

EL MICROCRÉDITO COMO HERRAMIENTA ESTRATÉGICA DE DESARROLLO
DE LOS MICROEMPREENDEDORES DE LA CALLE DE LA MONEDA DE LA
CIUDAD DE CARTAGENA

MARIA SARABIA ZABALETA
YARI LUZ HERNANDEZ ALDANA

UNIVERSIDAD DE CARTAGENA
FACULTAD DE CIENCIA ECONÓMICAS
ESPECIALIZACIÓN EN FINANZAS
DEPARTAMENTO DE POSGRADOS Y EDUCACIÓN CONTINUA
CARTAGENA DE INDIAS

2013

EL MICROCRÉDITO COMO HERRAMIENTA ESTRATÉGICA DE DESARROLLO
DE LOS MICROEMPREENDEDORES DE LA CALLE DE LA MONEDA DE LA
CIUDAD DE CARTAGENA

Trabajo de grado presentado por:

MARIA SARABIA ZABALETA
YARI LUZ HERNANDEZ ALDANA

Dirigido por:

CARLOS ERNESTRO ORTIZ BETHÈS

En cumplimiento de los requisitos para optar el título de Especialistas en finanzas

UNIVERSIDAD DE CARTAGENA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESPECIALIZACIÓN EN FINANZAS
DEPARTAMENTO DE POSGRADOS Y EDUCACIÓN CONTINUA
CARTAGENA DE INDIAS

2013

NOTA DE ACEPTACION

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

Cartagena de Indias, D.T. y C., septiembre de 2013

AGRADECIMIENTOS

A Dios y nuestras familias.

YARI HERNANDEZ y MARIA SARABIA

CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCION	7
1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	9
1.1 FORMULACION DEL PROBLEMA	12
1.2 SISTEMATIZACION DEL PROBLEMA	12
1.3 OBJETIVOS	13
1.3.1 Objetivo general	13
1.3.2 Objetivos específicos	13
1.4 JUSTIFICACION	13
1.5 MARCO DE REFERENCIA	14
1.5.1 Antecedentes de la investigación	14
1.5.2 Marco teórico	16
1.5.3 Marco Legal	20
1.5.4 Marco conceptual	21
1.6 HIPOTESIS	22
1.7 ASPECTOS METODOLOGICOS DE LA INVESTIGACION	23
1.7.1 Tipo de estudio	23
1.7.2 Método de investigación	23
1.7.3 Fuentes y técnicas para la recolección de la información	23
1.7.4 Tratamiento de la información	23
2. PERFIL CARACTERISTICO DE LOS MICROEMPREENDEDORES DE LA CIUDAD DE CARTAGENA DE INDIAS	24
2.1 CARACTERISTICAS BASICAS DE LOS PROPIETARIOS DEL NEGOCIO	24
2.1.1 Edad	24
2.1.2 Sexo	25
2.1.3. Formación académica	25
2.2 CARACTERISTICAS DEL NEGOCIO	26

2.2.1 Atención del negocio	26
2.2.2 Registro mercantil	27
2.2.3 Presupuesto	28
2.2.4 Capital de trabajo mensual	29
2.2.5 Procedencia capital de trabajo	30
2.2.6 Clase de préstamo o crédito	31
2.2.7 Entidad de Microcrédito que financia	32
2.2.8 Costo de Capital de Trabajo	33
2.2.9 Ventas diarias	34
2.2.10 Costos y gastos diarios	35
2.2.11 Tipo de negocio	36
3. ANALISIS DE LA OFERTA DEL MICROREDITO EN CARTAGENA	38
3.1 INTITUCIONES DE APOYO A LAS MICROFINANZAS EN CARTAGENA	39
3.2 APOYO DEL DISTRITO DE CARTAGENA DE INDIAS A LOS MICOROEMPREENDEDORES DE LA CALLE DE LA MONEDA	42
4. RECOMENDACIONES	44
5. CONCLUSIONES	45
6. BIBLIOGRAFIA	46
7. CIBERGRAFIA	47
ANEXOS	48

INTRODUCCION

El microcrédito es una variante del sistema prestamista tradicional que está destinado a llegar a los colectivos más necesitados y sin recursos que no pueden acceder a la financiación.

Este sistema revolucionó al mundo financiero con su método basado en la confianza que posibilitó el acceso al crédito a aquellas personas de muy bajos ingresos.¹ Bajo el supuesto de que las personas se ven incentivadas por su deseo de progresar, la falta de cobertura de los bancos en lugares aislados, el temor y el desconocimiento del crédito de las personas no bancarizadas² y la cantidad de requisitos y trámites que impedían a la gente acceder a los servicios bancarios, llega un mecanismo que permitió reducir el riesgo de prestarle a la gente pobre y hacer del microcrédito una actividad viable.

De la misma manera, el microcrédito ha logrado disminuir los préstamos ilegales, tales como el paga diario, o gota a gota, que han funcionado por décadas y cuyos víctimas son pequeños comerciantes de peluquerías, panaderías, tiendas de barrio, centrales de abastos, que en algunos casos han llegado a la banca rota con el sólo pago de intereses.³

Actualmente en Colombia, los Bancos y Corporaciones Financieras ofrecen programas de microcrédito a personas que desarrollen una actividad productiva en los sectores de industria, comercio y/o servicios. Esta modalidad de crédito ha significado un avance en el proceso de bancarización que hoy es contemplado entre los planes del Gobierno.

Este trabajo consta de tres capítulos, en el primer capítulo se hace un breve análisis del microcrédito y como ha sido su crecimiento, llegando así al planteamiento del problema que será objeto de estudio.

En el segundo capítulo se describe a groso modo el perfil característico de los microemprendedores de la Calle de la moneda de la ciudad de Cartagena, llegando al tercer capítulo en donde se analiza la oferta del microcrédito y cuáles son las instituciones que apoyan el desarrollo de las microfinanzas. Así mismo se podrá observar como entre los actos del distrito de Cartagena se encuentra la búsqueda de inclusión social y económica enmarcados al desarrollo de la población participe del microcrédito.

¹ Andrés Roberts. El Microcrédito y su aporte al Desarrollo Económico. Octubre de 2003.

² Personas que no tienen acceso a los sistemas financieros tradicionales o dinero móvil.

³ Eluniversal.com.co. El microcrédito le quita espacio al paga diario. Octubre 03 de 2010.

Finalmente las conclusiones y recomendaciones producto del desarrollo del planteamiento enmarcado y dirigidos a aquellos que tienen participación directa en los procesos de desarrollo del microcrédito en la ciudad de Cartagena de Indias.

CAPITULO 1

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En la actualidad, una de las grandes problemáticas a nivel mundial son los índices de desempleo y escasa oferta laboral de los sectores empresariales. Las empresas cada vez mas tecnificadas están dejando de lado el activo humano, lo que ha ido generando la creación de pequeños negocios por aquellos individuos que buscan incansablemente hacerle jaque a esa bomba latente llamada pobreza.

No obstante, esto va mas allá; en Colombia la pobreza y la indigencia esta a la orden del día, va desde personas que no pueden saber cuánto serán sus ingresos diarios sino hasta finalizar el día, después de vender en esquinas, semáforos o incluso de solo pedir, lo que aquí es catalogado como “limosna”, pasando por aquellas que no alcanzan a cubrir con sus ingresos la canasta básica familiar y finalizando en aquellas que logran obtener su sustento diario, y con el pasar del tiempo pueden incluso capitalizar de una forma lenta su negocio familiar o personal. Este último grupo es el cliente típico de un programa de microcrédito.

El microcrédito es el conjunto de préstamos de montos pequeños concedidos a la población de bajos ingresos que tienen acceso restringido a los créditos de la banca tradicional, debido a que no cuentan con activos que los respalden y a que la información sobre sus proyectos es deficiente.

El microcrédito hace parte de un concepto más amplio, el de **microfinanzas**, que hace referencia a todos los servicios diseñados para satisfacer las necesidades financieras de las personas con bajos niveles de ingresos y activos.

Generalmente, son personas que no trabajan en relación de dependencia, sino de forma independiente y tienen la capacidad de emprender actividades que eventualmente aumentarán su ingreso. Son los denominados “pobres emprendedores” y se diferencian de aquellos pobres que no tienen capacidad de llevar a cabo actividades económicas debido a la carencia de habilidades personales o al grado de indigencia en que se encuentran. Estos últimos deben ser asistidos preferiblemente mediante otro tipo de programas asistenciales. No obstante, algunos programas de microcrédito se las han arreglado para asistir a los extremadamente pobres” (Littlefield, Murdugh y Hashemi 2003).⁴

Los programas que promueven el microcrédito se han convertido en uno de los mecanismos de fomento de la actividad empresarial con mayor crecimiento en América Latina.⁵ El surgimiento de estos productos financieros responde a las

⁴Martínez, Alberto, Tesis Doctorales de Economía, Universidad Simón Bolívar, Venezuela, Microcrédito y Pobreza, Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres, 2004.

⁵Banco de la Republica. Reporte de Estabilidad Financiera: Situación del Microcrédito en Colombia, septiembre de 2010.

necesidades de financiación de los negocios de pequeños empresarios, los cuales adquieren importancia en la medida en que componen un porcentaje significativo de la actividad económica y pueden contribuir a la generación de empleo.

El conocimiento del mercado microfinanciero, sus riesgos, sus características, así como la revisión de experiencias nacionales e internacionales, se convierten en una herramienta útil para hacer ajustes en materia de políticas que promuevan el mejoramiento de la calidad de vida de los colombianos, en particular de aquellos que no cuentan con los beneficios de una disponibilidad suficiente de recursos en condiciones financieras aceptables y oportunas.

Este es el caso de la población rural, que hoy día es la menos favorecida con la oferta de las entidades que otorgan este tipo de crédito, ya que a pesar de que la cartera del microcrédito en Colombia para el año 2012 crecía a un ritmo del 33,4% anual y que el número de personas que han accedido a un préstamo de estos aumenta a un ritmo del 60,4% cada año, este mercado luce casi inexplorado por la banca nacional.⁶

Según un análisis realizado en el año 2012 por director del Departamento de Estabilidad Financiera del Banco de la República, Dairo Estrada, la demanda potencial del microcrédito en Colombia se estima en unas 10,2 millones de personas, un número que es mucho más elevado si se tiene en cuenta la población urbana desatendida y el cada vez más alto volumen de individuos que ingresa al mundo de las microempresas como opción laboral.⁷

“Cada año aumenta el número de personas que se convierten en microempresas de un solo empleado, las cuales son susceptibles a demandar microcrédito para incrementar la productividad y capacidad de sus negocios.”⁸

La Ley 590 de 2.000 significó un avance notable e importante en el acceso de los microempresarios a la financiación en el sector financiero. Antes de esta ley las fuentes de financiación de las microempresas, se limitaban a los préstamos extra bancarios (agiotistas o más comúnmente llamados paga-diaros) y a las pocas entidades especializadas en este segmento de la economía.

Los créditos en corporaciones financieras **pasaron de \$ 3,5 billones en junio de 2006 a \$ 8,3 billones en el mismo mes del año 2.012**. No obstante el microcrédito sigue manejando la tasa de interés más alta del mercado, a lo cual el gremio de microfinanzas del país expresó **la necesidad de establecer tasas de interés a partir de una relación oferta – demanda**, y no a través de la normatividad de la tasa de usura, con el fin de llegar a más colombianos.⁹

⁶ www.asocajas.org.co. Marzo 13 de 2012

⁷ www.portafolio.co. Microcrédito puede crecer en sectores rurales del país. Marzo 12 de 2012.

⁸ Revista portafolio. Microcrédito puede crecer en sectores rurales del país. Marzo 12 de 2012.

⁹ El Universal.com.co. Microcrédito creció 24% en los últimos seis años. Septiembre 18 de 2012.

Una de las defensas a este elevado interés para los préstamos del microcrédito, es el hecho de que resulta una labor titánica el dar crédito a toda esta población de microemprendedores, que poco o nada tienen para respaldar el pago y cumplimiento de sus cuotas.

Por ahora, los avances son notorios y aún cuando los costos financieros son los más altos del mercado bancario, no hay duda de que ellos son significativamente inferiores a los que se ven precisados a pagar a los agiotistas, la casas de empeños y otros agentes del mercado extrabancario.¹⁰

En el cuadro No. 1 se puede observar la tasa de interés manejada en el microcrédito desde el año 2012 hasta el primer trimestre del año 2013.

CUADRO No. 1. TASA DE INTERES DEL MICROREDITO PARA EL AÑO 2012 Y PRIMER TRIMESTRE DEL AÑO 2013

Periodo	Norma	Modalidad de Crédito	Tasa (Efectiva Anual)	Tasa de Usura (Efectiva Anual)
1 de Enero y 31 de Marzo de 2013	Resolución 2200 de 2012	Consumo y Ordinario	20.75%	31.13%
		Microcrédito	35.63%	53.45%
1 de Octubre y 31 Diciembre de 2012	Resolución 1528 de 2012	Consumo y Ordinario	20.89 %	31.34 %
		Microcrédito	31.34%	53.45%
1 de Julio y 30 de septiembre de 2012	Resolución 984 de 2012	Consumo y Ordinario	20.86%	31.29%
		Microcrédito	33.45%	50.18% (resolución 1684 de 2011)
1 de Marzo y 30 de Junio de 2012	Resolución 465 de 2012	Consumo y Ordinario	20.52%	30.78%
		Microcrédito	33.45%	50.18% (resolución 1684 de 2011)
1 de Enero y 31 de Marzo de 2012	Resolución 2636 de 2012	Consumo y Ordinario	19.92%0	29.88%
		Microcrédito	33.45%	50.18% (resolución 1684 de 2011)

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Información disponible en <http://www.superfinanciera.gov.co/NormativaFinanciera>

¹⁰Avendaño Cruz, Hernán. (2006). "¿Es demasiado costoso el microcrédito en Colombia?"

Como ya se mencionó, lo claro de todo esto es que el microcrédito sí ha generado bondades y mejoras en la calidad de vida de los colombianos; en cada uno de sus departamentos y ciudades, se ha ido gestando como una solución verídica al desempleo. Entre estos departamentos tenemos el de Bolívar, y en su capital Cartagena de Indias, se encuentra uno de los sectores más comerciales y demandantes, como lo es la llamada “**Calle de la Moneda**”. Es aquí donde se ubica un número importante de microemprendedores, cuya solución a sus problemas de ingresos monetarios para sobrevivir, ha sido, en gran parte, el microcrédito.

Con el propósito de identificar en qué grado ha contribuido el microcrédito al mejoramiento económico de estas unidades productivas, se formula el problema de investigación.

1.1 FORMULACION DEL PROBLEMA:

¿Cuáles son las condiciones en las que se encuentra el microcrédito y cómo ha contribuido en el desarrollo económico de los microemprendedores de la Calle de la Moneda de la ciudad de Cartagena, a partir de las experiencias vividas en el año 2012?

1.2 SISTEMATIZACION DEL PROBLEMA:

¿Cómo identificar de manera clara y precisa las condiciones en que se encuentra el microcrédito en la ciudad de Cartagena de Indias?

¿Qué importancia tiene para los microemprendedores de la Calle de la Moneda de la ciudad de Cartagena de Indias, el contar con un acceso al microcrédito?

¿Qué importancia tienen las instituciones financiadoras del microcrédito en Cartagena de Indias?

¿Qué mejoras ha generado el apoyo distrital en Cartagena de Indias para los microemprendedores de la Calle de la Moneda?

¿Cómo es el perfil característico de los microemprendedores de la Calle de la Moneda en la ciudad de Cartagena de Indias?

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo general:

Analizar las condiciones en las que se encuentra el microcrédito y su contribución en el desarrollo económico de los microemprendedores de la Calle de la Moneda de la ciudad de Cartagena de Indias, a partir de las experiencias vividas en el año 2012.

1.3.2 Objetivos específicos:

- Establecer las condiciones en que se encuentra el microcrédito dentro del portafolio de productos que ofrecen las instituciones del sector financiero en la ciudad de Cartagena, para los microemprendedores de la Calle de la Moneda, a partir del estudio del año 2012.
- Analizar los logros y dificultades de la aplicación del microcrédito en los microemprendedores de la Calle de la Moneda en la ciudad de Cartagena de Indias.
- Identificar el perfil característico de los microemprendedores de la Calle de la Moneda en la ciudad de Cartagena de Indias.

1.4 JUSTIFICACION:

En la ciudad de Cartagena de Indias, la desigualdad social ha sido un tema de primera importancia; muchos son los planes de desarrollo que han buscado desarmar las trampas de pobreza que atrapan a más de la tercera parte de la población cartagenera y a erradicar la pobreza extrema del Distrito.

Esta investigación tiene como propósito ahondar en las microfinanzas de un grupo significativo de microemprendedores que encuentran en ella una fuente de obtención de ingresos de financiación, para combatir el desempleo y mejorar así sus condiciones de vida, generando beneficios no solo dentro del círculo en que se desenvuelven, sino a nivel regional mediante la disminución del índice de pobreza.

Es así como se justifica el hecho de que el microcrédito mas allá de lo fundamental, es la salvación para aquellos que hacen parte del grupo más amplio en Colombia, “los pobres”, cuyo aliento de emprendimiento los ha llevado a generar autoempleo y autosostenimiento.

Es por esto que en el desarrollo del presente trabajo se busca identificar los aportes y beneficios que ha generado el microcrédito en los microemprendedores de la Calle de la Moneda de la ciudad de Cartagena para el año 2012.

1.5 MARCO DE REFERENCIA:

1.5.1. Antecedentes de la Investigación:

Cotte, J. y Gonzalez, L. (2012): Realizaron una tesis de grado titulada “El Microcrédito en el Desarrollo de la Unidades Productivas de la Localidad Histórica y Caribe norte de la ciudad de Cartagena de Indias en el año 2011”, presentada ante la Universidad de Cartagena para optar por el título de Especialistas en Finanzas, bajo la modalidad de una investigación exploratoria.

Los autores analizaron el comportamiento del microcrédito en la Ciudad de Cartagena de Indias, desde el punto de vista de las variables de oferta y demanda, y cómo el microcrédito se puede convertir en una herramienta contundente para reducir los altos índices de pobreza en la ciudad, ayudando al mejoramiento de la calidad de vida de la población más vulnerable del país, porque fomenta la creación del patrimonio, seguridad económica y empleo.

Igualmente expusieron el desarrollo del microcrédito a nivel mundial de Latinoamérica y de Colombia.

Destacaron el aporte de la Ley 590 de 2000, modificada posteriormente por la ley 905 de 2003, ya que creó un marco jurídico favorable para el impulso en el país de una mayor oferta de microcrédito por parte de las IFM's (Instituciones microfinancieras), ONG's especializadas, la banca comercial regulada por la Superfinanciera, y la Banca de las oportunidades a través del alto gobierno.

Finalmente los autores dieron algunas recomendaciones a las entidades microfinancieras, tales como: liberar las tasas de interés, mejorar la evaluación de los créditos y desarrollo de técnicas para la capacitación y acompañamiento de los clientes, destacando el gran apoyo del alto gobierno para llevar esto a buen cumplimiento.

Serrano, J. (2008): Elaboró un documental titulado Microfinanzas e Instituciones Microfinancieras en Colombia, en el marco de las actividades del proyecto "Enhancing Economic and Social Conditions and Opportunities of Vulnerable Groups in Latin America" (SWE/07/004), ejecutado por CEPAL con el apoyo financiero de la Swedish International Development Cooperation Agency (SIDA).

En el documento, al autor expone que las microfinanzas en Colombia se reducen principalmente a microcrédito y a que las entidades que otorgan microcrédito en Colombia, con excepción de los bancos, no realizan captación de ahorro del público, en la medida que esa actividad está restringida a los establecimientos de crédito y varias de las categorías de instituciones microfinancieras no lo son.

Así mismo, destacó que durante el Gobierno del Presidente Álvaro Uribe Vélez, el tema de microfinanzas, recibió un apoyo especial, dentro de un programa de la Presidencia de la República, denominado BANCA DE OPORTUNIDADES (BO), orientado principalmente a aumentar la profundización bancaria en Colombia, ya que la misma se consideraba bastante baja, y facilitar el acceso de microempresarios al crédito formal, con lo cual se logró el compromiso del sector bancario tradicional, tendiente a aumentar la participación del microcrédito en la cartera de crédito de los establecimientos de crédito.

El autor concluyó que en Colombia existe un marco legal para el microcrédito, más no así para las microfinanzas; las únicas entidades que pueden captar ahorro del público son los establecimientos de crédito y las cooperativas con actividad financiera. Resaltó el papel del Banco Agrario, debido a que siempre ha estado presente en el financiamiento del pequeño productor campesino y lo mismo el Banco Caja Social Colmena (BCSC), como parte de su mercado objetivo y que siempre han conformado una estructura especializada para atender a este segmento del mercado.

También expone en su conclusión que la casi totalidad de las instituciones microfinancieras (IMF's) otorgan crédito a negocios con mínimo seis meses de existencia comprobada, lo que permite afirmar que en la práctica no existen opciones reales para los emprendedores. Sin embargo, destaca que en los últimos años se ha observado un crecimiento importante del microcrédito otorgado por cuatro bancos tradicionales (Banco Agrario, BCSC, Bancolombia y Banco Bogotá) los cuales han desarrollado tecnologías apropiadas, similares a lo hecho por las ONG's; estas últimas iniciaron y han mantenido su posición competitiva en el negocio.

Mogollón, I. y Sarmiento, M. (2007): Realizaron una monografía titulada “El Microcrédito como Herramienta para Disminuir la Pobreza”, presentada ante la Universidad Tecnológica de Bolívar para optar por el título de Profesional en Finanzas y Negocios Internacionales.

Los autores analizaron la evolución del microcrédito desde sus inicios, para establecer las condiciones en que se encuentra y la manera de cómo afectan los sectores vulnerables en los que se ha implementado. Son enfáticos al precisar que las microfinanzas son una salida a la pobreza mundial.

Concluyeron que el microcrédito impacta económicamente los sectores donde se implementa, aumentando los ingresos de los hogares y mejorando la calidad de

vida. A nivel de Colombia destacaron las Fundaciones y ONG's, como los organismos promotores del microcrédito, teniendo mayor aplicabilidad en ciudades como Bogotá, Cali y Barranquilla. A nivel de Cartagena identificaron la Fundación Mario Santo Domingo y Fundación FENOSA, ya que cuentan con organizaciones que respaldan el crédito a microempresarios de escasos recursos. También destacaron la creación del Banco de los pobres en el barrio El Pozón, uno de los sectores más vulnerables de la ciudad.

Roberts, A. (2003): Elaboró una tesis de grado titulada "El Microcrédito y su Aporte al Desarrollo Económico", presentada ante la Pontificia Universidad Católica de Argentina.

En su estudio, el autor hace referencia al Microcrédito como la herramienta más popular en la lucha contra la pobreza; sin embargo, recalca que no es un instrumento eficaz para ayudar a los más pobres entre los pobres, ya que requiere de ciertas capacidades mínimas para poder emprender una actividad.

Para el autor, el factor clave para lograr un programa de microcrédito sustentable es reducir los costos al mínimo, la forma de minimizar el costo de recibir financiamiento que deben pagar los clientes a través de las tasas de interés, lo cual es posible si no se cuenta con fondos subsidiados de manera que el programa busque trabajar de forma más eficiente. Con esto se evita que soliciten préstamos personas que no están realmente comprometidas a llevar adelante un emprendimiento.

El autor concluye que el microcrédito no crea riqueza, sino que transfiere temporalmente poder adquisitivo a un empresario que no tiene como función poseer riqueza. Posibilita la unión entre capital y las buenas ideas, permitiendo a largo plazo la creación de microempresas con créditos de corto plazo.

1.5.2 Marco Teórico:

El microcrédito es el corazón de las microfinanzas y éstas a su vez son los servicios financieros disponibles en los bancos y en otras entidades como ONG's y cooperativas para que las personas que no tienen los ingresos suficientes como los microempresarios y emprendedores accedan a ellos para poder crecer.¹¹

Hay que tener en cuenta que en la mayoría de los casos, el microcrédito es la puerta de entrada de las empresas unipersonales, familiares y de pequeña escala, al mercado crediticio formal. En los casos de aquellas entidades que aplican para la gestión de esta cartera tecnologías microcrediticias, se busca generar una relación de largo plazo para que, más allá de conseguir un crédito puntual para el

¹¹Gómez, M. presidente de Bancamía.

apoyo de sus actividades, que los deudores adquieran una cultura financiera, se acostumbren a los hábitos de pago del sector, aprendan a ajustar su demanda de crédito de acuerdo con sus capacidades, y construyan un historial de crédito, y así favorecer su permanencia en el sistema financiero formal.¹²

Por lo tanto, la profundización de este mercado debe ser con desarrollos institucionales y procesos cuidadosos que garanticen, no sólo el acceso temporal de los deudores al sistema financiero formal, sino su estancia y crecimiento en el mismo, evitando las consecuencias funestas del endeudamiento excesivo.

Cuando alguien solicita un microcrédito lo hace porque considera que tiene un negocio productivo, que conoce perfectamente y en el que ha puesto todo su potencial. Es decir, que la solicitud en sí tiene como ventajas que la persona se motiva a hacer mejor las cosas, empieza a planear el futuro, a elaborar un plan de crecimiento y busca asesoría con lo que está abonando el éxito de emprendedor.

Alguna de las ventajas que se pueden destacar del microcrédito son las siguientes:

- **Formar empresas familiares:**

La mayoría de solicitantes de microcrédito vinculan en primer lugar a los miembros de su familia porque son quienes le ayudan en el negocio y terminan por generarles riqueza con el crecimiento de ingresos. Ahí hay otra ventaja: nace una empresa familiar.

- **Lo vuelven “buena paga”:**

Al contrario de otros créditos, el microcrédito permite que las personas sean más responsables con el pago de las deudas porque los colombianos entre menos tienen “mejores pagas son”.¹³

No obstante, tomar el microcrédito como una oportunidad crediticia para conseguir otros créditos a veces se convierte en un error caro. La modalidad funciona así: la persona hace el préstamo, lo paga oportunamente, queda registrado con buen historial crediticio y utiliza esa información para solicitar otro microcrédito en dos entidades al mismo tiempo, incluso en más bancos, hasta llegar al punto de sobreendeudarse y no poder pagar.¹⁴

El error es de doble vía, tanto de la persona como de la entidad, porque existen bancos que por el afán de prestar no estudian la capacidad de endeudamiento.

¹² El Microcrédito en Colombia: Una década de avance institucional. Diario La República, Abril 9. 2012.

¹³ Mendez, M. Presidente Fundación Microfinanzas del BBVA.

¹⁴ Mendez, M. Presidente Fundación Microfinanzas del BBVA.

De acuerdo a esto, se pueden identificar las siguientes desventajas del microcrédito:

- **Préstamos pequeños:**

El microcrédito se convierte en debilidad cuando el emprendedor requiere de más dinero para crecer porque solamente le prestarán lo que su capacidad de endeudamiento arroje.

- **El hijo menos odiado:**

Pese al descontento y hasta el desprecio que generan las entidades bancarias por todo el mundo que los califican de abusivos, el microcrédito ha logrado calar en Colombia y tiene menos enemigos que otros créditos como el hipotecario donde está demostrado que la deuda llega a cifras elevadísimas.

El microcrédito tiene una de las tasas de mora más bajas porque las personas son muy cumplidas para pagar, lo que podría indicar que se debe a un trato más amable con el bolsillo del cliente por parte de las entidades financieras.¹⁵ Algunos detractores del microcrédito lo declaran “caro pero necesario”.

“Es importante ahondar un poco más sobre el microcrédito. Para esto encontramos que en América Latina la estructura de las microfinanzas, no ha cambiado mucho en los últimos años: aproximadamente el 50% de los clientes son atendidos por ONG’s, un 25% por entidades vigiladas como son las Compañías de Financiamiento Comercial (CFC) y el 25% restante por bancos comerciales.

El sector financiero colombiano ha hecho importantes esfuerzos para ampliar los niveles de cobertura en la población a través de las microfinanzas. A pesar de estos esfuerzos, las entidades no llegan al número de clientes que quisieran atender, toda vez que las mismas ven limitada su operación por una tasa de colocación que no permite la sostenibilidad de créditos de montos mínimos. No obstante lo anterior, las CFC, al igual que los bancos, continúan comprometidos en el desarrollo y diseño de productos y servicios financieros para lograr mayor profundización con el microcrédito, efectuando préstamos a sectores que puedan desarrollar proyectos y pagar sus obligaciones.

El número de clientes atendidos puede ser importante, pero debido a los bajos montos colocados por crédito, el margen es muy moderado y, por ende, poco rentable para las entidades, debido a que estas deben evaluar la capacidad de pago futura de los clientes y desplazarse a zonas alejadas para localizar al cliente

¹⁵Maigushca, M. Viceministra de Hacienda.

que se encuentra en mora. Esto hace que la inversión en personal pese mucho en el estado de resultados de un programa de microcrédito”.¹⁶

La colocación de cada microcrédito debe estar acompañada de garantías flexibles que en algunas ocasiones pueden ser muy efectivas. Sin embargo, muchas de las entidades financieras deben asumir pérdidas permanentes al realizar operaciones de bajo monto con microempresarios que no tienen la posibilidad de recuperar, por ser unidades productivas tan pequeñas que cambian fácilmente de actividad, de ubicación o que ven afectada su capacidad de pago por problemas de tipo familiar. Estos aspectos del negocio constituyen el mayor riesgo en la operación y administración de los microcréditos.

Ahora bien, la cartera de microcrédito ha alcanzado una relevancia indiscutible en el panorama del crédito intermediado. Lo anterior, gracias a la consistencia de las políticas públicas que han alineado de manera correcta los incentivos, facilitando la participación privada en esta actividad. Tanto la Ley 590 de 2000 como los Planes de Desarrollo subsiguientes favorecen el dinamismo de este tipo de crédito y la participación activa de distintas entidades. Lo referente a la ley 590 de 2000 se podrá ver con mayor amplitud en el marco legal.

No solo se trata de establecimientos de crédito sino también de entidades cooperativas, organizaciones no gubernamentales y fundaciones, que han optado por participar en dicho mercado ya sea mediante su completa especialización en actividades microfinancieras o incluyendo el microcrédito dentro de la gama de productos que ofrecen.

A lo anterior se unen los esfuerzos adelantados mediante programas públicos de nivel nacional como la Banca de las Oportunidades, que es un programa de inversión administrado por el Banco de Comercio Exterior – Bancoldex y **tiene** como objetivo promover el acceso a servicios financieros a familias en pobreza, hogares no bancarizados, microempresarios y pequeña empresa.

Para el año 2012, el Microcrédito creció 30,6% a través de cooperativas, las cuales se han venido especializando en mercados que son altamente inclusivos, como el microcrédito empresarial. Con esto se logró una participación **del 8,82% en el total del microcrédito colocado por el mercado financiero nacional**. Hace cinco años dicha participación era del 5%.¹⁷

¹⁶ www.gacetafinanciera.com. El microcrédito en Colombia. 2009

¹⁷ Revista Dinero.com. Diciembre 2012.

1.5.3 Marco Legal:

El microcrédito está definido formalmente en la legislación bancaria colombiana.

La ley 590 del año 2000, conocida como ley MIPYME, en el artículo 39, estableció la definición legal de microcrédito como:

“Artículo 39. Sistemas de microcrédito. Con el fin de estimular las actividades de microcrédito, entendido como el sistema de financiamiento a microempresas, dentro del cual el monto máximo por operación de préstamo es de veinticinco (25) salarios mínimos mensuales legales vigentes sin que, en ningún tiempo, el saldo para un solo deudor pueda sobrepasar dicha cuantía, autorizase a los intermediarios financieros y a las organizaciones especializadas en crédito microempresarial, para cobrar honorarios y comisiones, de conformidad con las tarifas que autorice el Consejo Superior de Microempresa, no repuntándose tales cobros como intereses, para efectos de lo estipulado en el artículo 68 de la Ley 45 de 1990”.

“Con los honorarios se remunerará la asesoría técnica especializada al microempresario, en relación con la empresa o actividad económica que desarrolle, así como las visitas que deban realizarse para verificar el estado de dicha actividad empresarial; y con las comisiones se remunerará el estudio de la operación crediticia, la verificación de las referencias de los codeudores y la cobranza especializada de la obligación”.

Este concepto de Microcrédito quedó formalizado posteriormente en la ley 795 del año 2003, en su artículo 95.

Dentro del programa de la Banca de Oportunidades, el Congreso de la República expidió la Ley 1.151 de 2007, que en su artículo 70, establece importantes definiciones en relación con el tema de microfinanzas, relacionado con cuentas de ahorro de bajo monto¹⁸ libre de toda inversión obligatoria.

“Artículo 70. Cuentas de Ahorro de Bajo Monto. Con el fin de estimular el acceso de la población de escasos recursos a instrumentos de ahorro, los establecimientos de crédito y las cooperativas facultadas para adelantar actividad financiera, podrán ofrecer cuentas de ahorro y planes de ahorro contractual de bajo monto, que se ajusten a los requisitos de cuantía, saldos, movimientos, comisiones y demás condiciones que sean establecidas por el Gobierno Nacional.

¹⁸ Decreto 1119, abril 11 de 2008, “establece que las cuentas de ahorro y planes de ahorro contractual de bajo monto están exentos de gravamen a los movimientos financieros, en los términos de la misma disposición”.

Los recursos captados por medio de estos instrumentos, no estarán sometidos a ningún tipo de inversión obligatoria”.

Posteriormente, el Ministerio de Hacienda expidió el Decreto 1119 de abril 11 de 2008, “por el cual se dictan medidas para promover el acceso a los servicios financieros por las personas de menores recursos, y se reglamenta parcialmente el artículo 70 de la Ley 1151 de 2007”.

Este Decreto es especialmente importante en la medida que establece incentivos a la apertura y administración de cuentas de ahorro de bajo monto, para promover la extensión de las microfinanzas más allá del microcrédito. Entre estos incentivos se encuentra la exención del gravamen del 4 x mil para las transacciones que se realicen sobre esas cuentas, y las exenciones a los costos de transacciones realizadas por los clientes a través de las mismas.

1.5.4 Marco conceptual:

Para el desarrollo de esta investigación se delimita con claridad los conceptos de Microcrédito y Microfinanzas. Ambos ameritan tratamientos diferentes en cuanto a su papel para el alivio de la pobreza.

Microcrédito: Los microcréditos son pequeños [préstamos](#) realizados a personas humildes o [pobres](#) a los que no conceden préstamos los bancos tradicionales. Así mismo, posibilitan especialmente en [países en vías de desarrollo](#), que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales, por su cuenta que les reviertan unos ingresos.¹⁹

Hay otros conceptos de microcrédito, sin que esto signifique que se alejen de su esencia, a saber:

Según la Ley 590 de 2000 (modificada por la ley 905 de 2004 y los decretos que las reglamentan), el microcrédito está constituido por las operaciones activas de crédito para la financiación de microempresas, dentro del cual el monto mínimo por operación de préstamo es de veinticinco (25) salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV).

Para el economista Muhammad Yunus, fundador del Grameen Bank y considerado el padre de los 'microcréditos sociales', los microcréditos son pequeños préstamos concedidos a personas humildes que no pueden solicitar un préstamo bancario tradicional. Para Yunus, la base del sistema de los microcréditos se centra en “prestar a quien menos tiene”.

¹⁹ Enciclopedia Wikipedia

Para Asobancaria, el Microcrédito es un modelo de negocio especializado con un futuro necesario y promisorio.

Para el Portal de Microfinanzas, los microcréditos se refieren a pequeños préstamos para las y los prestatarios no asalariados con poca o ninguna garantía, proporcionada por instituciones registradas legalmente.²⁰

Microfinanzas: “Provisión de [servicios financieros](#) a personas o grupos de muy bajos [ingresos](#) y por ende, sin acceso al sistema bancario tradicional.

Las microfinanzas incluyen varios tipos de servicios como [ahorros](#), [seguros](#), [remesas](#) y [microcréditos](#), entre otros productos de mayor especialización financiera, dirigidos a la población en la base de la pirámide.

En su concepto más puro, las microfinanzas fueron creadas para lograr que millones de familias alrededor del mundo puedan salir de la [pobreza](#). Aunque el [crédito](#) por sí solo no es suficiente para impulsar el desarrollo económico, permite que personas de bajos recursos adquieran un [activo](#) inicial y utilicen su [capital humano](#) y productivo de manera más rentable. Empleando los servicios microfinancieros, los pobres pueden planificar futuras necesidades de fondos y reducir el [riesgo](#) ante posibles variaciones en sus [ingresos](#) y [gastos](#). Sin [embargo](#), [debe](#) prestarse especial cuidado, pues también puede llegar a constituirse en casos de personas con [sobre endeudamiento](#)”.²¹

1.6 HIPOTESIS:

- El microcrédito permite a las familias que lo adquieren, a iniciar procesos de autogestión y auto emprendimiento, para generar así sus propios ingresos y dar un paso al lado de una fila que han venido haciendo por años en busca de una verdadera oportunidad de crecimiento.
- La ausencia de divulgación y acompañamiento por parte de las instituciones microfinancieras, ha sido un obstáculo para que el microcrédito llegue a poblaciones de mayor desesperanza donde hay completo analfabetismo sobre temas económicos. Es necesario tocar puertas y generar oportunidades para que haya un proceso de transformación.
- Las microfinanzas impulsan el espíritu emprendedor de las personas, al permitirles desarrollar pequeños negocios, y poco a poco va generando nuevos conocimientos que se reflejan en aspectos sociales y educativos.

²⁰ www.portalmicrofinanzas.org

²¹ Enciclopedia Wiki Finanzas

La persona emprendedora se aleja de la ignorancia y se permite así misma mejores condiciones de vida.

1.7 ASPECTOS METODOLOGICOS DE LA INVESTIGACION:

1.7.1 Tipo de Estudio:

El tipo de estudio para esta investigación es descriptiva, ya que se busca hacer un diagnostico del microcrédito e identificar las condiciones de aplicabilidad por parte de los microemprendedores de la Calle de la Moneda de la ciudad de Cartagena, teniendo en cuenta sus características básicas y el grado de contribución al desarrollo económico de los mismos.

1.7.2 Método de Investigación:

En el presente estudio el método de investigación es deductivo, ya que está enfocado a identificar las características básicas de los microemprendedores de la Calle de la Moneda de la ciudad de Cartagena, como actores directos en la utilización del microcrédito.

1.7.3 Fuentes y Técnicas para la recolección de la información:

Se utilizará la fuente primaria, específicamente la encuesta a los actores directos del problema de investigación, es decir; los microemprendedores de la Calle de la Moneda de la ciudad de Cartagena. Esto, con el propósito de ir más cerca al objeto de estudio, conocer sus motivaciones, actitudes y opiniones; buscando así poder tener criterios sólidos para describirlo y explicar las causas y efectos que ha generado en ellos, la utilización del microcrédito.

1.7.4 Tratamiento de la información:

De acuerdo con los [objetivos](#) de la investigación, se realizarán dos tipos de análisis: uno cualitativo y otro cuantitativo. Con el análisis cuantitativo se pretende mostrar bajo tablas [estadísticas](#) la información recopilada para el desarrollo de la

investigación; además, los resultados serán mostrados en [gráficos](#) tipo torta y barras para hacer más representativos los resultados.

Con el análisis cualitativo se buscará dar conclusiones a los datos extraídos a través de la técnica utilizada.

CAPITULO II

2. PERFIL CARACTERISTICO DE LOS MICROEMPREENDEDORES DE LA CIUDAD DE CARTAGENA DE INDIAS

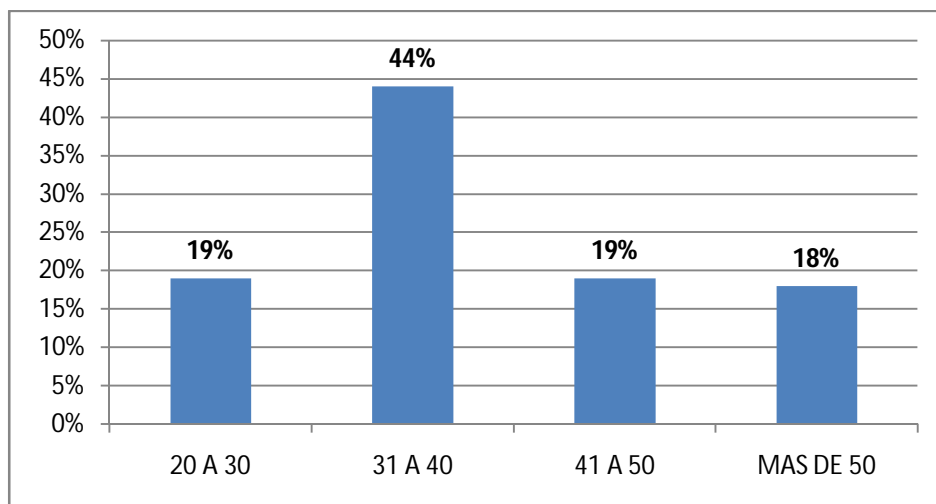
2.1 CARACTERISTICAS BASICAS DE LOS PROPIETARIOS DEL NEGOCIO:

De la aplicación de la encuesta a dieciséis (16) vendedores ambulantes localizados en la Calle de la Moneda, se determina lo siguiente:

2.1.1 Edad:

El 19% de los microemprendedores del sector de la Calle de La Moneda tienen edades que oscilan entre los 20 y 30 años, el 44% entre 31 y 44 años, el 19% entre 41 y 50 años y el 18% tienen más de 50 años. Datos que se observan en la gráfica No.1.

GRAFICA 1. EDAD DE LOS MICROEMPREENDEDORES

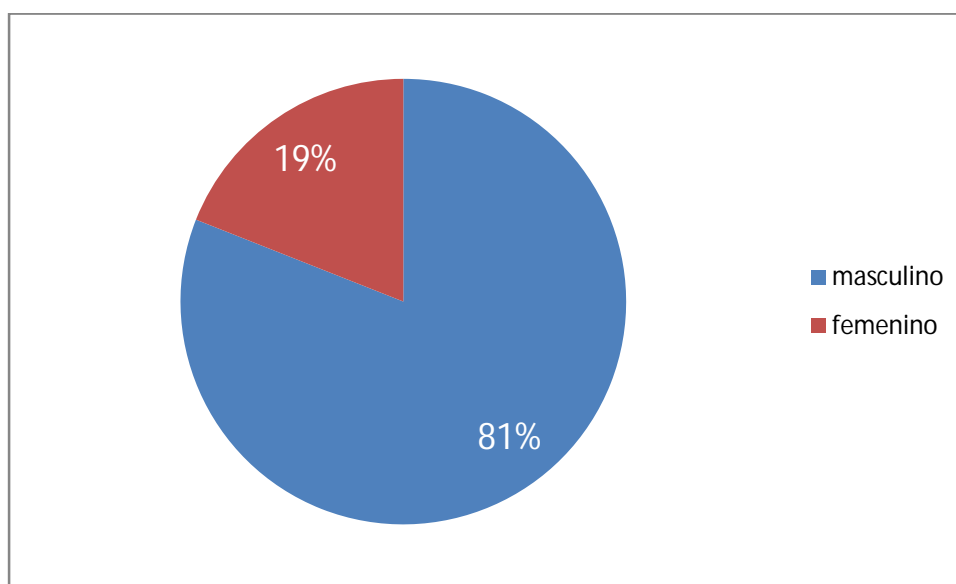


Fuente: Encuesta a Microemprendedores de la Calle de la Moneda

2.1.2 Sexo:

Del total de los microemprendedores del sector de la Calle de La Moneda el 81% son de sexo masculino y el 19% restante de sexo femenino. Lo anterior se debe a que por las condiciones de desempleo por las que atraviesa la ciudad y el país en general, el empleo informal va en aumento, y en el centro de Cartagena es predominante el sexo masculino como productor de ingresos y sostenimiento familiar. Datos que se observan en la gráfica No.2.

GRAFICA 2. SEXO DE LOS VENDEDORES AMBULANTES



Fuente: Encuesta a Microemprendedores de la Calle de la Moneda

2.1.3. Formación académica:

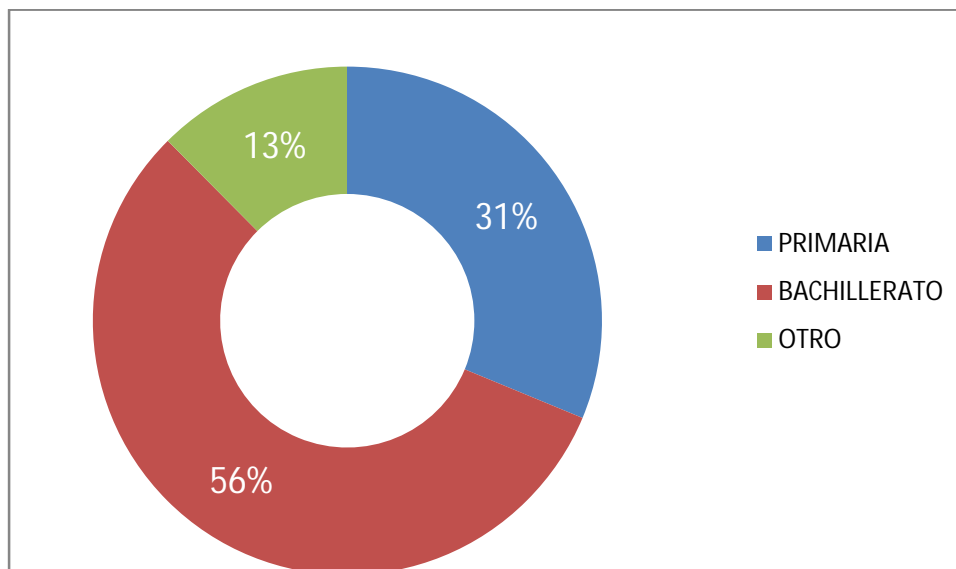
El 56% de los microemprendedores posee educación secundaria y media vocacional, el 31% alcanzó solo a terminar el nivel primario y el 13% tiene algún nivel de educación superior. Datos que se observan en la gráfica No.3.

En Cartagena, el total de la Cobertura Educativa se acerca al 99.95% en el año 2.012, presentando una disminución del 9.77% con relación al porcentaje presentado en año 2011.²² El porcentaje del año 2011 fue de 109.72% (Datos

²²Dato tomado del Centro de Observatorio de Educación_ Secretaria de Educación Distrital

tomados del Observatorio de Educación de Cartagena Secretaria de Educación Distrital. Fuente: MEN Oficina Asesora de Planeación y finanzas.

GRAFICA 3. FORMACION ACADEMICA



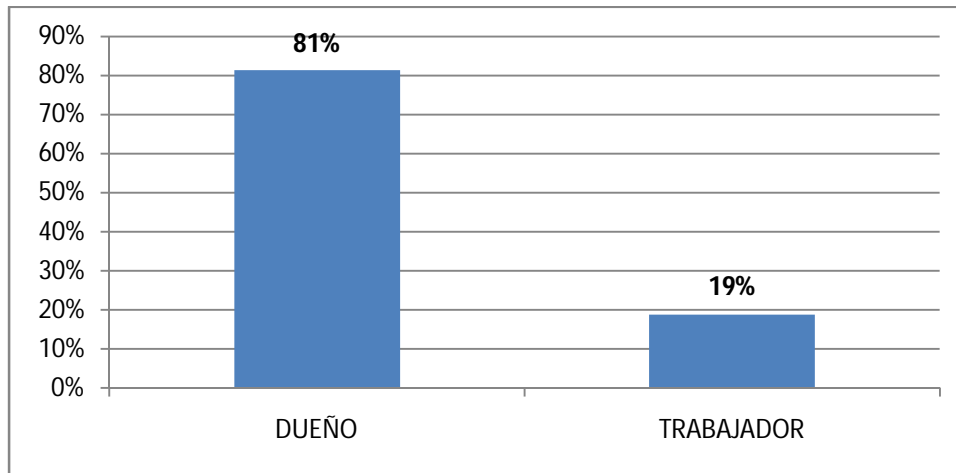
Fuente: Encuesta a Microemprendedores de la Calle de la Moneda

2.2. CARACTERISTICAS DEL NEGOCIO

2.2.1. Atención del negocio:

Del total de la muestra de los microemprendedores del sector de la Calle de La Moneda, el 81% de estos atiende su negocio y el 19% restante delega en terceras personas la atención del mismo, con los que se tiene algún vínculo familiar. Datos que se observan en la gráfica No.4.

GRAFICA 4. ATENCION DEL NEGOCIO



Fuente: Encuesta a Microemprendedores de la Calle de la Moneda

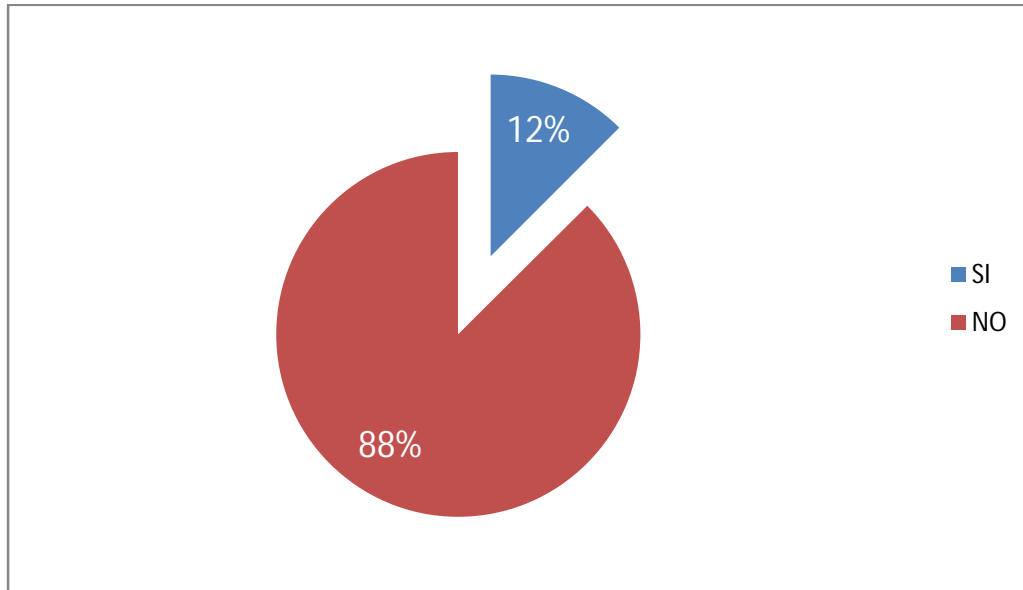
2.2.2 Registro mercantil:

Solo el 12% de los microemprendedores de la Calle de La Moneda posee reconocimiento ante la Cámara de Comercio, y 88% restante no tiene Registro Mercantil. Datos que se observan en la grafica No.5.

En la actualidad el crecimiento de la economía del país y de la ciudad en particular, se debe en gran parte al aumento de la economía informal o ventas ambulantes, según lo expuesto en el informe de rendición de cuentas del programa Cartagena como Vamos.²³ Quizás el desconocimiento de la normatividad en lo relacionado a este tema es lo que conlleva a los vendedores a no legalizar sus negocios, tomando también el concepto impositivo como causal para no realizar dicha legalización.

²³ www.cartagenacomovamos.org

GRAFICA 5. REGISTRO MERCANTIL



Fuente: Encuesta a Microempresarios de la Calle de la Moneda

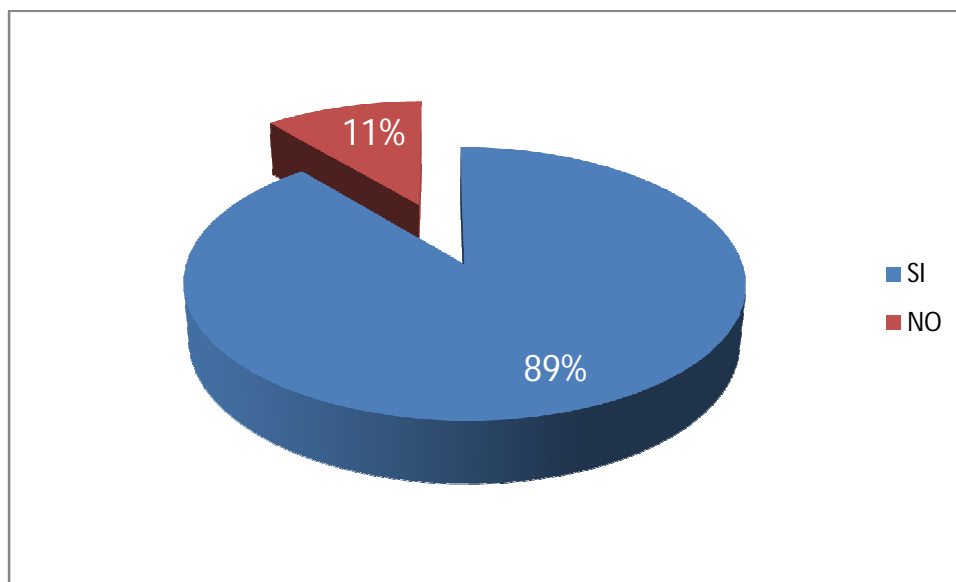
2.2.3 Presupuesto:

Aunque los microempresarios del sector de la Calle de la Moneda no manejan técnicamente el concepto de presupuesto, si conocen la idea de organizar de manera proyectada las ventas y los gastos o costos a que conlleva su negocio, tienen claridad de cuanto tienen que invertir y en qué momento hacerlo, pues confirman que no en todas las épocas del año las ventas son iguales, y es así como suman y restan para obtener lo que ellos le llaman “el producido”.

En este mismo sentido, ellos cuentan con capacitaciones realizadas por las empresas de microcréditos de la ciudad, y la oficina de la Secretaría de Participación Ciudadana de la Alcaldía Mayor de Cartagena.

Teniendo en cuenta lo anterior, el 89% de estos realiza un presupuesto para el manejo de sus ingresos y costos, solo el 11% lo hace de manera desordenada. Datos que se observan en la grafica No.6.

GRAFICA 6. MANEJO DEL PRESUPUESTO



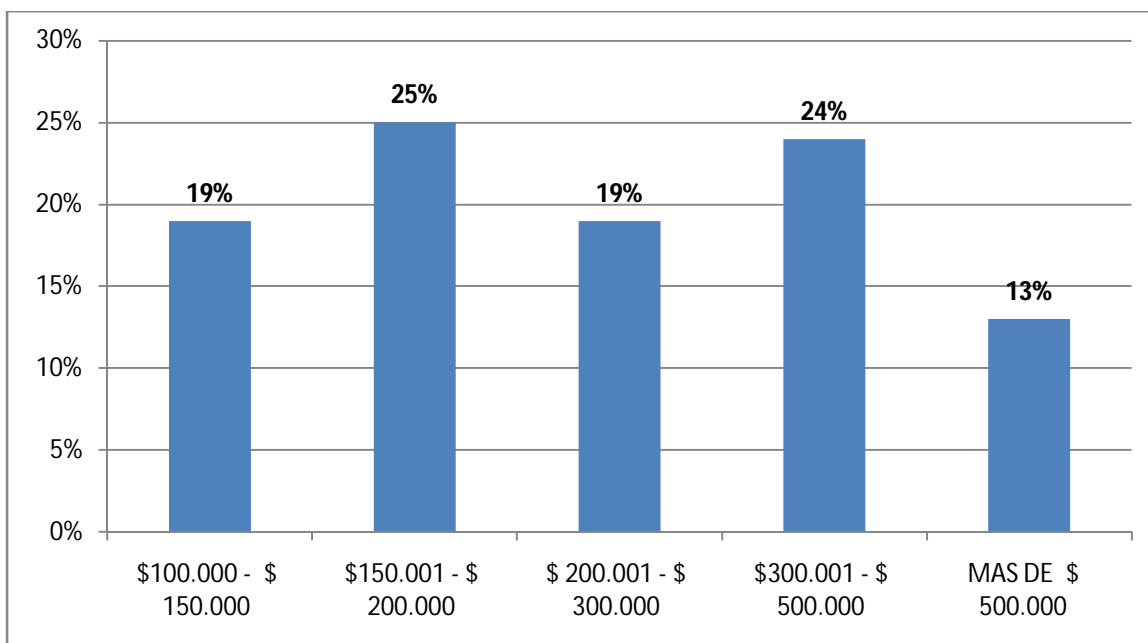
Fuente: Encuesta a Microemprendedores de la Calle de la Moneda

2.2.4 Capital de trabajo mensual:

En este punto, se aclara que los microemprendedores de la calle de la Moneda del centro de la ciudad de Cartagena, entienden por capital de trabajo, el dinero que tienen que invertir en su negocio para la puesta en marcha del mismo.

El capital de trabajo mensual requerido por los microemprendedores objetos de este estudio se distribuye de la siguiente forma en pesos colombianos: El 19% de los vendedores ambulantes requieren entre \$100.00 y \$150.000, un 25% está en el rango de \$150.001 a \$200.000, otro 19% está en el rango de \$200.001 a \$300.000, otro 24% está en el rango de \$300.001 a \$500.000, y el 13% restante con un capital de trabajo superior a los \$ 500.000. Datos que se observan en la gráfica No.7.

GRAFICA 7. CAPITAL DE TRABAJO



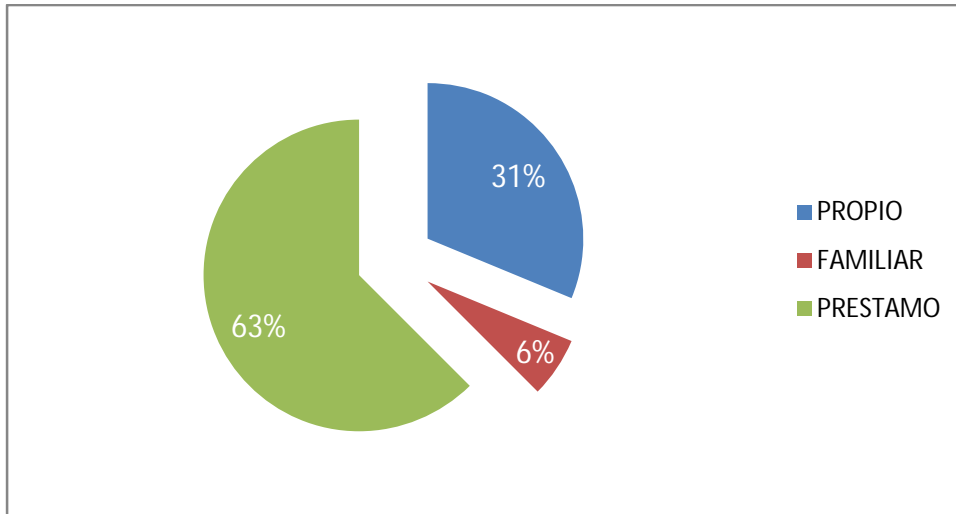
Fuente: Microemprendedores de la Calle de la Moneda

2.2.5 Procedencia capital de trabajo:

El 63% del capital de trabajo de los microemprendedores es vía préstamo, el 31% es propio y el 6% restante es familiar. Datos que se observan en la gráfica No.8.

Lo anterior demuestra que los vendedores ambulantes están acudiendo al sector financiero y se están alejando de la fila de los no bancarizados.

GRAFICA 8. PROCEDENCIA CAPITAL DE TRABAJO



Fuente: Encuesta a Microemprendedores de la Calle de la Moneda

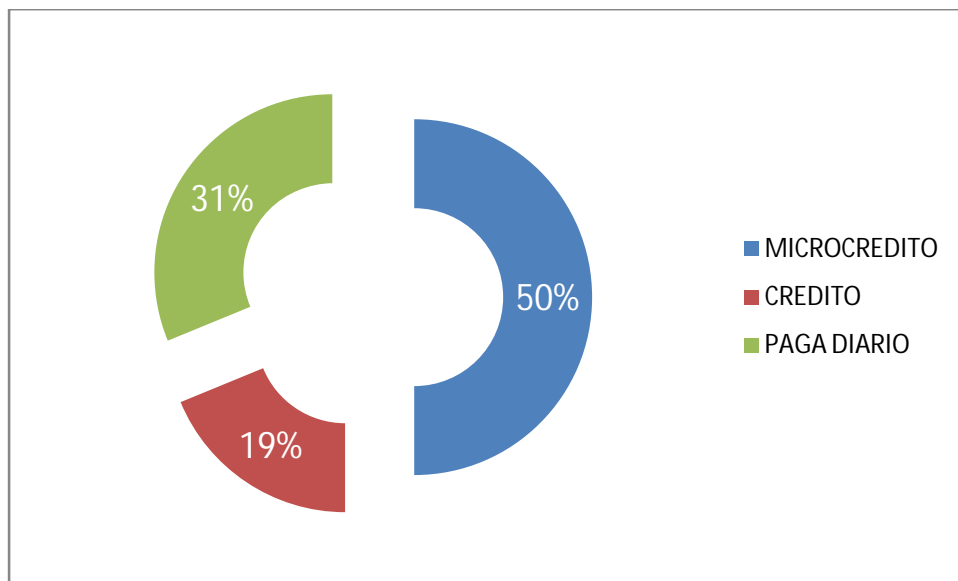
2.2.6 Clase de préstamo o crédito:

De los medios de financiación utilizados por los microemprendedores de la Calle de La Moneda, el 50% lo hace vía microcrédito, el 31% por medio de paga diarios y el 19% con créditos bancarios. Datos que se observan en la gráfica No.9.

Cabe anotar que los microemprendedores del mencionado sector, combinan los medios de financiación que utilizan; lo anterior quiere decir que recurren al paga diario y al microcrédito al mismo tiempo, o también combina capital propio con paga diario.

A pesar del incremento presentado en la utilización de las líneas de financiación y la proliferación de entidades de micro financiamiento y del respaldo gubernamental, no deja de tener fuerza la financiación con los llamados paga diarios, lo que incrementa el costo de capital de trabajo.

GRAFICA 9. CLASE DE PRESTAMO O CREDITO



Fuente: Encuesta a Microempresarios de la Calle de la Moneda

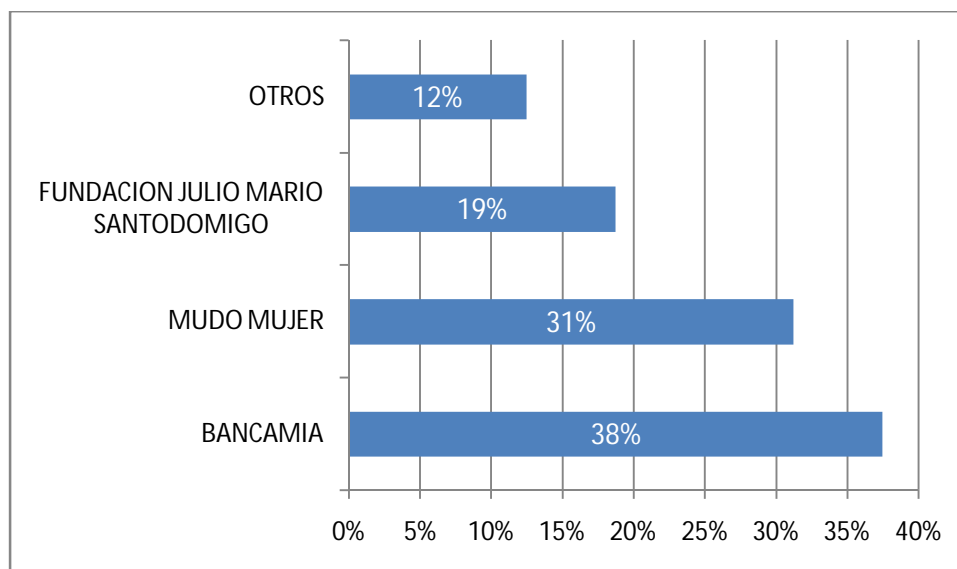
NOTA: La serie de requisitos exigidos por los bancos para acceder a sus productos, dificulta que los vendedores ambulantes y comerciantes informales tengan acceso a dichos productos.

La recuperación del espacio público del centro de la ciudad, por parte de la Secretaría de Interior de la Alcaldía Mayor de Cartagena se convirtió en una de las causas principales para que los bancos no otorguen créditos a los vendedores ambulantes.

2.2.7 Entidad de Microcrédito que le financia:

Las entidades en la ciudad con mayor apoyo al microcrédito y al fortalecimiento de la pequeña empresa están reflejadas igualmente en el sector de la Calle de La Moneda de esta manera: con el 38% BANCAMIA, es quien mayor número de financiación tiene en dicho sector, seguido por la Fundación MUNDO MUJER con el 31%, el 19% por la FUNDACION JULIO MARIO SANTODOMIGO y el 12% restante OTROS. Datos que se observan en la gráfica No.10.

GRAFICA 10. ENTIDADES DE MICROREDITO QUE LE FINANCIA



Fuente: Microemprendedores de la Calle de la Moneda

2.2.8 Costo de Capital de Trabajo:

El costo de capital es la tasa requerida de retorno por aquellos que financian nuestra empresa. Los tenedores de bonos y los accionistas, están dispuestos a brindarnos capital siempre y cuando nuestra empresa les brinde un retorno requerido superior al que hubieran obtenido invirtiendo en otras empresas de similar riesgo a la nuestra.²⁴

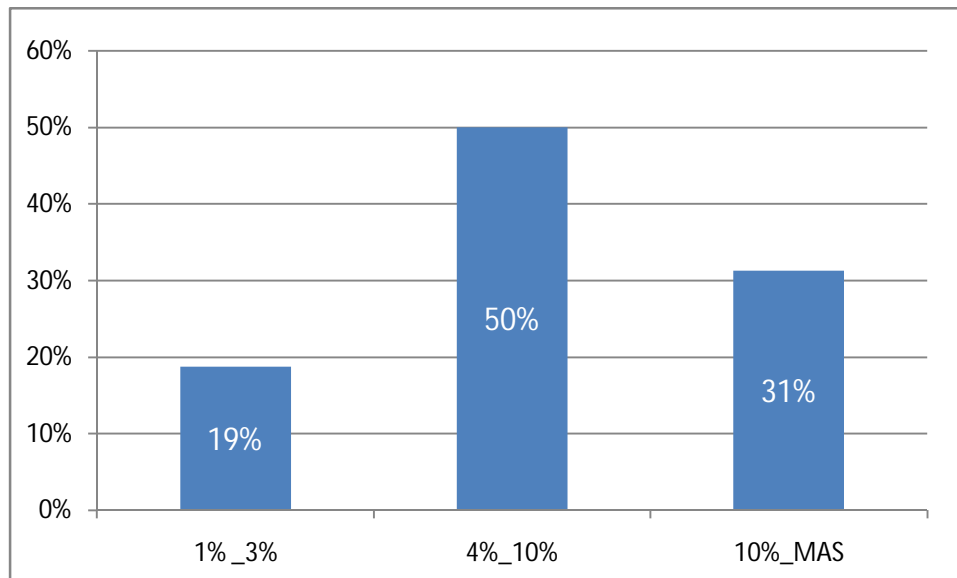
Se expone el anterior concepto para aclarar que aunque sea complejo para este grupo de personas, sobre todo teniendo en cuenta su nivel de educación, logramos trasmitirla explicándoles a los vendedores estacionarios que el costo del capital de trabajo es aquello que gastan y pagan por concepto de intereses de sus préstamos, con los cuales financian sus negocios. Con esto para ellos fue entendible por el hecho de que saben que siempre pagan un excedente sobre aquello que reciben en préstamo para el desarrollo de su actividad.

Siendo así, El 50% de los vendedores consideran que el costo de su capital de trabajo oscila entre el 4% y 10% mensual, debido a la financiación por microcrédito y otros medios, el 31% dice que les cuesta más del 10% mensual financiar su capital de trabajo, lo que coincide con el porcentaje de financiación vía paga diario

²⁴ www.monografias.com

y otros, el 19% restante considera que su costo esta en el rango del 1% al 3%. Datos que se observan en la gráfica No.11.

GRAFICA 11. COSTO DE CAPITAL

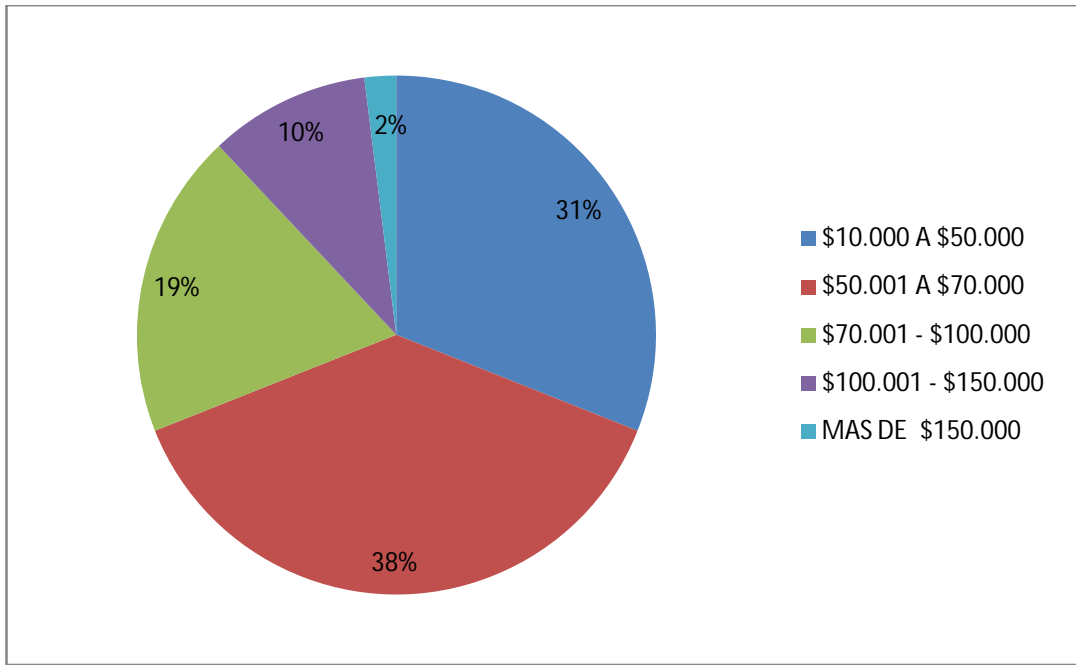


Fuente: Encuesta a Microemprededores de la Calle de la Moneda

2.2.9. Ventas diarias:

El 31% de los microemprededores de la calle de la moneda estiman que sus ventas se encuentran en el rango entre \$10.000 a \$50.000, un 38% se encuentra en el rango de \$50.001 a \$70.000, un 19% dice que sus ventas son de \$70.001 a \$100.000, un 10% considera que sus ventas están entre \$100.001 a \$150.000, y el 2% restante dice que sus ventas son superiores a \$150.000. Datos que se observan en la gráfica No.12.

GRAFICA 12. VENTAS DIARIAS

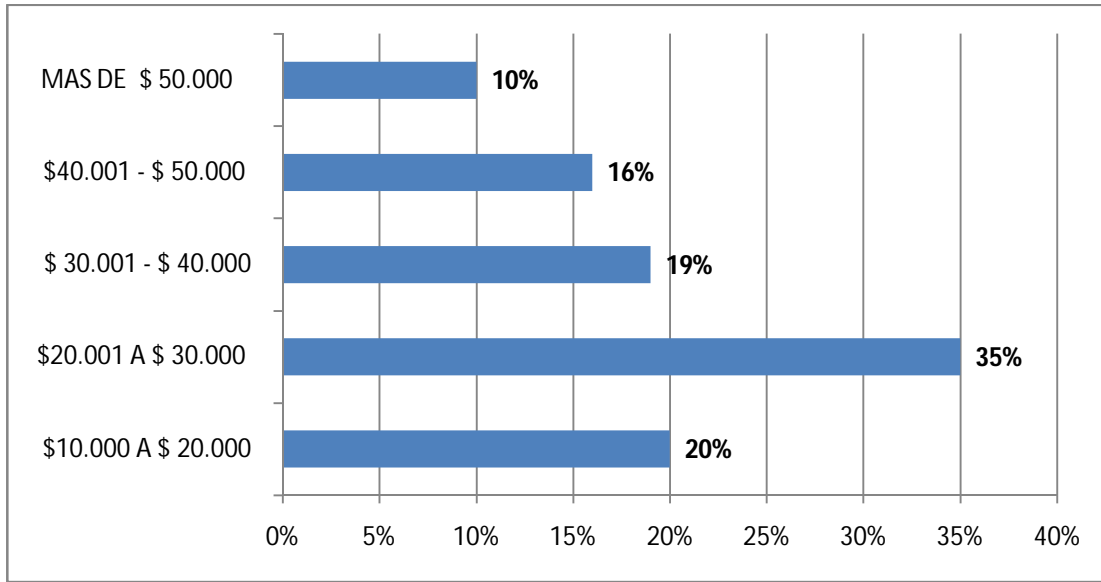


Fuente: Encuesta a Microempresarios de la Calle de la Moneda

2.2.10 Costos y gastos diarios:

El 13% de los encuestados considera que sus gastos o costos diarios están en el rango de \$10.000 a \$20.000, un 25% considera que son de \$20.001 a \$30.000, un 31% los ubican en el rango de \$30.001 a \$40.000, un 19% dice que son de \$40.001 a \$50.000 y el 13% restante dice que son superiores a \$50.000. Datos que se observan en la gráfica No.13.

GRAFICA 13. COSTO Y GASTOS DIARIOS

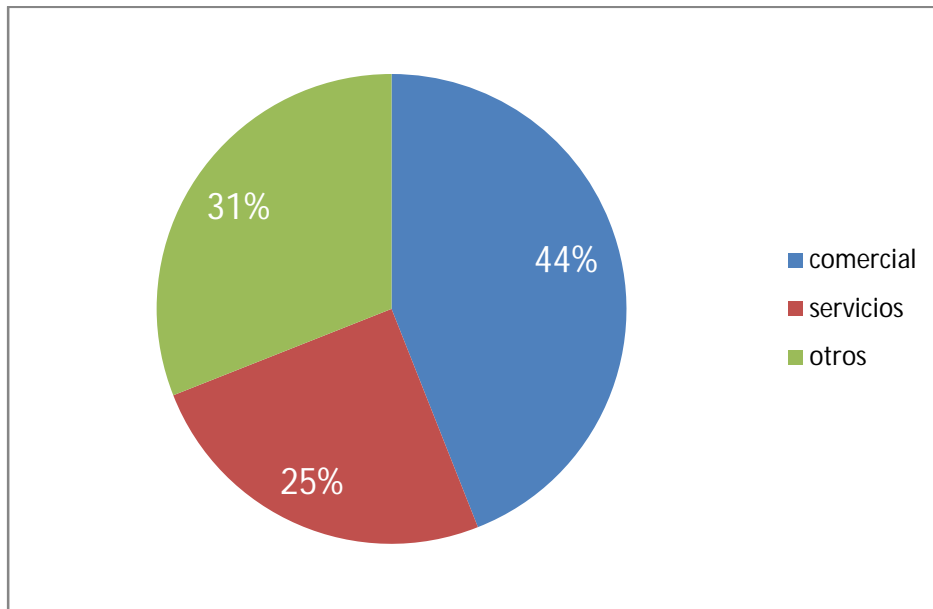


Fuente: Encuesta a Microempresarios de la Calle de la Moneda

2.2.11 Tipo de negocio:

El 44% de los encuestados tiene un negocio de tipo comercial, es decir venta de productos, entre los cuales están correas, medias, gafas entre otros; el 25 % de los negocios son de servicios, dedicados al arreglo de reloj, celulares y el 31% restante, es de otro tipo donde se incluyeron los vendedores de frutas y comestibles. Datos que se observan en la gráfica 14.

GRAFICA 14. TIPO DE NEGOCIO



Fuente: Encuesta a Microemprendedores de la Calle de la Moneda

CAPITULO III

3. ANALISIS DE LA OFERTA DEL MICROREDITO EN CARTAGENA

La fuente de financiamiento del microcrédito en Cartagena de Indias, está caracterizado por la concurrencia de varios actores fundamentales, a saber:

- ✓ **Fundaciones y organizaciones no gubernamentales – ONGs**, que ofrecen microcréditos a sectores sociales en estado de pobreza extrema y vulnerabilidad. La desventajas que tienen, es que al no estar reguladas, no pueden captar depósitos de sus clientes y solo captan recursos a través de convenios con organismos gubernamentales y a través de donaciones internacionales. Ejemplo de estas podemos mencionar: Fundación Mario Santo Domingo, Fundación Indufrial, Fundación Amanecer, Fundación Madre Erlinda, Corporación Actuar por Bolívar, CDA Forjar, Fundación SER, entre otras.
- ✓ **Organizaciones no gubernamentales especializadas en microcrédito**, cuya única razón de existir es otorgar microcréditos como la Fundación Mundial de la Mujer - FMMB, Women´s World Banking – WWB, Banca Mía, Fundación Mundo Mujer.
- ✓ **Instituciones financieras especializadas**, que a diferencia de las anteriores, disponen de otros servicios financieros y de la captación de ahorro, lo que les permite extender y ampliar su cobertura a nivel nacional, entre otras, se destacan, Finamérica y Banco Caja Social.
- ✓ **Los Bancos e Instituciones Financieras multipropósito**, la ventaja que poseen con respecto a los demás organismos que participan de la torta del microcrédito, es su amplia red de oficinas, recursos de capital y un amplio portafolio de servicios, que en conjunto contribuyen a la bancarización de los microempresarios. Aquí se destacan, Banco Agrario, Banco BBVA y Bancolombia.

3.1. INSTITUCIONES DE APOYO A LAS MICROFINANZAS EN CARTAGENA:

A continuación se describe a groso modo las instituciones más representativas en cuanto al apoyo que brindan al desarrollo de las microfinanzas en la ciudad de Cartagena:

- ✓ **Corporación Actuar por Bolívar:** En 1989 la compañía Shell-Hocol, con la participación de ECOPETROL, la Embajada de Canadá y UNICEF, llevaron a Cartagena la metodología solidaria, que fue operada por la Alcaldía de la Ciudad.

En 1992, las exigencias del programa hacen que *Shell* y *ECOPETROL*, con ayuda de la Cámara de Comercio, busquen una forma ágil, eficaz e interdependiente de operar el programa, y es así como se activa la Corporación Actuar por Bolívar.

Actuar por Bolívar tiene como propósito, buscar una solución al problema del desempleo de la ciudad, apoyando la generación de empleos productivos a través de sus tres componentes básicos: Crédito, Capacitación y Asesoría.

El acertado apoyo de la empresa privada cartagenera le ha asegurado a más de 7.000 familias cartageneras el sustento y el mejoramiento de la calidad de sus vidas.

- ✓ **Fundación Mario Santo Domingo:** Es una entidad privada sin ánimo de lucro dedicada a la ejecución de programas de desarrollo social que contribuyan al mejoramiento de calidad de vida de la población colombiana de escasos recursos, a través de la ejecución de programas de Construcción Sostenible de Comunidades, Microfinanzas y diversos proyectos especiales.

Desde 1984 inició actividades a través del programa de generación de ingresos y empleo, dirigido a microempresarios y a población vulnerable (minorías étnicas, mujeres cabeza de hogar, jóvenes, tercera edad, desplazados y recicladores), pesca artesanal, confecciones, talleres de metalmecánica, artesanías y tiendas de barrios.

Ha otorgado 293.487 créditos, con monto desembolsado de 265.366 millones, beneficiando a 134.098 microempresarios y generando capacitación a 134.098 microempresas.²⁵

²⁵ Portal web <http://www.fmsd.org.co/> Fundación Mario Santo Domingo. cifras tomadas el 03-06-13

- ✓ **Fundación Amanecer:** Fundada en 1999 por un grupo de Cartageneros, liderados por el Sacerdote Carmelita, Jorge Zurek Lequerica; dentro de sus objetivo busca la transformación personal y comunitaria de la población de desplazados por la violencia y madres solteras ó cabeza de hogar. Ubicada en las faldas del Cerro de la Popa de la ciudad de Cartagena, a través de proyectos productivos de desarrollo social y económico.

- ✓ **Fundación Ser:** Creada en el año 2003 por decisión de la Junta Directiva de Mutual SER ESS; es una sociedad de economía solidaria, como una herramienta para apoyar a las comunidades vulnerables de la región. Maneja un programa para los microempresarios denominado MSMicrocrédito SER. A través de él, se le prestan servicios financieros y empresariales a grupos sociales que no tienen acceso a las entidades financieras formales, préstamos que son utilizados para invertir en microempresas.

- ✓ **Women´s World Banking:** Con ocasión de la Conferencia Internacional de la Mujer, nace en México en 1975, la red Global Women´s World Banking, con sede en New York y en 1980, se inicia en Cali la Fundación WWB Colombia, por iniciativa de Margarita Guzmán de la Torre, con un patrimonio de aportes del 40% de fuentes privadas, 22% de compañías locales y 38% de la Fundación para la Educación Superior – FES.

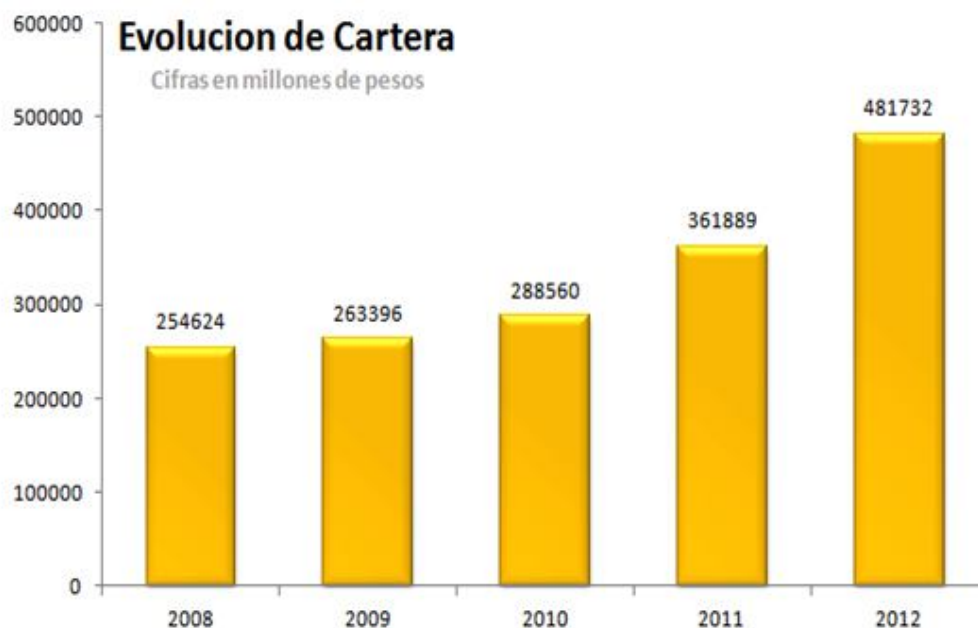
Posteriormente en 1981, se crearon grupos de mujeres de Medellín, Bucaramanga, Popayán y Bogotá, recibiendo donaciones internacionales. El 1 de febrero de 2011 se constituyó legalmente como el **Banco WWB S.A.** El interés principal del Banco WWB es facilitar el acceso al crédito a los sectores social y económicamente menos favorecidos, para lo cual orienta sus actividades principalmente hacia el otorgamiento de créditos al sector de la micro y pequeña empresa.

- ✓ **Fundación de la Mujer:** Busca brindar una ayuda y una transformación económica a la mujer de bajos recursos para empoderarla e insertarla en la economía productiva del país; la **Fundación de la Mujer** inició su programa de grupos solidarios en abril del año 1987, en la ciudad de Bucaramanga, Colombia, con recursos provenientes de un préstamo de fomento a tres años, otorgado por el Fondo de Desarrollo Industrial de Santander FONDISER, por la suma de \$500.000 (Quinientos mil) pesos colombianos, y bajo los lineamientos del Banco Mundial de la Mujer (Women´s World Banking), entidad a la cual está afiliada desde 1988. La Institución adquirió como sentido misional ofrecer soluciones de financiamiento a la mujer de bajos recursos, especialmente a quienes no tienen acceso a los

servicios financieros de entidades reguladas. A diciembre de 2012, el 68.1% de los clientes correspondía al género Femenino, y el 31.9 al género masculino.²⁶

En la grafica No. 15 se podrá observar la evolución de la cartera de la Fundación de la Mujer a diciembre de 2012.

GRAFICA 15. EVOLUCION DE LA CARTERA FUNDACION MUNDO MUJER PERIODO 2008-2012



Fuente: www.fmmb.org

- ✓ **Banca Mía:** El 23 de julio de 2007 se suscribe el Acuerdo de Actuaciones para la constitución de un banco microfinanciero en Colombia, con participación accionaria del 51% de la Fundación Microfinanzas BBVA y el 49% en partes iguales, para la CMM Medellín y la CMM Colombia. El 11 de febrero se radicó la solicitud de autorización para la creación del Banco de las Microfinanzas – Bancamía S.A., y el 8 de abril de 2008 la Superintendencia Financiera de Colombia otorgó la autorización respectiva. En abril del mismo año se firmó la constitución de la sociedad, elevando a escritura pública los estatutos de la nueva entidad.

La Superintendencia Financiera de Colombia autorizó a Bancamía entrar en operación en el mes de octubre del 2008. El martes 14 de Octubre de 2008, Bancamía abrió sus puertas al público como el primer establecimiento bancario

²⁶ Datos tomados de la pagina web www.fmmb.org.

dedicado exclusivamente a los servicios financieros para el sector de las microempresas, con el objetivo de promover el desarrollo de sus grandes clientes, que con pequeños negocios, transforman la economía del país.

En la Costa Atlántica, Banca Mía cuenta con 22 oficinas en 6 departamentos, que cubren 135 municipios. Desde estos puntos, atienden a 98.351 clientes y han consolidado una cartera de \$160.300 millones. Así, al 31 de marzo del año 2013, en esta zona del país, se han entregado 86.818 créditos, 92.407 personas tienen una cuenta de ahorros con Banca Mía y 7.311 clientes abrieron un CDT.²⁷

En lo que resta del año 2013 el banco está trabajando para cumplir un gran objetivo: expandir su acción en el campo colombiano con servicios diseñados a la medida de las necesidades de los campesinos, quienes hoy requieren créditos a tiempo (las fechas del sector agropecuario son diferentes a las del resto del espacio productivo) y no cuentan con productos que acompañen su realidad financiera.

- ✓ **Banco Caja Social:** El Banco Caja Social es una empresa de la Fundación Social que mediante su actividad bancaria busca contribuir en la superación de las causas estructurales de la pobreza en Colombia para promover una sociedad justa, solidaria, productiva y en paz, razón de ser de toda la Organización.

Las empresas de la Fundación Social se consideran instrumentos de intervención social en sí mismas, que tienen como fundamento el compromiso y la adopción de una gestión socialmente responsable, inherente a su quehacer empresarial.

3.2 APOYO DEL DISTRITO DE CARTAGENA DE INDIAS A LOS MICOROEMPRENDEDORES DE LA CALLE DE LA MONEDA:

Cartagena no ha sido ajena a la elaboración y aplicación de los programas gubernamentales que propende por el desarrollo de actos que busquen la inclusión social y económica enmarcados en los planes de gobierno y la legislación actual, los cuales van encaminados al cumplimiento de lo establecido en la Constitución Nacional.

La puesta en marcha desde el año 2.008 del Plan de Emergencia Social Pedro Romero (PES), que fue el programa bandera de la administración de la doctora Judith Pinedo Flórez, el cual impulsa la erradicación de la pobreza a través de programas de inclusión económica y social, tales como Familias en Acción y Jóvenes en Acción.

²⁷ Datos tomados del enlace web www.bancamia.com.co/pdf/2013/Abril/BancamiaCostaAtlantica.pdf

La búsqueda de los objetivos gubernamentales en materia económica, resalta la participación de los diferentes niveles sociales en este aspecto.

El Plan de Emergencia Social Pedro Romero, contempla 10 áreas de Intervenciones y cada una de estas contempla acciones y coordinaciones con la respectiva Secretaría de la Alcaldía y además poseen unos objetivos y metas a cumplir. Las áreas a las que se hace referencia son las siguientes:

1. Identificación,
2. Educación y capacitación,
3. Salud,
4. Seguridad alimentaria,
5. Habitabilidad,
6. Dinámica familiar,
7. Bancarización y ahorro,
8. Acceso a la justicia,
9. Trabajo e ingresos, y
10. Fortalecimiento Institucional

El área de bancarización y ahorro, conjuntamente con el área de ingresos y Trabajo, son las encargados de impulsar las iniciativas para los emprendedores y microempresarios ávidos de acceso al crédito; razón por la cual el Distrito de Cartagena creó un Fondo rotativo de \$600 millones y a su vez el PES, realizó Convenios interinstitucionales con algunas fundaciones, ONG y entidades Financieras que apoyan a los microempresarios de la ciudad, aportando del total del Fondo Rotatorio una parte. En cada uno de estos convenios el PES aporta el 50% y la respectiva fundación aporta el resto.

Para el otorgamiento de los créditos, es necesario un proceso de capacitación a los interesados por parte de la entidad y con visto bueno de ésta, el PES realiza el desembolso, ya sea de forma grupal o individual.

Con los procesos de recuperación del espacio público en la zona céntrica de la ciudad por parte de la Secretaría del Interior, se ha convertido en una de las causas para que los establecimientos de financiamiento y de microcrédito no otorguen tan fácilmente financiación a los vendedores ambulantes de la zona en mención.

4. RECOMENDACIONES

Nada sería mejor que este tipo de trabajos llegaran a los ojos de aquellas instituciones que participan activamente en los procesos de las microfinanzas, de las personas que todavía hoy no saben que hay otra opción diferente al paga diario, de aquellos que día a día salen de sus casas a buscar el sustento sin saber la suerte que tendrán y sobre todo, del gobierno distrital que sin duda ha hecho esfuerzos por ayudar a algunos pero es claro que no a todos.

Es así como exponemos las siguientes recomendaciones:

- Reubicación de los vendedores del centro de la ciudad, similar a los de la Avenida Venezuela que fueron reubicados en el Centro Nueva Colombia, proveyendo así seguridad, estabilidad y facilidad de acceso al financiamiento bancario.
- Las Entidades microfinancieras deben brindar la posibilidad de acceder al crédito a aquellas personas que están marginadas del sistema bancario, contribuyendo a crear un ambiente favorable donde surjan las oportunidades para el desarrollo integral de las personas. Lo anterior se logra desarrollando técnicas para la capacitación y acompañamiento a sus clientes, mejor evaluación de los créditos y una oferta integral de servicios financieros, que permita una mayor sostenibilidad en el mercado de sus usuarios; impulsando el emprendimiento y no solo aptando microempresarios experimentados.
- Incluir al Microcrédito como herramienta gubernamental para ampliar los programas de inclusión social, logrando con esto reducción en los niveles de violencia y pobreza en los diferentes sectores de la ciudad.
- Mayor capacitación para formación empresarial y acompañamiento a sus clientes por parte de las instituciones microfinancieras.

5. CONCLUSIONES

Luego de la realización de este trabajo es acertado concluir que el Microcrédito es una herramienta que contribuye a mejorar la calidad de vida de la población, ya que a través de medios legales, aporta recursos monetarios tendientes a ser utilizados para el desarrollo de actividades económicas. Sin duda la bancarización de aquellos que en años anteriores estaban marginados del mundo bancario, ha sido y seguirá siendo un gran aporte al desarrollo integral de las personas y la sociedad en la cual se desenvuelven.

Es importante acotar que el microcrédito aporta innovación a la economía, pues posibilita la unión entre el capital y las buenas ideas; siendo esto posible en la medida que se transfiere temporalmente poder adquisitivo a un emprendedor que no tiene como función poseer riqueza. Se crean microempresas en el largo plazo con crédito de corto plazo. De acuerdo a esto, el emprendedor tiene el acceso a créditos con el cual puede generar sustento a él y su familia, igualmente va haciendo prolongado en el tiempo ese pequeño negocio con el cual inicio su actividad económica.

No obstante, es también claro que el microcrédito no erradica la pobreza, pues se necesita que el sujeto activo que lo adquiere posea ciertas capacidades mínimas de emprendimiento, esto es, saber utilizarlo y hacerlo prolongado y efectivo en el tiempo, que en palabras más técnicas, no es más que rentabilidad Y SOSTENIBILIDAD.

Lo anterior es claro ya que, el Microcrédito es una cultura, pues la población que lo accede debe adquirir el valor del cumplimiento responsable en el pago de las cuotas pactadas por el crédito adquirido, la importancia de las cosas pequeñas, el trabajo bien hecho y la confianza en los logros obtenidos. Este es un proceso lento de desenvolvimiento que poco a poco va introduciendo al emprendedor en una corriente circular que le va a permitir ir aumentando su poder adquisitivo.

El apoyo del gobierno distrital de Cartagena de Indias es fundamental para el buen desarrollo del microcrédito en aquellas personas que inician su actividad crediticia ante instituciones formales. Estas instituciones deben tener como objetivo principal la mejora en los procesos de bancarización e inclusión de aquella población ajena a estos métodos de microfinanciación.

La implementación de mayores procesos de capacitación es fundamental y prioritaria para que los microemprendedores tengan los conceptos claros y puedan tomar decisiones en pro de su bienestar económico y social.

BIBLIOGRAFIA

- Cotte Burges, Jorge, (2012). El microcrédito en el desarrollo de las unidades productivas de la Localidad Histórica y Caribe Norte de la Ciudad de Cartagena de Indias en el año 2012.
- Mogollo Mestre, Igor, (2007). El microcrédito como herramienta para disminuir la pobreza.
- Roberts, Andrés, (2003). El microcrédito y su aporte al desarrollo económico.
- Rodríguez Serrano, Javier (2009). Microfinanzas e instituciones microfinancieras en Colombia.

CIBERGRAFIA

- Crecimiento del microcrédito www.citytv.com.co
- Microcrédito creció 30,6% en 2012 a través de cooperativas. www.dinero.com
- El microcrédito en Colombia, una época de avance institucional www.larepublica.com.co
- El microcrédito le quita espacio al “paga diario ” www.eluniversal.com.co
- El microcrédito necesita una gran pedagogía www.elpais.com.co
- Microcrédito: ventajas y desventajas www.finanzaspersonales.com.co

ANEXOS

ANEXO No.1 UNIVERSIDAD DE CARTAGENA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ESPECIALIZACIÓN EN FINANZAS

ENCUESTA PARA LA IDENTIFICACIÓN DE LAS CARACTERÍSTICAS
SOCIOECONÓMICAS DE LOS MICROEMPREENDEDORES DE LA CALLE DE LA
MONEDA DE LA CIUDAD DE CARTAGENA

FECHA: _____

INFORMACION GENERAL

NOMBRE Y APELLIDOS: _____

NUMERO DE IDENTIFICACION: _____

EDAD: _____

ESTADO CIVIL: _____

DIRECCION: _____

NUMERO DE PERSONAS A CARGO: _____

INFORMACION DEL NEGOCIO

TIPO DE NEGOCIO:

COMERCIAL ___ SERVICIOS ___ OTROS ___

CUAL? _____

UBICACIÓN DEL NEGOCIO: _____

ORGANIZACIÓN DEL NEGOCIO:

QUIEN LO ATIENDE: _____

ASPECTOS LEGALES Y CONTABLES DEL NEGOCIO:

TIENE REGISTRO MERCANTIL: SI____ NO____

EN CASO DE SER SI INDIQUE LA FECHA DEL REGITRO: _____

LLEVA LIBROS DE CONTABILIDAD: SI____ NO____

MANEJA PRESUPUESTO PARA EL NEGOCIO: SI____ NO____

CAPITAL DE TRABAJO REQUERIDO EN PESOS COLOMBIANOS:

ENTRE \$100.000 - \$ 150.000 _____

ENTRE \$150.001 - \$ 200.000 _____

ENTRE \$ 200.001 - \$ 300.000 _____

ENTRE \$300.001 - \$ 500.000 _____

MAS DE \$ 500.000 _____

PROCEDENCIA DEL CAPITAL DE TRABAJO:

PROPIO____ FAMILIAR____ PRESTAMO____

CLASE DE CREDITO:

ENTIDADES FINANCIERAS___ ENTIDADES DE MICROFINANCIAMIENTO___

OTROS___ CUAL? _____

SI SU CAPITAL DE TRABAJO ES POR PRESTAMOS, CONOCE USTED CUANTO LE CUESTA?

SI___ NO___

SI CONOCE EL COSTO DEL CAPITAL DE TRABAJO, FAVOR ESPECIFICAR EL PORCENTAJE: _____

VENTAS DIARIAS:

ENTRE \$10.000 A \$ 50.000 ___

ENTRE \$50.001 A \$ 70.000 ___

ENTRE \$ 70.001 - \$ 100.000 ___

ENTRE \$100.001 - \$ 150.000 ___

MAS DE \$ 150.000 _____

CUANTO SON LOS GASTOS DEL NEGOCIO EN PESOS COLOMBIANOS:

ENTRE \$10.000 A \$ 20.000 ___

ENTRE \$20.001 A \$ 30.000 ___

ENTRE \$ 30.001 - \$ 40.000 ___

ENTRE \$40.001 - \$ 50.000 ___

MAS DE \$ 50.000 _____

REFLEXION FINAL:

CONSIDERA USTED QUE SU NEGOCIO LE HA CONTRIBUIDO A MEJORAR SU CALIDAD DE VIDA Y LA DE SU FAMILIA?

SI ___ NO___ PORQUE? _____
