOSCHIATTO, Paola y STUMPO Giovanni. LAS MYPE Y EL MICROCRÉDITO. En: Políticas Municipales de Microcrédito un instrumento para la dinamización de los sistemas productivos locales. Año 2006. Pág. 27.

³³ HOYOS, Carmen Mery. Gota A Gotas, Prestamos a altos intereses. En: Periódico el País. 14 de Abril 2011.

Según el Sistema Penal Acusatorio indica que no reposa ninguna información acerca de cuántas judicializaciones y sentencias de condena hay en los últimos tres años, asegurando así que en la base de datos del Centro de Servicios Judiciales no hay registro alguno que indique encarcelamientos por conducta de usura. Las investigaciones acerca de este delito son mínimas al igual que las judicializaciones³⁴.

2.5.1 METODOLOGIA COMO OPERAN LOS PRESTAMISTAS

En la actualidad existen dos clases de prestamistas, que también son conocidos como 'agiotistas', 'goteros' o 'paga-diarios', quienes prestan sumas pequeñas de dinero que no superan los \$3.000.000 millones y maneja plazos de uno a dos meses. Los intereses van desde 5% hasta 20%, y entre más rápido se pague, menor es el interés. Sin embargo, en algunos casos esos intereses pueden llegar a ser hasta del 200%.

Según el prestamista de la ciudad de Risaralda Olmedo Rincón dice: "quien necesita el dinero acude al 'agiotista', y de acuerdo con la suma y el plazo solicitado, se fijan los intereses a cobrar. Si el cliente acepta, debe entregar una letra de cambio que respalde la deuda, inmediatamente recibe la suma de dinero que solicitó, una factura como constancia y la copia de una especie de talonario, que está dividido en un número de casillas que corresponden a los días que durará el préstamo"³⁵

Cabe aclarar que la primera cuota se descuenta cuando se le entrega el dinero al cliente, es decir, si el préstamo es de \$1.000.000 millón, por 30 días y con un interés del 20%, el usuario, al iniciar el proceso de desembolso se le descuenta la primera cuota al cliente, es decir sólo recibe \$960.000 mil pesos. "Todas las operaciones se hacen en efectivo, nunca en cheque, y si el cliente se atrasa en una cuota, se le empiezan a cobrar intereses sobre intereses y se le retiene algún electrodoméstico o herramienta de trabajo, con el fin de ejercer mayor presión y lograr el pago cuanto antes", dice Hoyos. Se menciona dicho prestamista porque da un claro un ejemplo de cómo funciona la modalidad de préstamo gota a gota o presta diario.

El éxito del negocio está garantizado en un país como Colombia, donde la población bancarizada (con acceso a servicios bancarios), no llega al 40 por ciento, los estudios de crédito son exigentes y tardan mucho y el estar reportado

³⁴ Decreto 4450 de 2008. Expedido el 25 de Noviembre de 2008 en Colombia.

³⁵ Revista Creer del Banco de las Micro finanzas. 15 Octubre de 2015. Pág 12.

en una central de riesgo cierra las puertas a un crédito otorgado por entidades financieras vigiladas³⁶.

Por el lado de los ‘agiotistas’, la palabra pérdida es prácticamente desconocida, pues si un cliente incumple con sus pagos, se hacen efectivos títulos de propiedad de carros, casas u otros inmuebles que el usuario entregó como prenda de garantía; de lo contrario estos acuden a mecanismos de presión tales como amenazas y hechos físicos violentos como lo es el caso de Olga Santa, una empleada del servicio doméstico del municipio de Puerto Tejada, es referenciada porque fue a ella quien a se le realizó la entrevista para el desarrollo de dicha investigación. “me alcancé con seis cuotas de \$30.000 mil pesos, realmente me sentí en un laberinto al no tener el dinero para cancelar la cuota, decidí entregar el televisor, siendo el único aparato que tenía de valor, pues era esto o eran mis hijos, quienes tendrían que pagar con su propia vida”. En ocasiones suele ser de alto riesgo acceder a un préstamo de este tipo.

En síntesis el paga diario es un sistema de préstamo ilegal que se ha generalizado en Colombia y es manejado por las bandas delincuenciales. Las autoridades vinculan a algunos desmovilizados con esta actividad que deja miles de millones de pesos como ganancia, y que ha ocasionado el desplazamiento de muchas familias y el asesinato de quienes no tienen como pagar los altos intereses y los gota a gotas o goteros son préstamos populares, son toda una tradición con una estrategia publicitaria muy efectiva: el voz a voz. La lucrativa actividad tiene como principales clientes a comerciantes y empleados de negocios que manejan dinero a diario, como peluquerías, panaderías, centrales de abastos, etc. Están excluidos de este servicio los asalariados dado que no cuenta con un respaldo ya que la garantía que tienen los prestamistas es el negocio del cliente.

Por último los préstamos gota a gota les ha generado una dependencia constante porque las ganancias del negocio van al pago de intereses y al pago de la cuota diaria, nunca hay el suficiente dinero porque siempre necesitan más.

2.5.2 MIRADAS PROFESIONALES

Los prestamistas ilegales conforman una línea bastante amplia fomentando cada día más la competencia bancaria y afectando la economía comercial y familiar, así lo constan varios expertos en economía quienes a diario se ven perjudicados por este acontecimiento social, tal como dice el economista José Fernando Montes: “son pocos los ciudadanos que son vulnerables a este fenómeno. Lo cual implica temor y desconocimiento del crédito por la cantidad de requisitos y trámites, los

³⁶ HOYOS, Carmen Mery. Gota A Gotas, Prestamos a altos intereses. En: Periódico el País. 14 de Abril 2011.

cuales impedían a la gente acceder a los servicios bancarios. Actualmente en Colombia los bancos y corporaciones financieras ofrecen programas de microcrédito a seis años para personas que desarrollen una actividad productiva en los sectores de industria, comercio o servicios, los cuales pertenezcan a estratos medios y bajos.

Acudir a un crédito legal suele ser complicado para la sociedad debido a la inestabilidad económica de los ciudadanos. El desempleo y los escasos recursos se extienden entre una alta parte de la población y es por ello que el “banco callejero” es un beneficio para los agiotistas: “la facilidad y las recomendaciones por conocidos, aunque los bancos prestan a muy bajo interés, seguimos siendo la competencia bancaria número uno”, afirma Olmedo Rincón. El señor mencionado anteriormente se cita porque está brindando su punto de vista desde el punto de vista competitivo.

Para expertos en micro-finanzas como Margarita Correa vicepresidenta comercial de Banco de las Microfinanzas Bancamía, además de las medidas penales, trabajan en adecuar los servicios financieros a la población de menores ingresos (costos y procesos), para facilitar la vinculación con información transparente y de manera responsable y hacer más asequibles las transacciones con precios más económicos.

Recientemente, según un informe de la Asociación de Compañías de Financiamiento (Afic), es indudable el crecimiento de los microcréditos que cada vez le quitan espacio a los agiotistas, debido a que este mercado va dirigido a micro o pequeños empresarios, de estratos uno, dos y tres, a quienes no les resulta tan fácil acceder a los créditos que tradicionalmente otorga el sistema financiero. Según Afic, se estima que en el país hay casi dos millones de personas que tienen préstamos de microcréditos.

Básicamente lo que se busca es el beneficio y el desarrollo del país acabar con los prestamistas ilegales que abastecen determinadas zonas del país, pues este “banco callejero”, es uno de los más poderosos de la región es quien impone el crecimiento de pobreza e inseguridad, llegando al límite de la descomposición del sector empresarial.

Es de resaltar que este método hace parte de una economía clandestina en las principales ciudades y municipios ya que son préstamos de fácil acceso pero con intereses de usura.

Esto se presenta porque el sector financiero exige garantías y referencias para otorgar créditos y los comerciantes no las reúnen en muchos casos. "Llegan a los bancos a pedir un préstamo y lo primero que piden son referencias, certificados, declaraciones de renta; los comerciantes no los tienen y acuden a los prestamos

"gota a gota", manifestó Sergio Tolosa, presidente de la Cámara de Comercio de Tunja.

Con la fachada de loteros, vendedores o transportadores, los prestamistas del sistema 'gota a gota' se mezclan entre la sociedad para hacer préstamos a personas necesitadas de dinero que no pueden acceder a los créditos de los bancos.

2.5.3 ESTRATEGIA DE MERCADEO QUE EMPLEAN LOS PRESTAMISTAS

Los prestamistas entregan volantes por ciudad anunciando facilidades en el préstamo de dinero. Una vez el cliente lo contacta, se hace la transacción, al mismo tiempo que empiezan las visitas y los cobros. "Muchas veces van a los lugares de trabajo de las personas a quienes les prestaron para cobrar, hacen reclamos y hasta amenazas cuando no les pagan a tiempo", manifestó Camilo Zapata un 'gota a gota' de dicho municipio.

Para concluir, el gota a o gota o prestamista surge por la necesidad de tapar el 'hueco' que dejan los bancos en los estratos económicos más bajos y por la rapidez con la que acceden los microempresarios al dinero debido a que el trámite es corto y no le exigen tantos documentos como lo exige una entidad financiera formal.

Según el resultado obtenido por la encuesta realizada a los pequeños comerciantes mencionan que aunque las tasas de interés en los prestamistas son altas ellos acuden a esta práctica ilegal porque el dinero se encuentra a la vista, en el momento en que lo necesitan, solo con firmar una letra de cambio o una factura pueden satisfacer su necesidad financiera de forma rápida; creyendo en su palabra y si no cumplen en el sector informal el castigo consiste en que no les vuelven a prestar, y agregan que una vez se ponen al día recuperan su credibilidad. Lo que no sucede en el mercado formal, donde al colgarse más de 30 días los deudores son reportados a las centrales de riesgo y para acceder al microcrédito deben diligenciar una serie de documentos y esperar unos días que se realice el estudio de crédito para comprobar si una persona es sujeto de crédito o no.

En resumen al análisis anterior, se puede decir que aunque las entidades gubernamentales tales como la Superintendencia Financiera de Colombia, el Banco de la Republica y el Gobierno Nacional creen herramientas para combatir a los prestamistas, estos se hacen más competitivos en el mercado financiero puesto que las entidades financieras cuentan con una política de riesgo que es el parámetro para generar créditos y para ello, el usuario debe tener antigüedad en su trabajo e historial de crédito, pero la gente evita el papeleo por la facilidad que

le ofrece el gota a gota sin pensar en las consecuencias que a futuro le puede traer.

De otro lado las personas recurren a este tipo de créditos “Microcréditos”, por las siguientes causas: no cuentan con un historial crediticio, se encuentra con reportes negativos en las centrales de riesgos bien sea por no haber cancelado las obligaciones como deudor o codeudor, no cumplen con requisitos exigidos por dicho banco o la antigüedad del negocio no es suficiente por consiguiente la consecuencia es que el sector financiero legal no va a suplir sus necesidad y por el contrario el agiotista no tiene en cuenta lo anterior sino que cuente con un negocio con el cual puede cancelar la cuota diariamente.

3. APOORTE SOCIAL DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS QUE SE DEDICAN A LA COLOCACION DE MICROCREDITO EN EL MUNICIPIO DE PUERTO TEJADA

Con este capítulo se pretende analizar los aportes económicos y sociales que han realizado las entidades micro financieras en el municipio de Puerto Tejada debido a que por sus políticas de responsabilidad social corporativa definiendo esta como la capacidad de respuesta que tiene una entidad frente a los efectos e implicaciones de sus acciones sobre los diferentes grupos con los que se relaciona (stakeholders o grupos de interés)³⁷. Así, las empresas son socialmente responsables cuando las actividades que realizan se orientan a la satisfacción de las necesidades y expectativas de sus miembros, de la sociedad y de quienes se benefician de su actividad comercial.

Es de anotar que dichas entidades están enfocadas no solo a apoyar a la sociedad financieramente sino tratar de satisfacer otro tipo de en necesidad que la comunidad demande bien sea mediante programas de fortalecimiento de la educación en distintos lugares de la región, obras de impacto que benefician a los niños en edad escolar a lo largo y ancho del territorio o capacitación para mejorar el status académico de las personas buscando así mejorar la calidad de vida de las familias.

³⁷ Disponible en: http://www.asobancaria.com/portal/page/portal/Asobancaria/responsabilidad_social/
(citado el 01 de Abril de 2015)



Fuente: imagen tomada de la página web de Bancamia en: <http://www.bancamia.com.co/>. Abril 12 de 2015

TABLA 4: NORMATIVIDAD VIGENTE SOBRE LOS ESTABLACIMIENTOS DE CREDITO

NOMBRE	CONTENIDO
<u>Decreto 4090 de 2006</u>	Determina las distintas modalidades de crédito cuyas tasas deben ser certificadas por la Superintendencia Financiera de Colombia.
<u>Decreto 1044 de 2003</u>	Señala las actividades del Comité de coordinación para el seguimiento al sistema financiero.
<u>Decreto 1145 de 2003</u>	Reglamenta el artículo 94 de la Ley 795 de 2003, sobre redescuento de contratos de leasing.
<u>Decreto 1154 de 1999</u>	Modifica la estructura de la Superintendencia Bancaria.
<u>Decreto 1335 de 2003</u>	Regula el programa de desmonte progresivo de operaciones de entidades sometidas a vigilancia de la Superintendencia Bancaria de Colombia.
<u>Decreto 1400 de 2005</u>	Somete a inspección, vigilancia y control a las entidades que administran sistemas de pago de

	bajo valor.
<u>Decreto 1720 de 2001</u>	Establece la relación mínima de solvencia de los Establecimientos de Crédito.
<u>Decreto 1782 de 2001</u>	Dicta normas tendientes a garantizar las operaciones de compraventa de valores con pacto de retroventa, las compraventas simultáneas de valores de contado y a plazo y las transferencias temporales de valores en las que participan los Establecimientos de Crédito.
<u>Decreto 1787 de 2004</u>	Reglamenta las operaciones de leasing habitacional previstas en el artículo 1° de la Ley 795 de 2003.
<u>Decreto 1917 de 2003</u>	Reglamenta parcialmente el numeral 13 del artículo 24 de la Ley 510 de 1999.
<u>Decreto 2539 de 2001</u>	Autoriza una operación nueva a los Establecimientos de Crédito.
<u>Decreto 2540 de 2001</u>	Dicta normas sobre ponderación de créditos a entidades territoriales para efectos del cálculo de la relación de solvencia.
<u>Decreto 2649 de 1993</u>	Reglamenta la contabilidad en general y expide los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.
<u>Decreto 2779 de 2001</u>	Reglamenta el Decreto 094 de 2000.
<u>Decreto 2817 de 2000</u>	Establece indicadores que permiten inferir deterioro financiero en los Establecimientos de Crédito sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia Bancaria.
<u>Decreto 777 de 2003</u>	Reglamenta las operaciones de leasing habitacional previstas en el artículo 1° de la Ley 795 de 2003.
<u>Ley 546 de 1999 - Ley de Vivienda</u>	Dicta normas en materia de vivienda, señala los objetivos y criterios generales a los cuales debe sujetarse el Gobierno Nacional para regular un sistema especializado para su financiación, crea

	instrumentos de ahorro destinados a dicha financiación y dicta medidas relacionadas con los impuestos y otros costos vinculados a la construcción y negociación de vivienda.
<u>Ley 550 de 1999 - Intervención Económica</u>	Establece un régimen que promueva y facilite la reactivación empresarial y la reestructuración de los entes territoriales para asegurar la función social de las empresas y lograr el desarrollo armónico de las regiones y se dictan disposiciones para armonizar el régimen legal vigente con las normas de esta ley.
<u>Ley 617 de 2000 - Entidades Territoriales</u>	Reforma parcialmente la Ley 136 de 1994, el Decreto Extraordinario 1222 de 1986, se adiciona la Ley Orgánica de Presupuesto, el Decreto 1421 de 1993, se dictan otras normas tendientes a fortalecer la descentralización, y se dictan normas para la racionalización del gasto público nacional.
<u>Ley 676 de 2001 - Redescuento de operaciones de crédito ante Finagro</u>	Dicta algunas disposiciones sobre el redescuento de operaciones de crédito ante el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario, Finagro.
<u>Ley 795 de 2003 - Reforma Financiera</u>	Ajusta algunas normas del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y se dictan otras disposiciones.
<u>Resolución 3 de 2002</u>	Reglamenta un mecanismo de cobertura de tasa de interés para los créditos individuales hipotecarios para la adquisición de vivienda.
<u>Resolución 2896 de 1999</u>	Publica el valor de la UVR para cada uno de los días comprendidos entre el 1° de enero de 1993 y el 31 de enero de 1999.

Fuente: tomado de la página de internet de la superintendencia financiera de Colombia (<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Publicaciones&lTipo=publicaciones&lFuncion=loadContenidoPublicacion&id=61547>) con fecha Abril 12 de 2015.

En el cuadro anterior, se da a conocer las normatividad vigente que deben tener en cuenta las empresas del sector bancario como plan de manejo sistemático a fin de comunicar, atenuar, inspeccionar, compensar y corregir los posibles efectos negativos causados en el desarrollo de sus actividad por la omisión o

incumplimiento de dichos Decretos, Resolución o Leyes. Además, con el propósito de cumplir con la legislación y garantizar que se logren los objetivos propuestos.

En las averiguaciones realizadas a los entes, se pudo observar que estos cumplen con la normatividad dispuesta por la Superintendencia Financiera de Colombia dentro de la cual se debe resaltar el estricto acatamiento de los permisos que fija esta en cuanto a horarios, tasas y tarifas en el proceso diario.

A continuación se detallan los principios y valores corporativos de cada ente con el fin de identificar cuáles son sus propósitos y contribuciones que brindan a la comunidad:

3.1 PRINCIPIOS y VALORES CORPORATIVOS DE LAS ENTIDADES MICROREDITICIAS

Para tener una idea clara de lo que se hablara en adelante, se hace necesario conocer el significado de principios y valores corporativos. Se entiende por principio el primer instante de la existencia de algo, lo que se acepta en esencia, origen y fundamento. Son las bases o normas morales que deben existir en toda empresa, unidos a valores comunes y a una misión institucional, siendo claramente identificados se logrará el desarrollo organizacional.

Los valores corporativos son elementos propios de cada negocio y corresponden a su cultura organizacional, es decir, a las características competitivas, condiciones del entorno y expectativas de sus grupos de interés como clientes, proveedores, junta directiva y los empleados. Así lo asegura Doriana Faccini, directora de Human Dimensions International, consultora en desarrollo organizacional para los ramos de minería y energía.

Faccini afirma que los principios se determinan, a través del deseo o voluntad, compromiso y estrategia. Los dos primeros dependen de las personas y el último, de la orientación de la empresa.

BANCO DE LAS MICROFINANZAS BANCAMIA:

Mejorar la calidad de vida de las familias de bajo ingresos y facilitar el desarrollo productivo de los clientes en la base de la pirámide económica a través de la provisión de productos y servicios financieros a su medida.

- **Ética y Responsabilidad Social:** su comportamiento está fundamentado en sólidos principios éticos y de responsabilidad social.

- **Orientación Social:** es una organización con fines sociales, dedicada a mejorar las condiciones de los sectores que no tiene acceso al mercado financiero tradicional a nivel nacional.
- **Pasión y Excelencia:** Servir a la comunidad es su pasión y trabajar en equipo para lograr la excelencia en todo lo que hacen, buscando satisfacer en forma integral las necesidades de sus clientes³⁸.

FUNDACIÓN DE LA MUJER:

Está comprometida en impulsar el liderazgo de las mujeres empresarias de la microempresa de bajo ingresos, facilitando el acceso a productos y servicios micro financieros, con el objetivo de lograr un impacto significativo en la expansión de sus activos, su participación como empresarias y agentes de la economía.

- **Excelencia en el Servicio:** El personal de la Fundación de la mujer mantiene una destacada actitud de servicio frente a sus clientes internos y externos, buscando soluciones eficaces a sus necesidades y construyendo relaciones de largo plazo.
- **Integridad en Valores:** La fundación de la mujer actúa en correspondencia con la integración de valores éticos, que promovidos en cada uno de sus colaboradores, se complementan para generar un impacto positivo.
- **Compromiso con la Calidad:** El personal de la Fundación de la mujer está comprometido con el logro de los mejores resultados a través de la gestión efectiva de los procesos y recursos.
- **Responsabilidad Social:** La Fundación de la mujer está comprometida con el desarrollo, el bienestar y el mejoramiento de la calidad de vida de los colaboradores, sus familias y la comunidad en general; por ello funciona dentro del marco social, aportando a cada actor y medio con justicia y pertinencia³⁹.

BANCO WWB (Women`s World Banking):

Aportar a la calidad de vida de las personas de bajos ingresos, facilitándoles productos y servicios financieros más sencillos, innovadores, y oportunos de manera responsable, rentable y sostenible.

³⁸ Código de Conducta y Ética de Bancamia. Pág 3. Año 2012

³⁹ Disponible en: <https://www.fundaciondelamujer.com/Nuestros-valores-y-principios-corporativos>. Citado el 7 de Abril 2015.

- **Responsabilidad:** Ofrecen sus productos y servicios con calidad y oportunidad, procurando satisfacer las necesidades de nuestros consumidores financieros de acuerdo con su capacidad real de pago y según las políticas y procedimientos establecidos por la institución.
- **Transparencia:** Proponen relaciones y negocios donde las partes conocen claramente sus derechos y obligaciones, existe beneficio mutuo y coherencia con la misión y visión institucionales.
- **Compromiso:** Están comprometidos con el servicio al consumidor financiero, la eficiencia en los procesos, el desarrollo de las competencias de los colaboradores y la construcción de relaciones de largo plazo con nuestros colaboradores, clientes y proveedores.
- **Cooperación:** Trabajan con compromiso y en equipo para cumplir los objetivos de la organización, compartiendo las mejores prácticas y aportando ideas para el mejoramiento continuo. –
- **Respeto:** Reconocen la opinión de los colaboradores, consumidores financieros y proveedores y la tenemos en cuenta para diseñar las políticas, los productos y servicios de la organización⁴⁰.

BANCO DE LA COMUNIDAD MUNDO MUJER:

Mundo Mujer evoluciona pero no cambia su esencia ni su misión central de contribuir al desarrollo económico de las comunidades, manteniendo su promesa de entregar productos financieros de forma rápida, fácil, oportuna y con atención personalizada.

- Es satisfactorio ver los testimonios de vida de miles de clientes a nivel nacional que valoran y agradecen su trabajo, porque no son simplemente una entidad de microcrédito, su labor va más allá. Comparten historias de vida, son facilitadores, acompañan y permiten el éxito y crecimiento de familias y comunidades enteras, son esa oportunidad que muchos han esperado, son esa mano amiga que los clientes deciden tomar⁴¹.

BANCO AGRARIO DE COLOMBIA:

Es Banco comercial con énfasis en el sector agropecuario, con la mayor cobertura presencial del país, que ofrece soluciones financieras especializadas; soportados

⁴⁰ Código de Buen Gobierno del Banco WWB. Pág 7.

⁴¹ Disponible en: www.fmmm.org.co.

por un equipo humano competente y con tecnologías que integran y aseguran procesos efectivos y de calidad; creando valor a nuestros clientes, colaboradores y accionistas según el riesgo tolerado, para promover el desarrollo económico y social de Colombia.

- Asegurar la creación de valor en todas las áreas y frentes de negocios.
- Enfoque al servicio y conocimiento del cliente.
- Responsabilidad en el manejo de información.
- Hacer las cosas bien desde la primera vez.
- Planeación y productividad en el trabajo.
- Conciencia de prevención del riesgo.
- Trabajo en equipo y Mejora continua.
- Identidad y pertenencia corporativa.
- Cumplimiento a Entes de Control.
- Autogestión y autocontrol.
- Orientación a resultados⁴².

De acuerdo con el informe de Responsabilidad Social Corporativa de los años 2012 – 2015 de las entidades financieras mencionada anteriormente, se puede decir que existe una clara orientación en la definición del cliente meta de la institución. El desarrollo del plan de expansión durante los últimos años, ha permitido contar con más clientes en nuevas zonas del país, lo que demuestra el deseo por llegar con productos y servicios financieros, a más personas, de una manera responsable. Cada vez es más notorio que las entidades micro financieras y en especial la Fundación de la mujer desarrolla el enfoque del cliente en la zona rural, permitiéndole a este desarrollar sus negocios con planes y financiación adecuados a sus características y necesidades.

Para satisfacer las necesidades de los clientes, es importante destacar la constante y continua profundización que se tiene frente al conocimiento del cliente. Tener este tipo de estrategias permite, no solo desarrollar nuevos productos y servicios, sino a su vez generar ajustes en los productos y servicios actuales, que van de la mano con la satisfacción de necesidades del cliente.

⁴² Disponible en: <http://myblogpaulaunad5.blogspot.com/2012/11/valores-coorporativos.html>. Citado el 7 Abril 2015.

El desarrollo de estrategias e iniciativas que permitan generar una cultura de protección frente a los derechos del cliente, hace parte del día a día de la institución. Esto ha permitido contar con acciones específicas que abarcan cada uno de los principios de protección al cliente, y finalmente se pueda dar la respuesta positiva en materia del logro de los objetivos.

En cuanto al objetivo estratégico de “Lograr cambios positivos en la vida de los clientes”, es importante tener en cuenta que por su complejidad, pueden existir diferentes maneras de medir su cumplimiento. En primer lugar, cabe resaltar el hecho del incremento en los ingresos de los clientes, donde alrededor del 40% de los que renuevan su crédito con la institución, reportan aumento de sus ingresos. Si bien este hecho no se puede atribuir totalmente al apoyo de dicha institución, sí refleja que su trabajo contribuye con resultados positivos.

Por otro lado, en cuanto a la capacitación en educación financiera y formación empresarial, los bancos y fundaciones han destinado un importante rubro del presupuesto para realizar actividades educativas de este tipo con los clientes. Por eso mismo, la institución seguirá fortaleciendo el Programa, de modo que ayude a generar cambios positivos en la vida de los clientes que asistan⁴³.

3.2 CONTRIBUCIONES A RESALTAR

Los establecimientos financieros según su informe de gestión tienen en común que han realizado capacitaciones de educación financiera cuyo objetivo es enseñar a cada uno de sus clientes a manejar su dinero de forma responsable para que día a día mejoren su calidad de vida y puedan financiar su actividad económica con recursos propios.

El compromiso con la disminución de la pobreza trasciende las zonas urbanas para incluir también las zonas rurales, especialmente aquellos municipios con escasa o ninguna oferta financiera, contribuyendo activamente al desarrollo socioeconómico de las comunidades y orientándolas hacia la generación de actividades productivas.

- **Capacitación de Educación Financiera:** la educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar

⁴³ Disponible en: <https://www.fundaciondelamujer.com/Informe-de-gesti%C3%B3n-social> citado el 4 de abril de 2015.

productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.⁴⁴

La Educación Financiera es un servicio no financiero que forma parte de la propuesta de valor de los diferentes bancos y fundaciones, sin costo para el cliente y excede los requerimientos normativos, siendo un propósito alineado misionalmente para apoyar el desarrollo productivo de las personas. La educación financiera aporta herramientas para contribuir al bienestar financiero de sus grupos de interés – clientes, colaboradores y comunidad - a través de planes, programas y actividades diseñados de acuerdo con sus necesidades diversas.

El desarrollo productivo de los clientes debe ir más allá del otorgamiento de créditos, debe acompañarse con educación financiera y generación de cultura de ahorro. El interés del Banco es conocer las necesidades del cliente, su entorno y sus hábitos para dar soluciones sencillas, fáciles y útiles⁴⁵.

- **Ofertas de empleo para la comunidad:** El talento humano se caracteriza por tener mente flexible, apertura al cambio, capacidad de innovar, de transformarse y de ser ejemplo de una cultura centrada en el desarrollo del ser humano: “gente feliz y productiva”. Las microfinanzas, se ocupan de trabajar en diferentes aspectos que pasan por lo económico y lo social, se han convertido en un importante sector productivo en términos de emprendimiento y trabajo, por tanto con su plan de expansión por el territorio nacional, se han visto en la necesidad de aperturar mas oficinas lo cual genera la demanda de personal calificado, profesional y con experiencia para laborar en estas compañías.

La labor social de los bancos es beneficiosa para la sociedad de un país. Sin embargo, estas entidades no sólo deberían pensar en esas ayudas cuando logren beneficios. Bien es cierto que las corporaciones financieras disponen de recursos más que suficientes para poder realizar su labor con normalidad y, aun así, destinar fondos a obra social. Pero también se consideraría obra social el hecho de que las entidades bancarias redujeran el número de desahucios y facilitasen a las familias que pasan apuros unas mejores condiciones para realizar el pago sin que repercuta en exceso en las familias. No sólo ayudar en el ámbito de la cultura es obra social. No hay nada que reprocharles a estas entidades.

⁴⁴ Definición de educación financiera tomada de:

(<http://bansefi.gob.mx/eduFinanciera/Paginas/queeslaeducacion.aspx>). Abril 12 de 2015

⁴⁵ Informe de Sostenibilidad de Bancamía. Año 2013. Pág 114.

Tabla 5: Cuadro comparativo entre el sector financiero y los agiotistas

SISTEMA FINANCIERO	AGIOTISTAS
• Realizan estudio de crédito • Tasas de interés bajas • Vigilado por la Superintendencia Financiera • Tiempo estimado de respuesta de 3 a 8 días hábiles • Al no cumplir con los pagos en las fechas acordadas es reportado en las centrales de riesgo • Deben cancelar impuestos • Al ahorrar en dichas entidades tu dinero no va a tener una mayor rentabilidad • Hay que cancelar un costo por adquirir un producto financiero (cuenta de ahorro, CDT o estudio de crédito) • Exigen cuenta bancaria para entregar el dinero • Tener un codeudor o garantías para el respaldo del crédito • Después de 30 días calendario si el cliente no coloca la deuda al día, su deuda es entregada a una casa de cobranza y este debe cubrir los gastos de honorarios, entre otros. • Busca concientizar a la comunidad para que se capaciten financieramente y aprendan a manejar su dinero • Motiva la creación de empresas, lo cual conlleva a la generación de nuevos empleos • Algunas entidades manejan políticas que no permiten cancelar los créditos por anticipado • Para obtener información o pagar deben trasladarse hasta la oficina de la entidad	• No revisan historial crediticio • Tienen facilidad de pago de acuerdo a su forma de ingresos • Tasa de interés altas • Es una actividad ilícita • Respuesta a la solicitud es inmediata • Si no cumple con lo pactado puede correr riesgo la integridad y la vida tanto del cliente como la de su familia • No cancelan impuestos • Entregan en dinero en efectivo • Con una letra de cambio o factura es suficiente para otorgar el préstamo • El cliente cancela por la vía buena o por la mala • Genera violencia • En ocasiones este dinero proviene del lavado de activos y financiación del terrorismo • No crea cultura de ahorro • Desgasta financieramente al comerciante hasta el punto de llevarlo a la quiebra • Pueden cancelar la deuda antes del tiempo pactado • Plazo de cancelación es corto (3 a 6 meses) • Se desplaza hasta el lugar de residencia o del negocio para ejecutar el cobro

Fuente: Elaboración de la tabla es propia

3.3 ENTREVISTAS COMO SOPORTE A LA INVESTIGACION

Para rescindir este capítulo, se realizó una entrevista (Ver anexo 1- Formato de entrevista) a algunos de los pequeños comerciantes del Municipio de Puerto Tejada, donde se logró cuál había sido la experiencia al adquirir un Microcrédito y la contribución del banco en su entorno familiar.

- **Testimonio del Señor Ramón Monsalve**

Don Ramón Monsalve inició su negocio hace más de 12 años, con un préstamo 'gota a gota', que pagaba con las ventas del día, las cuales apenas le alcanzaban para cancelar lo pactado, hasta que por sugerencia de su esposa decidió solicitar un crédito en Bancamía.

Don Ramón empezó con un crédito pequeño, el cual lo invirtió para aumentar el plante de su negocio, pero poco a poco ha incrementado el monto y por ello se convirtió en un pequeño distribuidor de forros para celular, plantillas y estuches para control remotos en la zona. Gracias a él, compañeros de su trabajo hoy son clientes de Bancamía y todos lograron salir del crédito 'gota a gota'



- **Testimonio Carmen María Tovar**

Nacida en Ovejas (departamento de Sucre) el 07 de marzo de 1950, madre de 3 hijos y esposa del señor Bernardo Navarro Torrado. Inició su actividad como ayudante de modistería en Barranquilla cuando sólo tenía 16 años, pegaba botones y abría ojales en una fábrica de camisas. Desde ahí comenzó su interés por la modistería, por tal razón compró libros para estudiar y aprender por su propia cuenta (libros que todavía reposan en su biblioteca), en el año 1969 llegó a

Puerto Tejada y continuó con su actividad, y en el año 1970 empezó a coser con una máquina “SINGER NEGRITA” (como ella le llama a su herramienta de trabajo), el mejor regalo que ha recibido de su señora madre, siendo este insumo de trabajo la más consentida de su taller, donde se elaboran las mejores puntadas de las prendas que confecciona .

La señora Carmen María fue una de las primeras clientas en Bancamía, oficina de la ciudad de Jamundí- Valle del Cauca, recibiendo su crédito de \$4.000.000, el 20 de Diciembre de 2012, el cual lo utilizó para comprar una Bordadora, Collarina Fileteadora, con la que renovó y modernizó su taller, ya que ella misma dice que se apasiona con su trabajo, “me gusta ver a la gente bien vestida, elegante y bonita, y desde mi taller hago esto posible”.



- **Testimonio Asesor Comercial de la Fundación de la Mujer.**

Consecuentes de la importancia de introducir a los emprendedores y empresarios en el uso del computador y las herramientas web, como medios para obtener nuevos contactos, información del mercado y una mejor organización de su negocio, desde el año 2013 se lleva a cabo un proceso de formación acerca del uso de la informática aplicada a la microempresa. “Yo quiero aprender a usar el computador, porque no quiero quedarme atrás”, “mis hijos no tienen paciencia para enseñarme, pero yo quiero aprender y por eso acepté la invitación de la Fundación de la mujer”. Las anteriores son algunas de las expresiones de nuestros clientes frente a la expectativa que tuvieron el primer día de clase. Apoyados en los programas del Sena y la estrategia Punto Vive Digital, del Gobierno Nacional, se han certificado en competencias digitales alrededor de

1.100 clientes, así como sus familiares, en las ciudades de Bucaramanga, Cúcuta, Barrancabermeja, Santander de Quilichao, Cali y Puerto Tejada.



Por otra parte, el vicepresidente comercial del Banco de Bogotá, Luis Fernando Pineda, quien lidera el programa de microfinanzas de la entidad, (un sistema de bancarización para la población de más bajos ingresos que no tienen acceso a los bancos y no cumplen los requisitos para acceder a un crédito de consumo), dice que “en muchos de estos casos, lo que termina haciendo el gota a gota, es disminuyendo su activo financiero de manera dramática porque éste es un sistema informal e ilegal y lo que sabemos es que puede llegar a tasas efectivas del más del 100 por ciento mensual, que es absolutamente loco y desproporcional”.

Añadió el funcionario del Banco de Bogotá que “las entidades financieras estamos trabajando por incentivar el uso de los créditos formales, que además de tener toda la legalidad del caso y por estar controladas por el gobierno, tiene un tope máximo, incluyendo las comisiones, de tasas efectivas no superiores al 40 por ciento efectivo, una situación que la gente debería analizar a profundidad, para ingresar a la formalidad del sistema financiero del país”.

Como sinopsis, a pesar de que los bancos cuentan con el dinero suficiente para invertir en obra social, no lo hacen ya que prefieren capitalizar su dinero para seguir satisfaciendo las necesidades de los clientes pero a nivel financiero. Dejando de lado que la comunidad demanda obras, capacitación y necesita de sus aportes para mejorar su calidad de vida ya que el estado nacional tampoco sule sus penurias.

La responsabilidad social corporativa de los banco debe ir más allá de otorgar microcréditos, dado que el compromiso social es el mecanismo mediante el cual

dichas compañías son capaces de establecer y mantener una agenda que reconozca las prioridades sociales y se encuentren preparadas para diseñar estrategias para atenderlas. Es el compromiso de contribuir al desarrollo económico sostenible, buscando siempre el trabajo en equipo tanto de funcionarios como la comunidad en general en busca de una mejor calidad de vida para todos.

4. ANALISIS SOBRE LA DISMINUCION DE LA POBREZA EN EL DEPARTAMENTO DEL CAUCA CON EL OTORGAMIENTO DE MICROREDITO

En esta sección se da paso a exponer la importancia del microcrédito en la reducción de la pobreza en el departamento del Cauca, seguido de los índices de pobreza y por último la situación social y política del departamento.

4.1 MICROREDITO Y LA REDUCCION DE LA POBREZA EN EL DEPARTAMENTO DEL CAUCA

Actualmente el Departamento del Cauca es una de las jurisdicciones con mayor diversidad, historia y riqueza en Colombia. Desde la fundación de Popayán en 1537, esta región ha jugado un papel importante para el país. En esta ciudad nacieron o se educaron muchos actores importantes de la historia de Colombia y durante muchos años fue epicentro económico y político del país. En la actualidad esta situación ha cambiado y el departamento se mantiene en una situación de rezago. Los problemas actuales del Cauca son diversos y muy complejos. Paradójicamente, muchas veces esos problemas se originan en de una de sus principales riquezas, su diversidad.

De acuerdo al plan de desarrollo departamental 2012-2015, una de las manifestaciones más cruda de la pobreza es el hambre y, pero aunque se presenten muertes por esta causa. Este flagelo se manifiesta en cuatro formas distintas: bajo peso al nacer, bajo peso para la edad (desnutrición global), baja talla para la edad (desnutrición crónica) y bajo peso para la talla (desnutrición aguda); mientras para la primera refleja las condiciones socioeconómicas en que viven las madres, la segunda es tomada como indicador trazador de la situación de pobreza que afecta la infancia y la tercera, el efecto acumulado del hambre, expresado en un rezago en la estatura; las consecuencias del hambre en los niños suele ser permanente, afectan su desempeño escolar, su desarrollo cognitivo, sus condiciones de salud y la probabilidad de sobrevivencia a las enfermedades.

Por tanto el departamento tiene oportunidad de mejorar las condiciones de empleabilidad e ingresos para la población más vulnerable, incluyendo objetivos de empleo en los proyectos de inversión en infraestructura física, en los de vivienda, en los de promoción del turismo y en los de aumento de la productividad y la competitividad; logrando así disminuir el alto índice de pobreza existente en la región.

El desarrollo de las microfinanzas puede verse restringido por aspectos relacionados con el grado de crecimiento económico de una región, así como por las características de la producción que allí se lleva a cabo. Es así como la capacidad técnica, el nivel de formación de la población, la distribución del ingreso, la estructura institucional y las restricciones de regulación, pueden limitar el desarrollo de productos financieros diseñados a los microempresarios con menos recursos (Miller, 2004). Las restricciones de vulnerabilidad propias de la actividad económica rural acentúan aún más las dificultades de acceso a los servicios financieros.

Por lo antes expuestos, se crea la necesidad de ofrecer perspectivas de ingresos estables a millones de mujeres cabeza de familia ha sido el principal motivador del desarrollo del sector de microfinanzas en el mundo. Los bancos de la mujer fueron pioneros y en Colombia se arraigaron en el suroccidente colombiano.

Más de Noventa Mil Millones de Pesos entregados en créditos a más de 20.000 personas en Popayán han convertido a la Fundación Mundo Mujer, en la empresa insignia de la capital del Cauca. Además, por lo que le fue autorizada su transformación a Banco con el ánimo de prestar más servicios a parte de los microcréditos como Cuentas de Ahorros y CDTs.

De acuerdo con las cifras de Asomicrofinanzas, los más de 51,7 miles de millones en microcréditos en Colombia en el primer semestre del 2014, más del 55 por ciento se desembolsaron a través de Organizaciones No Gubernamentales (ONGs), el 41,7 % por bancos y apenas el 2,4 % por cooperativas de ahorro y crédito.

Sin embargo, a nivel nacional el comportamiento de esto créditos es diferente. Con base en la información disponible al primer semestre del 2014, la mayor cantidad de dinero es desembolsado por las entidades bancarias (más del 60 %), por ONGs se da alrededor del 29 % y por cooperativas aproximadamente el 7%.

En el departamento del Cauca, según la Banca de las Oportunidades, para el 2014 solo hay la presencia de dos ONGs: Fundación Mundo Mujer de Popayán y la Fundación Mundo de la Mujer de Bucaramanga, con una cobertura del 81 % y 19 %, respectivamente. En total 20 oficinas en 14 municipios y 79 asesores móviles.

Hasta el momento hay 62 oficinas de bancos en el departamento de las cuales 32 corresponden al Banco Agrario, lo que lleva a deducir que hay 30 del sector privado. Aunque esta actualización de la Banca de las Oportunidades a diciembre de 2014, no tiene en cuenta el Banco Mundo Mujer que ya funciona, se podría deducir que ahora hay 44 oficinas pertenecientes a entidades bancarias.

Las cosas cambiarán sustancialmente si se tiene en cuenta que Mundo Mujer es la entidad del sector con más clientes a nivel nacional: 503.000. Supera por más de 100.000 clientes a Bancamía que no llega a los 400.000. La Fundación de la Mujer, con sede principal en Bucaramanga, tiene algo más de 390.000. El Banco WWB de Cali tiene 207.000 clientes y se ubica en el cuarto lugar en este ranking.

En cuanto a cooperativas se refieren en el Cauca hay 10, de las cuales 9 son vigiladas por la Supersolidaria. Los municipios en que tienen presencia son: 7 en Popayán, 1 en Piendamó, 1 en Rosas y 1 en Santander de Quilichao.

Según las cifras de Asomicrofinanzas, proporcionalmente los créditos, que pueden tener un tope de hasta 66 millones de pesos por microempresa, tienen mayor impacto en ciudades de mediano tamaño como Pasto, Santa Marta y Popayán.

Esto puede evidenciarse en el ranking del top 15 de ciudades principales con más que están en el microcrédito por cada 100 habitantes, elaborado por **El Nuevo Liberal**, mientras que en las más grandes como Bogotá, Barranquilla y Medellín, se otorgaron entre uno y dos créditos por habitante.

En Popayán por ejemplo, por cada 100 habitantes se entregaron 6 microcréditos, igual situación se presentó en Cúcuta, Santa Marta, y Pasto en el primer semestre del 2014. Caso contrario en Bogotá y Barranquilla que apenas se concedió un crédito. Se destaca Medellín que por cada 100 habitantes no se alcanza a otorgar siquiera un crédito.

De acuerdo con Asobancaria, los microcréditos otorgados en el Cauca han aumentado notablemente en los últimos cuatro años. Mientras que en el 2010, se prestaron alrededor de 24 mil millones de pesos, hasta el tercer trimestre del 2014 iban 65.108 millones de pesos.

Este cambio es bueno tanto para el departamento como para su capital y es una muestra de su desarrollo. La Fundación Mundo Mujer, que es la segunda más grande del país por monto desembolsado después del Bancamía, una entidad financiera promovida por el Banco español BBVA, lo que constituiría un hito ya que sería la primera institución bancaria en tener a Popayán como su sede principal, después de que los Bancos regionales desaparecieran a principios del siglo XX⁴⁶.

⁴⁶ Disponible en: <http://www.elpueblo.com.co/elnuevoliberal/microcredito-en-el-cauca-transicion-de-ongs-bancos/#ixzz3XEwqzoTR>. Citado el 12 de abril 2015.

Tabla 6: Ranking de las ciudades con mayor tasa de microcrédito por cada 100 habitantes.

PUESTO	TASA DE MICROCRÉDITO POR CADA 100 HABITANTES
1	PASTO 6
2	CÚCUTA 6
3	SANTA MARTA 6
4	POPAYÁN 6
5	VALLEDUPAR 5
6	IBAGUÉ 4
7	MONTERÍA 4
8	VILLAVICENCIO 3
9	NEIVA 3
10	CARTAGENA 3
11	BUCARAMANGA 2
12	CALI 2
13	BARRANQUILLA 1
14	BOGOTÁ, D.C. 1
15	MEDELLÍN 0,7

Elaboración El Nuevo Liberal – Fuente: Asomicrofinanzas (junio de 2014).

Tabla 7: Ranking de las ciudades con mayor monto desembolsado a través de microcréditos.

	CIUDAD	MONTO DESEMBOLSADO MICROCRÉDITO, CIFRAS EN MILES DE MILLONES
1	BOGOTÁ, D.C.	\$419.671
2	CALI	\$136.998
3	MEDELLÍN	\$136.622
4	BARRANQUILLA	\$91.329
5	PASTO	\$77.441
6	MONTERÍA	\$74.765
7	BUCARAMANGA	\$69.672
8	CÚCUTA	\$67.488
9	CARTAGENA	\$64.965
10	IBAGUÉ	\$63.709
11	VALLEDUPAR	\$56.275
12	VILLAVICENCIO	\$55.290
13	POPAYÁN	\$51.703
14	NEIVA	\$49.142
15	SANTA MARTA	\$46.470

Elaboración El Nuevo Liberal – Fuente: Asomicrofinanzas (junio de 2014).

Con base a la información citada anteriormente se puede analizar que La pobreza es un problema transversal en todo el Cauca. Todos los caucanos, sin importar su ubicación o etnia, enfrentan una seria situación de pobreza. Popayán y Puerto Tejada son los únicos municipios con un índice NBI (Necesidades Básicas Insatisfechas) por debajo del 20%. De manera contraria, Argelia, Almaguer y Guapi son los municipios con los peores indicadores de pobreza, superando el 80%. La mayoría de los municipios tienen un porcentaje de NBI entre el 50 y el 80%. La peor situación se registra en la zona del Pacífico, en donde se presentan Indígenas Afrodescendientes 27 tan los mayores índices de NBI.

Al norte del departamento se registra un grupo de municipios con indicadores por debajo del promedio. Vale destacar que estos municipios tienen suelos con mejores fertilidades, mayor participación agrícola, mayor disponibilidad de carreteras y fueron cobijados con los beneficios de la Ley Páez.

Para resumir el microcrédito ha jugado un papel importante en el desarrollo del departamento ya que por medio del mismo las personas del sector rural y urbano han podido satisfacer algunas de sus necesidades. Pues este es una herramienta que les permite a los pequeños comerciantes financiar ideas productivas, lo cual conlleva a que la economía se fortalezca, las microempresas crezcan y generen más empleo y que cada persona mejore su calidad de vida.

Es de anotar que además de contar con entidades cuyo objeto social es el otorgamiento de microcrédito, el departamento debe invertir en la educación de la comunidad ya que esta es otra forma de combatir la pobreza. El analfabetismo es elevado en dicho lugar pues las personas prefieren buscar forma de crear empresa y dejan de lado el estudio.

INDICADORES DE POBREZA

La pobreza, medida por nivel de ingresos, alcanza al 34,1% de los colombianos. En el Departamento del Cauca esa cifra llega al 62% según el informe revelado por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE con corte a Diciembre de 2011. Según el mismo estudio el 34.3% de los caucanos está sumido en la pobreza extrema, el más alto registro a nivel nacional solo igualado por el Departamento del Chocó.

A pesar de lo anterior, las cifras son mejores que las del 2010. En el Cauca el nivel de pobreza se redujo entre un año y otro en 2.7 puntos, mientras que el de pobreza extrema disminuyó en 1.6%.

La tasa nacional disminuyó 2.9%, pasó de 37.2 a 34.3%. Bogotá es la entidad territorial con menor incidencia de la pobreza con un 13.1% en 2011. Un año antes la cifra para Bogotá era de 15.4%.

La Guajira y Boyacá fueron los departamentos que mayor disminución de la pobreza presentaron con una diferencia de 7.2%. Boyacá pasó de tener 47.1% de personas en situación de pobreza a 39.9% y La Guajira de 64.6 a 57.4%. El Cauca es también uno de los cinco departamentos con mayor desigualdad en 2011. El coeficiente Gini, que es la forma de medir la desigualdad, fue de 0,554; Chocó registró 0,567. Los otros departamentos que registraron peores valores en esta medición fueron La Guajira, Córdoba, Huila. Cabe resaltar la reducción de la

desigualdad en La Guajira que fue de 0,046 puntos entre 2010 y 2011, un valor superior a la reducción nacional que fue de 0,012 puntos⁴⁷.

Es de anotar que La economía del Cauca está basada principalmente en la producción agrícola y ganadera, la explotación forestal, la actividad pesquera y el comercio. La agricultura se ha desarrollado y tecnificado en el norte del departamento; sus principales cultivos son la caña, caña panelera, maíz tradicional, arroz, maíz tecnificado, plátano, fique, yuca, papa, coco, sorgo, cacao, maní y palma africana.

En la región del Pacífico se extrae oro, plata y platino. Otros minerales no preciosos que se explotan son azufre, asbesto, caliza, talco, yeso y carbón. La industria fabril se ubica en Popayán, Santander de Quilichao, Puerto Tejada con fábricas de productos alimenticios, bebidas, lácteos, papel, empaques, transformación de la madera, industria azucarera y elaboración de impresos para la exportación. Los centros de mayor actividad comercial son Popayán, Santander de Quilichao, Patía (El Bordo), Puerto Tejada, Piendamó y Corinto.

De acuerdo con el informe del Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas Dane, se reveló los datos de pobreza colombiana y se concluye que el Cauca sigue siendo uno de los departamentos más pobres del país porque es una región de familias numerosas, el hogar promedio está compuesto por 4 personas, mientras que la media nacional es de 3 individuos.

Grafico 1: Tamaño promedio del hogar 2012- 2013

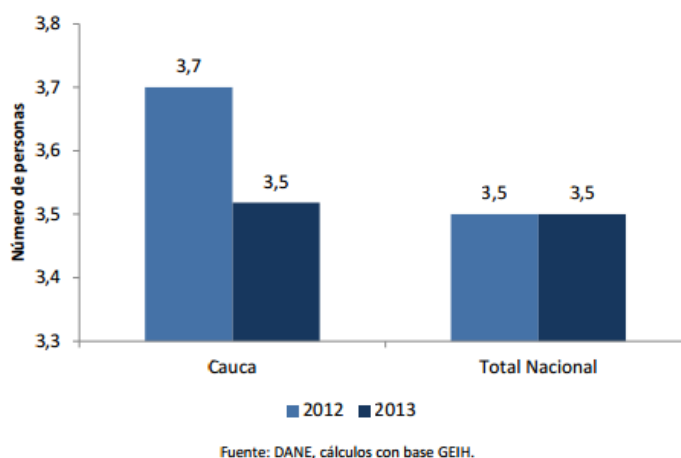


Tabla 8: promedio del hogar 2012-2013

⁴⁷ Información tomada de: <http://www.elpueblo.com.co/elnuevoliberal/cauca-el-departamento-con-mayor-nivel-de-pobreza-en-colombia/#ixzz3XF9xL7on>. Citado el 13 de abril 2015.

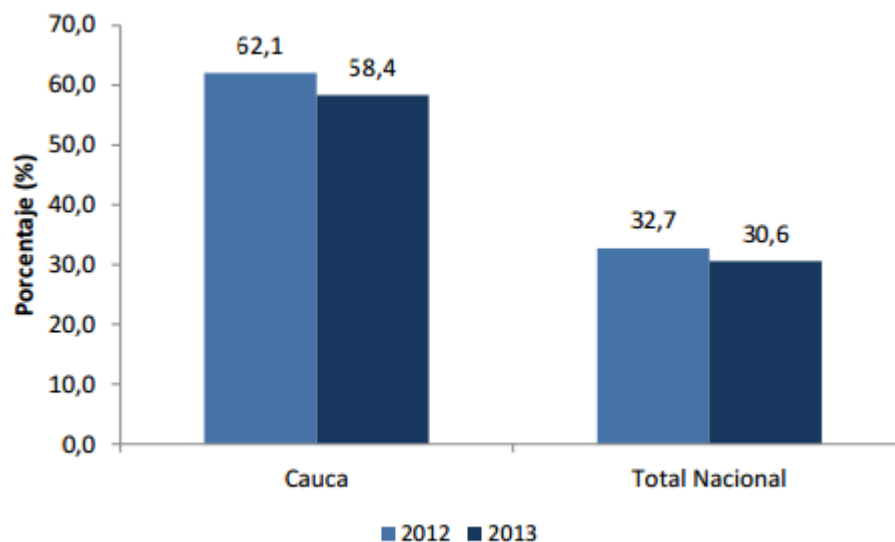
Número de personas del hogar	Cauca		Nacional	
	2012	2013	2012	2013
1 Persona	12,0	13,9	13,2	13,6
2 personas	17,9	17,1	17,9	18,2
3 personas	21,7	22,1	22,6	22,7
4 personas	20,6	20,9	21,4	21,6
5 personas y más	27,9	26,1	25,1	23,8
Total	100,0	100,0	100,0	100,0

Fuente: DANE, cálculos con base GEIH. Nota: Los valores no suman exactamente 100% debido al redondeo.

4.2.1 Incidencia de la Pobreza:

Para el año 2013, la pobreza en Cauca alcanzó una incidencia de 58,4%, mientras que en 2012 fue 62,1%, con una disminución de 3,7 puntos porcentuales. A nivel nacional, la pobreza tuvo una disminución de 2,1 puntos porcentuales pasando de 32,7% en 2012 a 30,6% en 2013.

Gráfico 2. Incidencia de la Pobreza 2012-2013



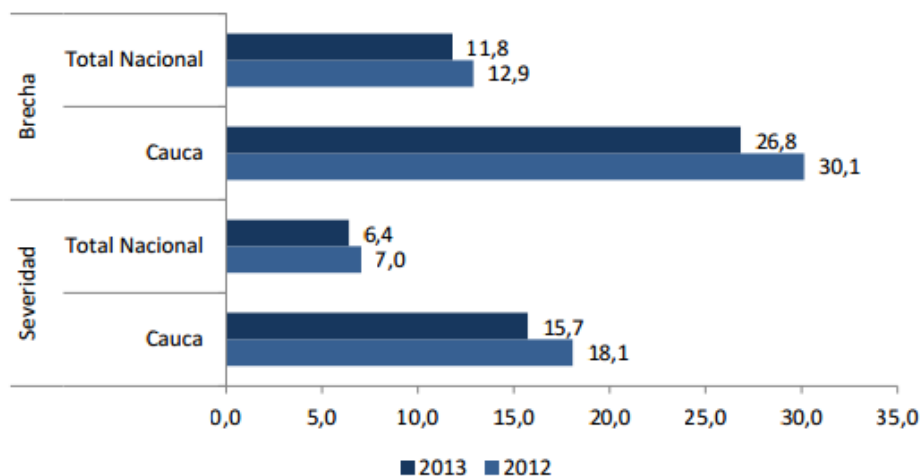
Fuente: DANE, cálculos con base GEIH.

4.2.2 Brecha y Severidad de la Pobreza:

La brecha o intensidad de la pobreza es un indicador que mide la cantidad de dinero que le falta a una persona en situación de pobreza para dejar de ser pobre, es decir para que alcance la línea de pobreza. Esta diferencia se presenta con respecto al ingreso per cápita de la persona en situación de pobreza y se pondera por el número de personas en la misma situación. Para el año 2013, este indicador alcanzó el 26,8% en el departamento de Cauca; registrando una disminución de

3,3 puntos porcentuales con respecto a 2012. A nivel nacional este indicador fue de 11,8%; con respecto al año 2012 la brecha de la pobreza nacional presentó una disminución de 1,1 puntos porcentuales (Gráfico 3).

Gráfico 3 Brecha y Severidad de la Pobreza 2012-2013



Fuente: DANE, cálculos con base GEIH.

El indicador de severidad de la pobreza integra los indicadores de Incidencia y Brecha de la pobreza. Las diferencias entre el ingreso per cápita de cada persona en situación de pobreza con respecto a la línea de pobreza se pondera dando mayor importancia a las personas en esta situación que están más lejos de la media, para incluir el efecto de la desigualdad entre los ingresos de los pobres. Para el año 2013, el departamento de Cauca registró una severidad del 15,7%. Entre los años 2012 y 2013, se observa una disminución de 2,4 puntos porcentuales. A nivel nacional se presenta una disminución de 0,6 puntos porcentuales de la severidad.

Analizando lo antepuesto se puede deducir que el Cauca a pesar de contar con tierras fértiles para la agricultura, grandes centros de negocios como los municipios de Popayán, Santander de Quilichao y Puerto Tejada hace falta más sentido de pertenencia tanto de los gobernantes como de la comunidad, dado que los intereses están enfocados hacia lo político y económico y dejan de lado el aspecto social el cual involucra el desarrollo de nuestro departamento.

Acabar la pobreza no se logra de un momento a otro, por ello se deben crear estrategias que permitan reducir los niveles para lograr que haya una sociedad con igualdad de derechos y no dejar que el bienestar sea para una sola parte de los ciudadanos.

4.3 SITUACION SOCIAL Y POLITICA DEL DEPARTAMENTO DEL CAUCA

Uno de los problemas fundamentales que afronta el Cauca es la invasión de algunos municipios ilegalmente por el conflicto armado existente en nuestro país, contraponiendo los intereses de algunas personas que no desean el desarrollo de la región.

4.3.1 Población:

La población del Departamento del Cauca, según los datos conciliados para el censo de 2005, era de 1'268.937 personas distribuidas en sus 41 municipios (hoy 42 incluyendo el recién creado municipio de Guachené. Esta población compuesta por 315.461 hogares habita en 285.110 viviendas, distribuidas en sus siete diferentes zonas (Centro, Norte, Sur, Oriente, Pacífico, Macizo y Bota Caucana). Además, 482.421 se ubican en las cabeceras, mientras que 786.516 se encuentran distribuidas en el resto (centro poblado y rural disperso) del departamento. Esta población, comparada con aquella que tenía el departamento para 1951 (391.905) se triplicó en 54 años, presentando una tasa de crecimiento promedio para el periodo 1951-2005 de 2,2%, un porcentaje 0,2% por debajo de la media nacional para el mismo periodo (2,4%).

De igual manera, las mayores tasa de crecimiento corresponden a los periodos intercensales 1951-1964 (3,3%), y 1993-2005 (2,2%), la primera muy por encima del crecimiento promedio nacional del periodo (2,9%), y la segunda, igual a la del promedio total para Colombia. La menor tasa de crecimiento, se registró para el periodo 1973-1985, y fue de 0,9%, siendo 0,7% más baja que el promedio nacional para el periodo (1,6).

4.3.2 Sexo:

La población del departamento se distribuye por sexo con una leve diferencia de las mujeres (50,1%) frente a los hombres (49,9%). A pesar de ello el número de municipios cuya relación entre sexos es favorable en su proporción a los hombres es mayor que el de aquellos en los que resulta favorable a las mujeres. Ello se explica por el peso poblacional que tienen esos municipios sobre el total del departamento, ya que entre ellos se encuentran la Popayán y Santander de Quilichao, la segunda ciudad del departamento.

Es interesante tener en cuenta que, incluso para un departamento predominantemente rural, la población femenina resulte superior a la masculina, lo que habla de un proceso de modernización.

4.3.3 Movilidad y Migración:

En lo que tiene que ver con la movilidad de la población el Cauca es un departamento fundamentalmente expulsor de población (su índice de equilibrio migratorio es de 0,43), la mayoría de la cual se dirige hacia el departamento de Valle (67,8%) y en mucha menor proporción hacía el Huila (8,5%) y Bogotá (7,8%). Esta migración interdepartamental de toda la vida (por municipio de origen y de residencia) para el departamento se explica por la cercanía geográfica y la vinculación profunda entre estos dos departamentos, siendo el Cauca el departamento que más aporta población del Valle del Cauca con un 21,0% sobre el total. Por último, frente a la población que recibe el departamento, bien sea de toda la vida o reciente, esta proviene de los departamentos contiguos especialmente los que se ubican hacía el sur de éste como Nariño, Huila, Putumayo y Caquetá.

Los motivos que llevan a esta migración tienen que ver con expectativas de vida, situaciones de violencia, conflicto y pobreza, o el escalonamiento de una migración de centro a periferia.

4.3.3 Educación:

La educación en el departamento del Cauca ha tenido un desempeño aceptable si bien ha habido progresos importantes en comparación con años anteriores y respecto del promedio nacional. Así, por ejemplo, entre 1996 y 2003 los datos de años de educación promedio entre las edades de 15 a 24 años para el departamento aumentaron de 6,26 en 1996 a 8,07 en 2003. Si bien estos datos se mantienen alejados respecto del total nacional, la diferencia ha disminuido de 1,58 en 1996 a 0,83 para 2003. De igual manera, la tasa de analfabetismo para el departamento para ese mismo grupo de edad ha disminuido de 4,01% en 1996 a 3,22% en 2003. Estos datos son, sin embargo, bastante altos comparados con el total nacional ya que para Colombia la tasa era de 3,08% en 1996 mientras para 2003 era de 2,37%.

Ello significa que a pesar de los progresos, al comparar los indicadores del departamento en años anteriores, en términos generales las cifras de educación del Cauca son aún bastante precarias. Sobre las características de la educación

en el departamento podemos anotar que existe una desigual distribución respecto de la proporción entre las zonas urbanas y rurales. Así, mientras la población del departamento es predominantemente rural (61.98%) solo el 55,91% de las matriculas del departamento se presentan allí y, aunque solo el 38,02% de la población del departamento se ubica en las cabeceras, la proporción sobre el total de las matriculas para esta zona en el departamento es de 44,09% lo que muestra una sobre representación de las zonas urbanas sobre las rurales en la matrícula. Ello puede deberse, en todo caso, a la movilidad intermunicipal del departamento y sobre todo a la posibilidad de que alumnos de zonas rurales estudien en las cabeceras.

Observando la evolución de la matrícula por años, podemos ver que aunque ha aumentado en cifras absolutas ese incremento corresponde a un 22,84% sobre la cifra de 1997, lo que implica un modesto aumento.

Hablando de la educación en el Cauca se puede observar como ella es en su gran mayoría prestada por el Estado. Así, ya para 1999 el 91,32% de las matriculas en el departamento pertenecen a establecimientos educativos oficiales, mientras que solo el 8,68% eran matriculas en establecimientos no oficiales. Estas proporciones se mantienen para el año 2012, ya que para ese año del total de matriculados por sectores el 91,40% se encontraban inscritos en instituciones educativas públicas del Estado, mientras que solo el 8,6% lo habían hecho en instituciones privadas.

4.3.4.1 Educación Superior:

En el Departamento del Cauca la oferta de educación superior se concentra en Popayán, en la cual se tienen sede las siguientes instituciones: Universidad del Cauca que ofrece en Popayán 27 programas a nivel de pregrado, 15 programas de licenciatura, 22 especializaciones, seis maestrías y tres tecnologías; Colegio Mayor del Cauca que ofrece tres tecnologías, una especialización y un título Profesional; Fundación Universitaria de Popayán que ofrece nueve programas a nivel de pregrado, cinco especializaciones y dos tecnologías; Instituto Tecnológico de Educación Superior de Comfacaucá que ofrece tres tecnologías; Corporación Unidad de Carreras Intermedias que ofrece dos licenciaturas y siete títulos profesionales; Universidad INCCA de Colombia, una especialización; Universidad Mariana; Universidad Cooperativa de Colombia que ofrece siete programas a nivel de pregrado; Universidad Antonio Nariño con 16 programas a nivel de pregrado, Universidad Católica de Manizales que ofrece cuatro programas. De acuerdo con el ICFES, la mayor cantidad de solicitudes de cupos se presenta en las instituciones del sector público, sin embargo estas solamente están en capacidad de atender el 45.6% de las mismas.

En el sector privado aunque se presenta una menor demanda de solicitudes y mayor oferta de cupos la matrícula para el primer semestre corresponde al 83.2% del total de solicitudes. Por otra parte, es importante señalar que solamente las universidades privadas presentan una oferta de educación superior en jornada nocturna para algunos programas, esto se constituye en una seria limitación para aquellas personas que deben trabajar y que por sus condiciones socioeconómicas, pudieran adelantar estudios superiores en instituciones públicas.

4.3.4 Necesidades Básicas Insatisfechas, vivienda, saneamiento básico y agua potable:

El índice de NBI del Cauca es el décimo más alto de toda Colombia, y está muy por encima del total nacional. Si consideramos la posición del departamento por su NBI rural hay una mejoría, ya que es el treceavo departamento con más alto NBI de Colombia. Al comparar los NBI de las zonas urbanas, el Cauca ocupa el puesto 20 entre los mayores del país.

Por otro lado, el déficit de vivienda del Cauca es superior al del total nacional, ya que para el total departamental este es de 10,65% mientras que para Colombia es de 8,48%. De igual manera sucede con el déficit para cabecera y resto que para el Cauca es de 11,09 en las zonas urbanas mientras para el total nacional es de 9,62 mientras que las categorías centro poblado y rural disperso es todavía más acentuada ya que para Cauca es de 10,36% y para el total nacional es de 5%. De acuerdo con las cifras de NBI el Cauca presentó según el censo de 2005 con 46.4% de hogares con necesidades básicas insatisfechas, dentro de este indicador: “un hogar se considera pobre cuando presenta al menos una de las siguientes características: viviendas con materiales inadecuados, viviendas con servicios públicos de acueducto y alcantarillado inadecuados, o inexistentes, hacinamiento crítico, alto nivel de dependencia económica, ausentismo de la población en edad escolar”.

Así, es uno de los departamentos con mayores dificultades medidas a partir de NBI. Por otra parte, el índice de condiciones de vida ICV, indicador que “combina variables de acumulación de medios físicos, a través de características de la vivienda y acceso a servicios públicos domiciliarios, con variables que miden el capital humano presente y potencial como: educación del jefe del hogar y mayores de 12 años y el acceso de niños y jóvenes al sistema escolar”, presenta dentro de una escala de 0-100 una porcentaje global de 61.5% de hogares con mejores condiciones de vida.

Igualmente se evidencia que en las zonas urbanas existen mejores condiciones de vida respecto a la zona rural en la cual solamente el 50.54% de hogares cuentan con una vivienda digna y con posibilidad de acceder al sistema escolar. En cuanto

al estándar que mide el índice de desarrollo humano (duración media de la vida, acceso a la enseñanza para todos y nivel de ingreso promedio) podemos señalar que el departamento del Cauca se encuentra en un nivel medio respecto a los estándares internacionales.

Sin embargo, al comparar con otros departamentos, el Cauca sólo está por encima del Chocó, que representa la situación más dramática del país. Así las cosas, el departamento y sus pobladores afrontan una situación compleja que se advierte con mayor crudeza en algunos municipios como Almaguer o Santa Rosa. Así, aunque los indicadores anteriores nos demuestran un relativo mejoramiento de las condiciones de la vivienda, encontramos, de acuerdo con información del Departamento Nacional de Planeación, que entre 1996 al 2000 la población en línea de pobreza del Cauca pasó del 61.4% al 77.2 % y del 26.4% al 39.7% en línea de indigencia por encima de los promedios que presenta el país⁴⁸.

Para resumir el departamento del Cauca actualmente está buscando consolidarse como un territorio de oportunidades, incluyente, organizado y amable, donde se pueda vivir pacíficamente; un lugar que ofrece condiciones para contrarrestar la pobreza; en el que todas las personas tienen acceso en condiciones de igualdad, al disfrute de una vida digna y feliz donde se garantizan los derechos de los niños, crecen sanos física y mentalmente. Los jóvenes aspiran a un mejor futuro pues hay más acceso a la educación superior y la población vulnerable recibe atención lo que conlleva a una mejor calidad de vida.

La comunidad portejadeña recurre más al agiotismo que a las entidades financieras reconocidas en la obtención de un crédito por las presiones tan crueles que ejecutan las casas de cobranza de los bancos. Es de destacar que las personas que prestan dinero para pagar diario lo hacen con una tasa de interés más alta que la tasa de usura permitida por la Superintendencia Financiera y todo eso debido al riesgo que corren al entregar el efectivo a los clientes pues no se sabe si estos tienen la voluntad y capacidad de pago pues ellos no realizan un estudio de crédito para el otorgamiento del mismo. Cabe anotar que algunas de las garantías que exigen los agiotistas a los comerciantes son garantía prendaria o a través de avales y tal es el aumento de los intereses que la gente termina en muchas ocasiones perdiendo sus casas, vehículos y demás patrimonio familiar.

No obstante, muchas familias prefieren acudir a los agiotistas a utilizar el servicio de los bancos para solicitar un crédito, pese a tener que pagar altos intereses y seguir en la informalidad financiera debido a que el prestamista cubre su necesidad económica en el menor tiempo posible sin exigencias en cambio en las

⁴⁸ VANEGAS MUÑOZ, Gildardo. El departamento del Cauca en cifras: Situación actual y política. En: Observatorio Político de la Universidad del Cauca.

entidades financieras debe realizar una serie de procedimientos sobre el estudio de su capacidad de pago el cual tiene una duración de 3 a 8 días hábiles lo cual el cliente no está dispuesto a esperar. Las zonas populares y de bajo poder adquisitivo se ven obligadas a endeudarse por fuera del sistema legal para cubrir deudas o gastos básicos.

Una ventaja del gota a gota es que así la persona se demore con el pago de su cuotas no es vetado por estar reportados en las centrales de riesgo financiero, además estas personas son las únicas que le ofrecen facilidad de pago. El agio es una actividad ilícita desde el momento en que obtienen ingresos y no pagan impuestos. Los despachos de cobranza atosigan en tal grado a los usuarios de servicios financieros que la desesperación los lleva a caer con otro sistema peor como el agio por lo que es importante que se busque una solución para poder abatir este problema.

Por último, tanto en el sistema financiero colombiano como el agiotista en ocasiones usan horarios que no son los adecuados para el cobro, abusan de las personas mayores o niños para dejar sus cartas o mensajes de cobros lo que genera un amedrentamiento o en algunos casos hacen uso de palabras ofensivas y hablan mal de los clientes que no cancelan a tiempo con otras personas y desconocen cuáles son las causas de sus problemas económicos

4.4 OPORTUNIDAD DE LOS CONTADORES ACTUALES Y FUTUROS EN LA APLICACIÓN DE CONOCIMIENTOS ADQUIRIDOS EN SU CARRERA PROFESIONAL

El Proyecto Educativo del Programa de Contaduría Pública tiene como:

Misión

El programa de Contaduría Pública de la Facultad de Ciencias de la Administración tiene como propósito cumplir con la misión de la Universidad del Valle en lo que respecta a la producción, difusión y transferencia de conocimientos contables, financieros y administrativos que permitan el desarrollo de los distintos sectores de la economía.

Visión

El programa de Contaduría Pública de la facultad de Ciencias de la Administración de la Universidad del Valle tiene como visión ser un programa a la vanguardia de

la educación contable científico-tecnológica de nivel internacional, con un alto reconocimiento regional y nacional que responde a las necesidades de formación de la región y contribuye al desarrollo sostenible a través de sus egresados, sus investigaciones y programas de extensión. Será un programa que velará por el desarrollo de las organizaciones públicas y/o privadas y de la comunidad en general teniendo en cuenta el bienestar social y el medio ambiente

Perfil Profesional

El perfil profesional del egresado de contaduría pública le permitirá desempeñarse idóneamente en: El diagnóstico y solución de los problemas relacionados con las diferentes áreas contables, financieras y administrativas de las empresas públicas y privadas. Las actividades que implican organización, revisión y control de contabilidades, certificaciones y dictámenes sobre estados financieros, revisoría fiscal, auditoría y asesoría tributaria. Así como consultorías y asesorías de orden financiero y administrativo⁴⁹.

Por lo anterior, las oportunidades que tiene un Contador Público son buenas ya que el sector microfinanciero actualmente está en su mayor auge y por ello demanda perfiles calificados y especializados.

Es ahí donde el profesional contable ocupa un lugar importante dentro de la economía debido a que las entidades financieras requieren de profesionales para laborar con ellos pues necesitan personas que estén en la capacidad de realizar estudios de créditos y puedan contribuir al crecimiento del pequeño comerciantes a través del otorgamiento de Microcréditos.

Perfil requerido por algunas empresas es el siguiente:

Escolaridad: Estudiante universitario de V semestre en adelante (en curso), tecnólogo o profesional en carreras administrativas como Ingeniería Industrial, Administración de Empresas, Contaduría Pública, Finanzas y Relaciones Internacionales, Economía, Ingeniería Financiera y Comercio Internacional. Experiencia laboral requerida: Preferiblemente con experiencia en labores de tipo comercial, deseable en el sector financiero o en cargos que impliquen trabajo de campo, cumplimiento de metas comerciales, venta de productos tangibles o intangibles y fidelización de clientes.

Funciones a desarrollar:

⁴⁹ Disponible en internet: (<http://nortedelcauca.univalle.edu.co/programas/contaduria.html>). Citado el 13 de Julio 2015)

1. Ofrecer los servicios o productos que tiene dicha entidad
2. Realizar visitas a los microempresarios que soliciten alguno de los productos
3. Aplicar estándares de servicios dentro y fuera del lugar de trabajo.
4. Realizar estudios de créditos el cual incluye en determinar (Nivel de endeudamiento, capacidad de pago, voluntad de pago, indicadores de liquidez, entre otros).
5. Brindar asesoría
6. Fomentar y generar a los microempresarios una buena cultura de ahorro y pago.
7. Realizar estados financieros tales como Balance General y Estado de Resultados con el fin se conocer financieramente al cliente.

Es de anotar que el Contador Público por tener una carrera que se puede desempeñar de manera independiente también cuenta con oportunidades pues no está limitado a solo a ofertas de empleos sino que la universidad le brinda las bases necesarias para la creación de microempresas y en cada uno está en hacer esas ideas o proyectos de vida en una realidad y no dejar que se queden solo en aula de clase.

En la actualidad el sector microfinanciero, el Fondo Emprender, la Banca de las Oportunidades, y otros beneficios que otorga el Gobierno colombiano permiten que estas ideas se conviertan en microempresas y generen empleos a los demás colombianos que no desarrollan sus ideas productivas.

Lo mencionado anteriormente son ayudas que se entregan a los pequeños comerciantes para que materialicen sus proyectos de vida y no se queden solo en un documento que se realizó por cumplir un requisito o ganar una materia en la Universidad. El fin de estos es que cada persona mejore su calidad de vida por medio del desarrollo de finanzas productivas y sean independientes. Lo que busca la universidad es que los estudiantes creen sus propias empresas y sean multiplicadores de estos fondos.

4.5 CONVENIOS EDUCATIVOS DE LAS ENTIDADES MICROFINANCIERAS

La inclusión financiera actualmente es entendida como un proceso que tiene cuatro grandes fases: primero acceso o tenencia de los productos financieros; segundo, uso de los productos en manos del público; tercero, calidad de los

servicios y productos financieros disponibles para los clientes y por último, impacto en el bienestar que generan el uso y el acceso a los servicios financieros. Definida de esta manera, puede ser un instrumento eficiente para promover el desarrollo y la creación de convenios educativos.

Cabe destacar que la educación juega un papel importante dentro del sector microfinanciero pues el público objetivo está ubicado en los estratos 1 y 2; con un nivel de estudio hasta bachillerato incompleto; una familia conformada entre 1 y 6 hijos y su actividad económica se concentra en la agricultura, cría de animales o pequeños negocios. Por lo anterior, las instituciones microfinancieras deben propender por la creación de convenios educativos para sus clientes ya que la mayoría no estudian por que no cuentan con los recursos suficientes o porque no les nace crecer profesionalmente.

A pesar de que los bancos generan altas utilidades no todos cuentan con convenios educativos para que sus clientes puedan acceder a la educación y así organizar sus finanzas personales. Por tanto, dentro del trabajo se investigativo se encontró que el **Banco de las microfinanzas Bancamia** cuenta con un convenio con el INSTITUTO TECNOLOGICO DE MONTEREY para que los clientes puedan capacitarse en educación financiera de manera virtual, también cuentan con centros de estudios en algunas ciudades del país como Bogotá, Medellín y Pereira; adicional a eso cuenta con un grupo de colaboradores preparados para dar a conocer el Programa “Echemos Números”, consiste en programar una reunión con un grupo de microempresarios y proporcionar una capacitación de Educación Financiera la cual está compuesta por dos módulos:

1. **Administración de la deuda:** en esta parte le enseña al comerciante que al prestar un dinero debe ser responsable para devolverlo en el tiempo pactado y que tendrá que pagar un costo por el servicio prestado, las causas por las que acceden a los microcréditos, a saber invertir el dinero prestado y por ultimo le otorgan consejos al cliente para no llegar a un sobreendeudamiento.
2. **Centrales de Información Financiera:** informan para que sirve esta entidad, es una organización encargada de llevar un registro centralizado de su historial de crédito, con base a la información de todas las empresas con las que se contratan servicios.

En cuanto a la **Fundación de la Mujer**, el conocimiento de los clientes de forma directa, marca ampliamente la diferencia entre estas instituciones y la banca tradicional, puesto que la metodología microcrediticia implica una relación en el negocio, entre la Institución y el hogar o local del cliente; una correlación que se fortalece en el tiempo y genera índices de fidelidad que forman una dinámica que

impulsa en forma constante economías pequeñas, que aglomeradas, evidencian altos márgenes de desarrollo y productividad.

Las Instituciones Microfinancieras procuran a través de la oferta y desarrollo de productos y servicios permitir que sus clientes creen o fortalezcan actividades generadoras de ingresos a través de financiamiento. Al aumentar las fuentes de ingresos por medio de sus negocios, estos prestatarios aumentan su calidad de vida y fortalecen su autonomía, dinamizando así las economías locales.

La responsabilidad en la oferta de estos productos y servicios financieros, posibilita cambios en la vida de clientes, impulsando su desarrollo económico y social. Por ello, han diseñado el “Programa Saberes” el cual es apoyado por el Servicio Nacional de Aprendizaje SENA donde le enseñan al pequeño comerciante nuevas técnicas para que su negocio crezca, también ofrecen cursos de capacitación gratuita acerca de ventas, costos, negociación, informática básica, Excel, confección, alimentos, artesanías y mucho más.

Por último, otras entidades como el Banco WWB y el Banco Mundo Mujer ofrecen capacitación de Educación Financiera a nivel virtual y están en la búsqueda de convenios con universidades para ampliar su portafolio y los clientes puedan aprender a administrar sus negocios de manera directa y no tenga que acudir a terceros.

5. CONCLUSIONES

La educación contribuye al desarrollo, por tanto en la medida en que el departamento y las entidades financieras inviertan en esta, se puede contar con personas con alto nivel de conocimientos, mano de obra calificada para competir en un mercado tan exigente. El desarrollo de competencias es necesario para vivir en un mundo de permanente evolución pues se busca la acumulación de capital social; en cuanto habilita a las personas para una sana convivencia y el avance hacia la búsqueda de un conocimiento sin fronteras.

La comunidad porteñadeña recurre más al agiotismo que a las entidades financieras reconocidas en la obtención de un crédito por las presiones tan crueles que ejecutan las casas de cobranza de los bancos. Es de destacar que las personas que prestan dinero para pagar diario lo hacen con una tasa de interés más alta que la tasa de usura permitida por la Superintendencia Financiera y todo eso debido al riesgo que corren al entregar el efectivo a los clientes pues no se sabe si estos tienen la voluntad y capacidad de pago pues ellos no realizan un estudio de crédito para el otorgamiento del mismo. Cabe anotar que algunas de las garantías que exigen los agiotistas a los comerciantes son garantía prendaria o a través de avales y tal es el aumento de los intereses que la gente termina en muchas ocasiones perdiendo sus casas, vehículos y demás patrimonio familiar.

No obstante, muchas familias prefieren acudir a los agiotistas a utilizar el servicio de los bancos para solicitar un crédito, pese a tener que pagar altos intereses y seguir en la informalidad financiera debido a que el prestamista cubre su necesidad económica en el menor tiempo posible sin exigencias en cambio en las entidades financieras debe realizar una serie de procedimientos sobre el estudio de su capacidad de pago el cual tiene una duración de 3 a 8 días hábiles lo cual el cliente no está dispuesto a esperar. Las zonas populares y de bajo poder adquisitivo se ven obligadas a endeudarse por fuera del sistema legal para cubrir deudas o gastos básicos.

Una prelación del gota a gota es que así la persona se demore con el pago de su cuotas no es vetado por estar reportados en las centrales de riesgo financiero, además estas personas son las únicas que le ofrecen facilidad de pago. El agio es una actividad ilícita desde el momento en que obtienen ingresos y no pagan impuestos. Los despachos de cobranza atosigan en tal grado a los usuarios de servicios financieros que la desesperación los lleva a caer con otro sistema peor como el agio por lo que es importante que se busque una solución para poder abatir este problema.

Por último, tanto en el sistema financiero colombiano como el agiotista en ocasiones usan horarios que no son los adecuados para el cobro, abusan de las personas mayores o niños para dejar sus cartas o mensajes de cobros lo que

genera un amedrentamiento o en algunos casos hacen uso de palabras ofensivas y hablan mal de los clientes que no cancelan a tiempo con otras personas y desconocen cuáles son las causas de sus problemas económicos

También, en el desarrollo de la investigación se encontró que los bancos están en busca de estrategias que permitan evitar a las personas acceder al gota a gota. Pues este flagelo inicio desde hace años atrás pero las referencias frente a este no han sido nada buenas pues el cobro de interés es extremadamente alto y a esto se le suman las tragedias que ocasiona el no pago del dinero.

Cabe resaltar que a pesar de que estos préstamos “agiotistas” superan el límite de usura, es de fácil y rápido acceso obtener el efectivo por ser cifras no muy elevadas, sin asumir el riesgo de que el crédito fue negado o cumplir un sinfín de requisitos dado que lo único que cuenta es la voluntad de pago.

La falta de confianza de las entidades crediticias y sus numerosos requisitos hicieron que el fenómeno de los créditos ilegales tuviera un aumento; aunque las autoridades han tratado de combatir a los prestamistas, la situación se sale de las manos ya que el microempresario recurre a ellos sin importar las altas tasa de interés lo único que importa es cubrir sus necesidades.

6. RECOMENDACIONES

Las entidades microfinancieras situadas en el municipio de Puerto Tejada debe considerar a corto plazo en su presupuesto cuentas contables específicas para el registro de los hechos económicos que sean destinados a labor social, pues cuando la comunidad requiere aportes de estas instituciones en ocasiones no se les otorga porque dentro de su políticas financieras no está autorizado.

Además de brindar capacitación de educación financiera a los clientes, podrían estudiar la posibilidad de realizar convenios educativos con instituciones para que ellos puedan terminar sus estudios y puedan acceder a la formación profesional, lo cual conlleva a un menor índice de analfabetismo y a mejorar la calidad de vida.

En cuanto a los prestamistas, los bancos deben lograr integrar estrategias que sensibilicen a la ciudadanía acerca de los riesgos e implicaciones que trae el acceder a los llamados préstamos informales o “gota gota”, ya que personas con dificultades económicas, acuden a estos préstamos que tienen tasas de interés que van desde el 5% hasta el 20%, violando de esta manera la legislación colombiana en materia de usura.

Que la entidad bancaria informe claramente sobre los costos y comisiones que tiene el microcrédito, dado que en ocasiones no se le brinda la información correcta y cuando el cliente realiza cuentas, se entera que le han realizado descuentos alto y por ende prefieren buscar al gota a gota que le cobra una tasa de interés más alta pero los clientes ya saben cuáles son las condiciones que manejan estos y toman la decisión de aceptar o no el crédito.

El departamento del Cauca por ser una región multicultural, debe crear programas de educación, alimentación y vivienda que beneficien a todos sus habitantes para que estos creen sentido de pertenencia y no sientan desigualdad porque a unos grupos étnicos se le brinda mayor importancia que a los otros.

A pesar de que el microcrédito se creó con la intención de erradicar la pobreza en la que viven muchos colombianos y en especial el norte del Cauca, falta gran interés de los bancos por el bienestar de sus clientes pues solo dedican su mayor interés en el otorgamiento de crédito y dejan de lado la labor social.

7. BIBLIOGRAFIA

BARONA ZULUAGA, Bernardo. EL MICROREDITO EN COLOMBIA. En Estudios Gerenciales. 2004

CÁRDENAS, H. y otros. Análisis situacional de las empresas asociativas de trabajo. Proyecto de grado no publicado. Universidad Icesi, Cali. 2001.

CARPINTERO, S. Los programas de apoyo a la microempresa en América Latina. Deusto, Bilbao. 1998.

CAICEDO, E, BARONA B., AND ZULUAGA B. Microcredit, Poverty and the intrahousehold distribution of resources. Analysis in a sample of towns in Colombian rural areas. Universidad Icesi, first draft, June 2003.

CAF (Corporación Andina de Fomento) (2004), "Análisis comparativo de entidades micro financieras", Caracas, Vicepresidencia de Industria y Sistemas Financieros, inédito.

CONAPO (Consejo Nacional de Población) (2004), "Carpeta informativa", México, D.F., inédito.

Decreto 519 de 2007. "Por el cual se determinan las distintas modalidades de crédito cuyas tasas deben ser certificadas por la Superintendencia Financiera de Colombia y se dictan otras disposiciones". Bogotá.

FRIEDMAN, J. Y WEBER, C. (1979): "Territory and Function", Edward Arnold. Londres.

GORBANEFF, Yuri, (2001): La Teoría Principal Agente y el Mercadeo. Universidad Javeriana.

GIBBONS DAVID S., JENNIFER W. MEEHAN (2000): "El Reto del Microcrédito: Alcanzar la autosuficiencia financiera institucional a la vez que se mantiene el compromiso de atender las necesidades de los más pobres". Financial and Technical Services.

GUTIÉRREZ NIETO, Begoña (2003): "Microcrédito y Desarrollo Local". Acciones e Investigaciones Sociales, Universidad de Zaragoza, España. Grameen Bank (1997-2008): "Informe Anual".

FONDESOC (Fondo para el Desarrollo Social de la Ciudad de México) (2002), "Los grandes proyectos de los pequeños empresarios en la ciudad de la Esperanza", México, D.F., Gobierno del Distrito Federal, inédito.

GARRIDO, CELSO (2004), Desarrollo económico y procesos de financiamiento en México, México, D.F., Siglo XXI Editores.

LOPÉZ CERÓN, SONIA CAROLINA Y PEÑA HIDALGO, ENITH XIMENA. EL MERCADO DE MICROCRÉDITO PRODUCTIVO RURAL: COMPROBACIÓN EMPÍRICA EN EL SUR DE SANTANDER. Bogotá DC, Agosto de 2005. 63P. Tesis de Grado Presentada a la Pontificia Universidad Javeriana para obtención del Título de Magister en Economía.

LITTLEFIELD, ELIZABETH Y ROSENBERG, RICHARD. LAS MICROFINANZAS Y LOS POBRES: HACIA LA INTEGRACIÓN ENTRE LAS MICROFINANZAS Y EL SECTOR FINANCIERO FORMAL. En: Finanzas y Desarrollo. Vol. 41. No. 2. (Junio, 2004); págs. 38 - 40

MARULANDA P. BEATRIZ. LAS MICROFINANZAS COMO INSTRUMENTO DE POLÍTICA PÚBLICA. En Debates de Coyuntura Social. No. 17 (Junio, 2005); págs. 40 - 45

MEMORIAS. CONGRESO COLOMBIANO DE MICROCRÉDITO. Bogotá D.C. Junio 16 y 17 de 2005. MORENO, Hernán. Racionamiento, restricción de liquidez y micro crédito. Universidad Nacional de Córdoba. Facultad de Ciencias Económicas Córdoba España 2004.

PRADO, MILLER y GONZÁLEZ. El reto de las micro finanzas en América Latina: la visión actual. Corporación Andina de Fomento. Caracas 2002.

PARLAMENTO EUROPEO (2008): "Comisión de Industria, Investigación y Energía para la Comisión de Asuntos Económicos y Monetarios sobre una iniciativa europea para el desarrollo del Microcrédito en apoyo del crecimiento y del empleo"

RED DE GESTORES SOCIALES (2006): "El Reto del siglo: Lograr la liberación de la inequidad, el hambre, la exclusión social y la exclusión política". Boletín 31, Bogotá.

RESOLUCIÓN 2082 DEL 7 DE JUNIO DE 2005, "Microcrédito y Financiación para la creación de empleo y reducción de la pobreza e instrumentos de ayuda a la cohesión social y la participación comunitaria". Consejo Interamericano para el desarrollo integral CIDI.

RODRIGUEZ MARTINEZ, María Delmeza del Rosario. EL MICROCRÉDITO. UNA MIRADA HACIA EL CONCEPTO Y SU DESARROLLO EN COLOMBIA. Bogotá DC, Junio de 2010. 57P. Tesis de Grado Presentada a la Universidad Nacional de Colombia para Obtención del Título de Master en Economía.

RUBIANO, Jorge y PEA, Enrique. Teoría microeconómica de las economías campesinas. En Cuadernos de Agroindustria y Economía Rural. N° 26. Pontificia Universidad Javeriana. Primer semestre 1991.

United Nations (2000): "Fast Facts: The faces of poverty". Millennium Project. Commissioned by the UN Secretary General and supported by the UN Development Group.

VÁZQUEZ BARQUERO, A. (1999): "Desarrollo, redes e innovación. Lecciones sobre desarrollo endógeno". Pirámide, Madrid.

VICTORIA PAREDES, María Teresa y BARONA Zuluaga, Bernardo. MICROCREDITO, SECTOR URBANO EN COLOMBIA Y MODELOS DE DESARROLLO Y ACUMULACION. En: Documentos de trabajo, Facultad de Ciencia Económicas y Administración Pontificia Universidad Javeriana. 2005. Núm. 2. 39p.