

EL MICROCRÉDITO EN EL DESARROLLO DE LAS UNIDADES PRODUCTIVAS
DE LA LOCALIDAD HISTÓRICA Y CARIBE NOROCCIDENTAL DE LA CIUDAD DE
CARTAGENA DE INDIAS EN EL AÑO 2011

JORGE LUIS COTTE BRUGES
LUIS ARMANDO GONZÁLEZ TILBE

UNIVERSIDAD DE CARTAGENA
ESPECIALIZACIÓN EN FINANZAS
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE POSTGRADO Y EDUCACIÓN CONTINUADA
CARTAGENA DE INDIAS D. T. Y C.
2012

EL MICROCRÉDITO EN EL DESARROLLO DE LAS UNIDADES PRODUCTIVAS
DE LA LOCALIDAD HISTÓRICA Y CARIBE NOROCCIDENTAL DE LA CIUDAD DE
CARTAGENA DE INDIAS EN EL AÑO 2011

Trabajo de Grado presentado por:

JORGE LUIS COTTE BRUGES
LUIS ARMANDO GONZÁLEZ TILBE

UNIVERSIDAD DE CARTAGENA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESPECIALIZACIÓN EN FINANZAS
DEPARTAMENTO DE POSTGRADO Y EDUCACIÓN CONTINUADA

DIRIGIDO POR:

CARLOS ERNESTO ORTIZ BETHÉS

En cumplimiento de los requisitos para optar el título de Especialista en Finanzas

CARTAGENA DE INDIAS D. T. Y C.,
Abril de 2012

NOTA DE ACEPTACIÓN

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

DEDICATORIA

“Agradezco primero a Dios que me ilumino para plasmar en estas notas el conocimiento que he ido adquiriendo a través de mi formación académica y de las experiencias vividas; y a mi familia por su apoyo y sacrificio para que este sueño se hiciera una realidad”.

JORGE LUIS COTTE BRUGES

DECICATORIA

A Sara, Kelly, Laura y Andrea, mi razón de ser.

LUIS ARMANDO GONZALEZ TILBE

CONTENIDO

		PÁG.
	INTRODUCCIÓN	6
1	DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	11
1.1	FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	11
1.2	DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	11
1.3	JUSTIFICACIÓN	13
1.4	OBJETIVOS	13
1.4.1	Objetivo general	13
1.4.2	Objetivos específicos	13
1.5	MARCO REFERENCIAL	14
1.5.1	Antecedentes históricos	14
1.5.2	Marco teórico	18
1.5.3	Marco legal	21
1.5.4	Marco conceptual	22
1.6	DISEÑO METODÓLOGO	24
1.6.1	Tipo de investigación	24
1.6.2	Población y muestra	24
1.6.3	Diseño de muestreo	24
1.6.4	Técnicas de recolección de información	24
1.6.5	Instrumentos	24
2	PERFIL CARACTERÍSTICO DE LOS POTENCIALES DEMANDANTES DEL MICROCRÉDITO EN LA LOCALIDAD HISTÓRICA Y CARIBE NORTE DE LA CIUDAD DE CARTAGENA DE INDIAS EN EL AÑO 2011	25
2.1	CARACTERÍSTICAS BÁSICAS	25
2.2	CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA	25
2.3	EDAD	25
2.4	SEXO	26
2.5	ESTADO CIVIL	26
2.6	PERSONAS A CARGO	27
2.7	FORMACIÓN ACADEMICA	28
2.8	VIVIENDA	29
2.9	SERVICIOS PÚBLICOS	
2.10	TIPO DE ACTIVIDAD ECONOMICA	30
2.11	CAPITAL INVERTIDO EN LA UNIDAD PRODUCTIVA	31
2.12	GRADO DE SATISFACCIÓN CON ACTIVIDAD ECONOMICA	31
2.13	SELECCIÓN DE PROVEEDORES	32
2.14	CAPITAL DE TRABAJO DE LAS UNIDADES ECONOMICAS	33
2.15	VARIABLES ECONOMICAS	33
3	ANÁLISIS DE LA OFERTA DE MICROCRÉDITO EN CARTAGENA	38

3.1	DESCRIPCIÓN GENERAL	38
3.2	INSTITUCIONES DE APOYO A LAS MICRO FINANZAS EN CARTAGENA	38
3.3	APOYO GUBERNAMENTAL DEL DISTRITO DE CARTAGENA DE INDIAS A LOS MICROEMPRESARIOS Y EMPRENDEDORES	41
3.4	CARACTERIZACIÓN DE LA OFERTA DE MICROCRÉDITO EN LA CIUDAD DE CARTAGENA	42
3.5	ANÁLISIS DE LA OFERTA DE MICROCRÉDITO EN LA LOCALIDAD HISTÓRICA Y CARIBE NORTE	46
4	RECOMENDACIONES	47
5	CONCLUSIONES	48
6	BIBLIOGRAFÍA	50
7	CIBERGRAFÍA	53
8	ANEXOS	54

GRAFICOS

	PÁG.
GRÁFICA 1. EDAD PROPIETARIOS DE UNIDADES PRODUCTIVAS	25
GRÁFICA 2. SEXO DE LOS PROPIETARIOS DE LAS UNIDADES PRODUCTIVAS	26
GRÁFICA 3. ESTADO DE CIVIL DE PROPIETARIOS DE UNIDADES PRODUCTIVAS	27
GRÁFICA 4. PERSONAS A CARGO	27
GRÁFICA 5. FORMACIÓN ACADÉMICA	28
GRÁFICA 6. VIVIENDA	29
GRÁFICA 7. SERVICIOS PÚBLICOS	30
GRÁFICA 8. TIPO DE ACTIVIDAD ECONÓMICA	30
GRÁFICA 9. CAPITAL INVERTIDO EN LA UNIDAD PRODUCTIVA	31
GRÁFICA 10. GRADO DE SATISFACCIÓN CON ACTIVIDAD ECONÓMICA	32
GRÁFICA 11. SELECCIÓN DE PROVEEDORES	32
GRÁFICA 12. SELECCIÓN DE PROVEEDORES	32
GRÁFICA 13. CAPITAL DE TRABAJO DE LAS UNIDADES ECONÓMICAS	33
GRÁFICA 14. INGRESOS	33
GRÁFICA 15. GASTOS	34
GRÁFICA 16. UTILIDAD	34
GRÁFICA 17. INGRESOS DIARIOS	35
GRÁFICA 18. PRESUPUESTOS DE INGRESOS Y GASTOS	35
GRÁFICA 19. RENTABILIDAD DEL NEGOCIO	36
GRÁFICA 20. UNIDADES ECONÓMICAS LEGALIZADAS	36
GRÁFICA 21. REGISTRO DE LIBROS EN LA CÁMARA DE COMERCIO DE CARTAGENA	37

**EL MICROREDITOS EN EL DESARROLLO DE LAS UNIDADES
PRODUCTIVAS DE LA LOCALIDAD HISTORICA Y CARIBE NORTE DE LA
CIUDAD DE CARTAGENA DE INDIAS EN EL AÑO 2011**

**JORGE LUIS COTTE BRUGES
LUIS ARMANDO GONZALEZ TILBE**

RESUMEN

En este documento analizamos cual ha sido comportamiento del microcrédito en la Ciudad de Cartagena de Indias, desde el punto de vista de las variables de oferta y demanda; y como el microcrédito se puede convertir en una herramienta contundente para reducir los altos índices de pobreza de la ciudad.

Analizamos la filosofía con la que fue creado el concepto incluyente de microcrédito y cuál ha sido su desarrollo a nivel mundial, en Latinoamérica; pero especialmente en Colombia.

Describimos como ha ido evolucionando el microcrédito en el país; cuales han sido los aciertos y errores cometidos por el Estado en su afán por brindar herramientas a los emprendedores y a los más pobres y marginados de la nación.

Observamos como se ha ido construyendo en Colombia un modelo propio de microcrédito a la medida de las condiciones reales de nuestra población; que satisfaga, tanto las necesidades de las unidades productivas, como también tenga en cuenta el riesgo en que incurren las entidades operadoras de estos servicios microfinancieros; que a la postre se vea reflejado en el desarrollo económico del país.

INTRODUCCIÓN

El microcrédito se ha convertido en una herramienta importante para reducción los índices de pobreza y el acceso a los servicios financieros formales de una cada vez más amplia capa de la población, que por sus condiciones de marginalidad en el pasado reciente del país estuvieron alejados de la posibilidad de recibir este apalancamiento financiero que les permitiera hacer realidad sus sueños de constituir su propia unidad productiva.

En los últimos 50 años en el país se han hecho esfuerzos importantes, tanto desde la orilla del Estado con sus organismos financieros y por la otra, a las Instituciones microfinancieras – IFM privadas, las Cooperativas, ONGs independientes que cuentan con apoyo internacional; para apoyar con servicios financieros a los microempresarios y emprendedores. Pero fue realmente hasta la promulgación de la Ley 590 de 2000 y a su modificación a través de la Ley 905 de 2003, que permitió que los intermediarios financieros y las organizaciones especializadas en este segmento de mercado, se interesaran en ofrecer masivamente estos servicios a los más pobres y marginados del país, que en otrora no accedían a los mismos.

Este trabajo consta de tres capítulos, inicialmente hacemos un breve análisis de lo que ha sido el microcrédito a nivel mundial, su desarrollo en América Latina y su evolución en Colombia.

En el segundo capítulo realizamos un análisis de la oferta de microcrédito en la Ciudad de Cartagena de Indias, describimos cuales son las entidades que ofrecen créditos a los microempresarios de la ciudad y cuál es su oferta en la Localidad Histórica y Caribe Norte año 2011.

En el tercer capítulo abordamos el análisis de los potenciales demandantes del microcrédito en elde la Localidad No. 1, perteneciente a la Localidad Histórica y Caribe Norte; de la ciudad de Cartagena de Indias, cuáles son sus características socioeconómicas, información financiera y de acceso a los servicios financieros oficiales.

Por último presentamos unas conclusiones y sugerencias dirigidas a las autoridades de Distrito de Cartagena de Indias y a las instituciones que ofrecen servicios financieros, para que a bien tengan en considerarlas.

CAPITULO I

1. DESCRIPCION DEL PROBLEMA

1.1 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cuál es la situación del microcrédito y cómo ha sido su impacto en el mejoramiento de las unidades productivas de la Localidad Histórica y Caribe Norte de la Ciudad de Cartagena de Indias en el año 2011?

1.2 DESCRIPCION DEL PROBLEMA

Los microcréditos son pequeños préstamos dirigidos a la población de menores ingresos que buscan por lo general apoyar actividades productivas y estimular el emprendimiento.

“Los programas de microcrédito son focalizados y su población objetivo suele estar conformada por personas que no tienen acceso a los préstamos institucionales de la banca comercial o de otras instituciones públicas. Sin embargo, estos pobres 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, Murdudch y Hashemi 2003).¹

“América Latina ofrece un contexto propicio para aprovechar los beneficios que brinda el micro financiamiento, dados sus niveles de informalidad y baja capacitación, tanto en las operaciones activas (préstamos de pequeñas cantidades) como en las pasivas (promoción del ahorro popular). Las medidas aplicadas, no obstante, se han caracterizado por ser puntuales y en pequeña escala, y Colombia no ha escapado a ese patrón. El esquema puede corregirse en algunos aspectos para ser más eficiente y generar el impacto positivo en el bienestar, reconociendo que el microcrédito es una herramienta más en la lucha contra la pobreza.²

¹Martínez, Alberto, Tesis Doctorales de Economía, Universidad Simón Bolívar, Venezuela, Microcrédito y Pobreza, Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres, 2004.

²RAMÍREZ J, JUAN CARLOS, Hipótesis Planteada en el discurso ante las Naciones Unidas, MICROFINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO EN AMÉRICA LATINA, Medellín, Septiembre 17 de 2003.

“Desde la creación de la Banca de las Oportunidades, el índice de Bancarización de la población mayor de 18 años en Colombia ha aumentado a 62%, en Septiembre de 2010, llegando a 18.3 millones de Colombianos que cuentan con un producto Financiero.³

Las medidas aplicadas, tanto por el alto gobierno, a través del Programa de Banca de oportunidades, como también del cada vez más marcado interés de la banca comercial por ofertar servicios de microcrédito y del Distrito Turístico de Cartagena de Indias, que a través de la Secretaría de Participación y Desarrollo Social y el Plan de Emergencia Social Pedro Romero, PES (Centros de Desarrollo Empresarial), son aún muy incipientes los esfuerzos para superar los índices de pobreza extrema y desempleo, que padece la ciudad y el país.

La Ley 590 de 2000 significó un avance notable 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 pagadarios) y a las pocas entidades especializadas en este segmento de la economía.

“Aparentemente existe una contradicción entre el propósito de reducción de la pobreza y una realidad que ubica a los costos financieros de los microcréditos, como los más altos del mercado formal”.⁴

“La tasa de interés es del 10% mensual en las prenderías y del 1% diario en los mercados extra bancarios. Esto equivale a unas tasas efectivas anuales del 214% y del 3.500% respectivamente, que a todas luces extravagantes”⁵

Por el lado del sector financiero aunque es un poco más barato, sigue siendo aun alto del 33,43% para el microcrédito.⁶ La realidad es que los altos costos administrativos en que incurren la entidades financieras y las ONGs especializadas en este segmento de mercado y además el alto riesgo que significa otorgar recursos financieros a unas unidades productivas con muy poca estabilidad económica y una baja o nula información financiera y contable, asociado a la carencia de conocimientos de gestión empresarial; hacen que las tasas de interés de los recursos destinados a los microcréditos sea tan alta.

³ Revista Dinero.com, Índice de Bancarización en Colombia, Mayo de 2011

⁴ Avendaño Cruz, Hernán. (2006). “¿Es costoso el microcrédito en Colombia?” Carta Financiera de ANIF Edición No. 133 abril – mayo de 2006. ANIF Bogotá DC.

⁵ Marulanda, Beatriz (2005) “Las Microfinanzas en Colombia”. En Fedesarrollo Microfinanzas en Colombia. Debates de Coyuntura Social, No.16, Junio.

⁶ Superintendencia Financiera, Resolución 1047 de 2011.

1.3 JUSTIFICACIÓN

Existe muy poca información de carácter académico e investigativo que aborde el tema y que documente de una manera científica el estado actual del mercado de microcrédito en la ciudad de Cartagena de Indias y en especial en la Localidad Histórica y Caribe Norte; que le permita a las autoridades Distrito de Cartagena de Indias y a las entidades microfinancieras, tener una información fidedigna para la toma de decisiones en materia política y administrativa, que redunden en un beneficio, tanto para los usuarios del microcrédito, como para las ONG`s y entidades bancarias que trabajan con este segmento de mercado.

Frente a esta situación, y como quiera que el aumento de la economía informal es cada vez más significativo como solución a la ausencia de empleo tradicional, el microcrédito cobra importancia como alternativa de generación de trabajo, permitiendo la conformación de unidades productivas y mejoramiento en la calidad de vida de los beneficiarios, que podríamos denominar “pequeñas unidades empresariales”.

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo general. Analizar el comportamiento de los Microcréditos y su importancia en el desarrollo de las Unidades productivas de la Localidad Histórica y Caribe Norte, de la Ciudad de Cartagena de Indias en el año 2011.

1.4.2 Objetivos específicos

- Realizar un análisis de la oferta de microcrédito en la Ciudad de Cartagena de Indias en el año 2011.
- Hacer un análisis de la oferta de microcrédito en la Localidad Histórica y Caribe Norte, identificando las Instituciones que participan en este segmento de mercado y los montos desembolsados en el año 2011.
- Identificar el perfil característico de las unidades productivas y de los potenciales beneficiarios de microcréditos elde la Localidad No. 1, perteneciente a la Localidad Histórica y Caribe Norte en año 2011.

1.5 MARCO REFERENCIAL

1.5.1 Antecedentes. “El surgimiento de la banca Microempresarial se remonta al siglo XVII en Europa, época en la cual nace el crédito de pequeña cuantía o microcrédito”⁷

Los orígenes del microcrédito moderno, como lo conocemos hoy se le atribuyen al Profesor Muhammad Yunus, Jefe del Programa Económico Rural de la Universidad de Chittagong, en Bangladesh, quien en 1976, lanzó un proyecto de investigación de campo entre sus estudiantes para diseñar un sistema de préstamos para proveer servicios bancarios a los pobres de zonas rurales; aunque existían a nivel mundial experiencias anteriores a las del profesor Yunus, ninguna con el impacto económico logrado por éste y de ahí su importancia.

Entre 1976 y 1979, el proyecto demostró su efectividad en Jobra (una aldea cercana a la Universidad de Chittagong) y en otras aldeas de la zona. Con el patrocinio de Banco Central de Bangladesh y el apoyo de los bancos comerciales nacionalizados en 1979, se extendió el proyecto al Distrito de Tangail (ubicado al norte de Dhaka, la capital de Bangladesh). Con el éxito de Tangail, el proyecto se amplió a varios otros distritos del país.

“En octubre de 1983 por ley, el Proyecto Banco Grameen se transformó en un banco independiente. Hoy, los pobres de zonas rurales son dueños del Banco Grameen. Los prestatarios del Banco poseen 96% de las acciones, mientras que el 4% restante pertenece al gobierno”⁸.

“Latino América también ha contado con este tipo de iniciativas, como en México con los programas de crédito rural de pequeña escala bajo el nombre de “Grupos Solidarios”, ahora conocidos también como “Financiera Compartamos”; en Bolivia es conocido como el “Banco Sol”; en Perú se conoce como “Mi Banco”; en Haití como “Soge Sol”; en Ecuador como el “Banco Solidario”; en Argentina existen más de 25 replicas del Banco de los Pobres, denominadas Fundación Grameen, de la cual también hacen parte otros países como República Dominicana, Honduras, El Salvador, Haití y Bolivia, particularmente en las zonas rurales”. (Foschiatto, Stumpo, 2006)

“En Colombia en la década de los años 50s y hasta los 70s; Instituciones del Sector Público, fueron proveedoras de servicios financieros a los más pobres, con el argumento de superar la pobreza, a través del incremento de la productividad

⁷ Cárdenas, P (2004), La Banca Comercial y las Microfinanzas, Bogotá, Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia.

⁸ Barcelestá Chávez, Hilario, Salario, Empleo y política Social, Microcrédito y Desarrollo, El Banco de los Pobres en Bangladesh, Xalapa, México 2008, Pág. 199.

de pequeños agricultores. Estas entidades concedían créditos prácticamente sin garantías, con bajas tasas de interés. Ejemplo de Instituciones del Sector Público, que facilitaban créditos a Microempresarios en esta época podemos mencionar: Caja Agraria (1931), Artesanías de Colombia (1960), a través del Programa de Crédito a la pequeña producción agroindustrial en poblaciones menores de 100.000 habitantes, la Corporación Financiera Popular (1967) y el Fondo Financiero Industrial (1967)”.⁹

Esta política mostró no ser sostenible en el largo plazo y finalmente fue abandonada después de perder apoyo político. El caso más diciente fue el de la Caja Agraria, entidad, en la cual los Gobiernos de turno invirtieron durante casi 70 años cuantiosos recursos públicos y se demostró que perdió su objetivo inicial, el cual era el subsidio a los más pobres del Agro Colombiano; ya que sus recursos habían ido a parar en mayor volumen a manos de los que menos lo necesitaban y por lo tanto los esperados intentos en incrementar la productividad del sector agrícola no se dio. A finales de la década de los 90s, esta entidad entró en un estado de insolvencia, originado por la cuantiosa cartera irrecuperable y el Gobierno decidió liquidarla y crear una más pequeña; y nace el Banco Agrario.

Paralelamente el sector privado incursionó en estos programas a través de Instituciones Microfinancieras -IFM que financiaban a los emprendedores pobres por medio de ONGs como la Fundación Carvajal (1967) y el Banco Mundial de la Mujer (Women’s World Banking) - WWB Colombia (1982) afiliada al Banco Mundial de la Mujer-WW Bank, con el apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo –BID, la primera y de WW Bank la segunda. A mediados de la década de los 80s Acción Internacional comenzó a promover su metodología de crédito solidario en diferentes regiones del país.

“En 1984 se recibió el apoyo estatal para “El Plan Nacional de Desarrollo de la Microempresa” y se creó una oficina especial en el Departamento Nacional de Planeación (DNP), encargada de establecer las políticas para el desarrollo de la microempresa con la participación del Gobierno, las ONGs y el Sector Privado, que terminó en 1998. Este plan desarrolló las políticas públicas a favor de las microempresas en Colombia, a través de esta unidad que concertó los diferentes intereses en microempresas. Estuvo presidida por el Ministerio de Desarrollo. Esta unidad se encargó de manejar el fondo establecido por el Estado para subsidiar la capacitación y la asesoría a los microempresarios. En 1991 se promulgó una nueva Constitución Política y la reglamentación del sistema financiero sufrió cambios radicales: por Constitución el Banco de la República se constituyó como ente autónomo con una sola responsabilidad: preservar el poder adquisitivo del peso. Se creó una nueva unidad (FINURBANO) dirigida por el IFI, para manejar los fondos gubernamentales asignados para la capacitación y asesoría de los

⁹ Aristizabal Velásquez, Raúl E. (2007), El Microcrédito como alternativa de crecimiento en la economía Colombiana, Revista de Ciencias Estratégicas, Vol. 15 No 17.

microempresarios. El DNP y todas las organizaciones envueltas en actividades de financiación al microcrédito fueron convocadas a participar”.¹⁰

El concepto que prevalecía era que por carencia de conocimientos y capacitación gerencial los microempresarios tenían mucha dificultad en hacer crecer sus negocios. La actividad de crédito se diseñó como un señuelo para atraer a este tipo de emprendedores al programa; como condición para recibir este servicio deberían participar en actividades de capacitación orientadas a desarrollar habilidades gerenciales.

En 1993 el BID desembolsó un segundo crédito grande para promover microcréditos y la responsabilidad de intermediar dichos recursos fue asignada al Instituto de Fomento Industrial –IFI, a través de Finurbano, que amplió la posibilidad de concertar créditos hacia organizaciones no gubernamentales, que a su vez, lo canalizaron a los microempresarios. En esta época hacen presencia la Fundación Mario Santo Domingo y Finamerica. (Sarmiento, 2002) Del total de recursos aportados por el BID, Finamerica prestó el 43,27%, la Fundación Mario Santo Domingo el 26,43% y la Fundación WW Bank de Cali el 10,43%.(Castañeda y Fadul, 2002)

Hacia finales de los 90s se publicaron estudios sobre las prácticas de las IFM, en particular por su incapacidad de satisfacer las necesidades de los más pobres entre los pobres; reconocieron que los pobres tenían también necesidades de otros servicios financieros como ahorros y seguros, servicios estos que las IFM no venían prestando. (Humble and Rutherford, 2002) Las críticas al modelo de microcrédito iba más allá de la provisión de los servicios financieros antes mencionados y se criticaba uno de sus principales fines sobre los cuales se venía promoviendo el microcrédito: su habilidad para reducir la pobreza. “La creciente conciencia de muchas de la Instituciones Microfinancieras, de su fragilidad al depender de donaciones, las había llevado a la búsqueda de la autosostenibilidad financiera y esta a su vez a concentrarse en las capas más pudientes de los microempresarios ignorando a los más necesitados”¹¹.

A raíz de lo anterior se abrió una discusión al interior de la IFM, sobre cuál debía ser el roll de las mismas en cuanto a promoción de créditos más flexibles y a la diversificación de portafolios más amplios dirigidos a motivar la provisión de créditos dirigidos hacia los más pobres entre los pobres. Llegando a la conclusión del papel importante que han cumplido otros actores de los microcréditos como son las cooperativas para suplir estas falencias.

¹⁰ Aristizabal Velásquez, Raúl E. (2007), Op. Cit.

¹¹ Barona, Bernardo. Microcrédito en Colombia. Universidad ICESI. Estudios Gerenciales No. 90.Enero-Marzo, 2004.

El sector solidario de la economía jugó un papel importante en la promoción del microcrédito en nuestro país llegando a representar cerca del 9% de los activos del sistema financiero colombiano en 1996 (Cuevas and Taber,2003) Para destacar hablaremos solo de algunas; la Cooperativa de Ahorro y Crédito – CUPOCREDITO, creada en 1960 manejando cifras importantes como se muestran a continuación: Cuentas de ahorro 447.370; Numero de asociados 486.272; Patrimonio US\$ 113,3 millones; valor de Créditos US\$ 302,5 millones, a finales de los años 90s producto de la crisis financiera del momento se vio forzada a fusionarse con otras cooperativas (Coopdesarrollo, Bancoop y Coopsibate), creando MEGABANCO que adoptó la figura legal de empresa limitada aunque sus propietarios eran los asociados de las cooperativas antes mencionadas. Megabanco redujo significativamente su tamaño comparándola con la sumatoria de sus asociadas que le dieron origen: el número de oficinas en el país pasó de 450 a 216 (Castañeda y Fadul 2002)

La crisis de los 90s no solo afectó a CUPOCREDITO, si no, que obligo al Gobierno Nacional a intervenir algunas y a liquidar otras cooperativas, se estima que el número de depositantes afectados ascendió a 900.000¹².

A pesar de la contracción experimentada por el sector cooperativo en los años 90s, algunos analistas lo consideran como una de las alternativas más prometedoras para proporcionar servicios financieros a los más necesitados, particularmente en las areas rurales.¹³

Con respecto al Sector Bancario institucional la mayor parte de estas se habían abstenido de prestar masivamente servicios crediticios al sector microempresarial, contadas excepciones como por ejemplo la Caja Social de Ahorros y recientemente Finamerica S.A.

A raíz del estancamiento del crédito de vivienda y a los estímulos establecidos por el Gobierno Nacional, el sector financiero institucional ha comenzado a incursionar en el segmento Microempresarial.

La Ley 590 del 2.000, modificada por la Ley 905 de 2003, se constituyó en el más importante esfuerzo del Gobierno Nacional para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas.

Aun es muy prematuro evaluar los efectos de la Ley en el impulso de los microcréditos en Colombia, en especial por que aun no se conocen estudios

¹²La crisis del sector cooperativo colombiano ha sido descrita en varios estudios. Véase por ejemplo Cuevas y Taber. 2003; Castañeda y Fadul, 2002; Desrochers y Fischer,1998; y Ruiz y López, 1998.

¹³ Barona, Bernardo. Microcrédito en Colombia. Universidad ICESI. Estudios Gerenciales No. 90.Enero-Marzo 2004

serios al respecto; pero si hay una discusión entre los gremios, como la ANIF que muestra un desacuerdo con algunos apartes de la Ley por ejemplo los altos costos de la transacciones relacionada con los créditos al sector Microempresarial, que son tan elevados que no los puede asumir la Banca privada y aconseja la creación de una calificadora de riesgos especializada para elaborar un Sistema de Información Financiera de las Mipymes con aportes de todos los entes interesados en apoyar a estas empresas.

1.5.2 Marco Teórico. Como lo habíamos expresado en los antecedentes, la experiencia del Banco Grameen ha sido significativa para el desarrollo del Microcrédito a nivel mundial.

El Banco Grameen (BG) revertió la práctica convencional bancaria al eliminar la necesidad de garantía, creando un sistema basado en la confianza mutua, responsabilidad, participación y creatividad. BG provee microcréditos sin garantía a los más pobres de los pobres en las zonas rurales de Bangladesh. Para el BG, el crédito es un arma rentable para luchar contra la pobreza y sirve como catalizador para el desarrollo de condiciones socioeconómicas de los pobres, quienes son excluidos del sistema bancario comercial por ser pobres y por ende, no bancarizables. El profesor Muhammad Yunus, fundador y director ejecutivo del "Banco Grameen", pensó que si los recursos financieros pudieran ser puestos al alcance de los pobres en términos y condiciones apropiadas y razonables, "estos millones de personas con sus millones de pequeños emprendimientos se potenciarían para crear la mayor maravilla de desarrollo".¹⁴

"En América Latina las microempresas emplean más de la mitad de la población activa, cuya participación en la producción varía del 10 al 50% dependiendo del país. Debido al importante rol que adquiere este sector en las diversas economías, hay un interés creciente en su desarrollo como forma de reducir la pobreza, de generar empleo, de contribuir a los ingresos nacionales y al crecimiento económico y como una alternativa para estimular el sector privado y promover el espíritu empresarial."¹⁵

Las tasas de microcrédito son más altas que la que los Bancos Comerciales dirigen hacia créditos de consumo y comercial (19,39 % E.A.), mientras que para microcrédito (32,45% E.A.)¹⁶; debido a los altos costos administrativos en los que incurren estas entidades, además del alto riesgo que significa prestarle a los pobres que no poseen tradición bancaria y poco o nulo respaldo o garantía real;

¹⁴ Información del Banco Grameen en Bangladesh y el Mundo.Op. cit.

¹⁵ Aristizabal Velásquez, Raúl (2007) "El Microcrédito como alternativa de crecimiento en la economía colombiana, Revista Ciencias Estratégicas. Vol. 15 - No.17

¹⁶ Superfinanciera, Resolución 1684, Septiembre 30 de 2011.

otros elementos que inciden en las altas tasas de interés, es también los costos de la captación y la inflación.

Por las bondades que ha demostrado el microcrédito en la reactivación de la economía, en la generación de recursos financieros a los desempleados, a una cada vez mayor bancarización en el país, al mejoramiento de las condiciones de vida de los pobres y a una mayor participación marginal del sector financiero en la irrigación de recursos del crédito a este segmento de la economía; fue que el Gobierno Nacional estableció a través de la Ley 590 del 2000, el marco legal, creado condiciones adecuadas para estimular la creación de un mayor número de intermediarios financieros; entre lo que podemos destacar:

- Creación del Fondo de Modernización y Desarrollo Tecnológico de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas – FOMIPYME, por medio del cual se financian los proyectos, programas y actividades para el desarrollo tecnológico de este tipo de organizaciones y a la aplicación de instrumentos no financieros dirigidos a su fomento y promoción.
- Creación del Fondo de Inversión de Capital de Riesgo de las Micro, Pequeñas y Mediana Empresas Rurales- EMPRENDER, estimulando la creación de Mipymes en áreas de economía campesina mediante el aporte de capital social y el financiamiento de la preinversión en asocio con los productores y las entidades territoriales.
- El otorgamiento de facultades al Gobierno Nacional, para cuando verifique la existencia de fallas del mercado u obstáculos para la democratización del crédito que afecten a estas Mipymes, determine temporalmente, en coordinación con la Junta Directiva del Banco de la República, la proporción de recursos del Sistema Financiero en calidad de préstamos o inversiones.
- La autorización a los Fondos de Pensiones a adquirir títulos de emisión colectiva por grupos organizados de Mipymes.
- La autorización a los intermediarios financieros y a las organizaciones especializadas en créditos Microempresarial, para cobrar honorarios y comisiones de conformidad con las tarifas que autorice el Consejo Superior de la Microempresa, no reportándose tales cobros como intereses.
- Se creó por parte del Gobierno el Fondo Nacional de Garantías, como mecanismo de riesgo compartido para favorecer el acceso de la Mypymes al crédito del sector formal; la descentralización del FNG, la capitalización y el establecimiento de mecanismos de garantía automática han fomentado su utilización y a menores costos. Hoy en día los bancos pueden solicitar garantía automática hasta por el 50% del monto del microcrédito, si este es con recursos propios de la entidad financiera y hasta un 60% si se trata de recursos de redescuento de Bancoldex.

CUADRO No. 1
COSTO EFECTIVO ANUAL DE UN MICROCRÉDITO EN COLOMBIA A UN AÑO
(Del 1 de Octubre a 31 de Diciembre de 2011)

CONCEPTO	COSTO		OBSERVACIONES
	Nominal	E.A.	
1. Tasa de Interés del Crédito		32,45%	Resolución 1684 de 2011, Superfinanciera
Honorarios y Comisiones	7,50%	9,53%	Año anticipado sobre valor del crédito
IVA de los Honorarios y Comisiones	1,20%		
2. Costo Total de los Honorarios y Comisiones	8,70%		
Costo Fondo Nacional de Garantías	1,69%	2,00%	Año anticipado sobre valor del crédito
IVA sobre Costo FNG	0,27%		
3. Costo Total FNG	1,56%		
4. Costo Total del Microcrédito (1+2+3)		43,98%	

Fuente: Superfinanciera (2011) Ley 590 de 2000, Resolución 01 de 2001 del Consejo Superior de la Microempresa, Bogotá, Ministerio de Comercio.

El hecho de que el Gobierno permitiera a la Banca Comercial cobrar unos valores extras (Honorarios y Comisiones) a los de la tasa de interés de los créditos para los microcréditos, motivó a estas entidades a desembolsar sumas importantes (Cartera Bruta \$ 5.377.671 millones y crecimiento de la cartera del microcrédito al 31,46% real y la cartera vencida es de solo \$ 260.896 millones, que representan el 4,56%)¹⁷. Lo anterior corrobora que la generación de incentivos a la Banca Comercial, incrementará el acceso de un mayor número de microempresarios al sector formal de la banca, superando las limitaciones que tienen las entidades no financieras especializadas en microfinanzas y complementando la labor que éstas.

Como se ha podido demostrar, otorgar créditos al sector microempresarial resulta ser una tarea titánica por los grandes esfuerzos en los que se incurre; los avances son notables y aun cuando los costos son los más elevados en el mercado bancario, como lo podemos observar en el Cuadro No. 1; no hay duda, que son infinitamente menores a los que se ven precisados a pagar a los agiotistas o pagadarios y casas de empeño y a otros agentes del mercado extrabancario. La bancarización en el país ha crecido aceleradamente en la última década, llegando a ritmos exorbitantes en el último quinquenio; de cada 10 Colombianos, 6 tienen algún vínculo con algún servicio bancario, entre 2006 a 2010, el consumo crediticio creció el 51%, pasando de 2,7 millones a 4 millones de usuarios y los productos con más movimientos son: crédito de vivienda aumento el 28% y los microcréditos crecieron el 119%.¹⁸

El desarrollo de las microfinanzas ha sido fruto de diversos esfuerzos tanto del sector privado, como del Estado. Es así como el sector privado ha estructurado técnicas de crédito adecuadas para el otorgamiento de micropréstamos a sectores

¹⁷ Superfinanciera, "Actualidad del Sistema Financiero en Colombia". Julio de 2011.

¹⁸ Asobancaria, Informe de Bancarización en Colombia, Mayo de 2011.

de la población tradicionalmente excluidos de la prestación de servicios financieros por no tener garantías reales.

Hace trámite en Congreso de la República un Proyecto de ley que obliga a las entidades financiera a direccionar no menos de 15% de sus colocaciones hacia el Microcrédito y de este porcentaje se debe dirigir el 50% para los estratos socioeconómicos 1, 2 y 3; así mismo otorga a los deudores la posibilidad de realizar abonos a capital en cualquier tiempo del crédito sin tener que pagar cláusulas penales, ni le cobren comisiones. Por último, la evaluación u otorgamiento del crédito estará sujeto al plan de negocio presentado por el cliente y no depende de la existencia de garantías¹⁹.

“Según la Asociación Colombiana de Instituciones Microfinancieras, Asomicrofinanzas, al cierre del primer trimestre de 2011 la cartera de microcrédito en Colombia, sin cooperativas, creció un 16% con respecto al mismo periodo del año anterior, ascendiendo a un valor cercano a los 6 billones de pesos. Por su parte, “la calidad de la cartera continuó mejorando y redujo su índice en más del 1% en el año 2010, hasta llegar a 4,4% en marzo de 2011”.²⁰

1.5.3 Marco legal. La Ley 590 del año 2000, “Por la cual dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas”, conocida como Ley MIPYME, en su artículo 39 estableció la definición de microcrédito como:

“Artículo 39, Sistema 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 autorízase 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 efecto en el artículo 68 de la Ley 45 de 1990 (Ley de Intermediación Financiera).

Con los honorarios se remunerará la asesoría técnica especializada al microempresario, en relación con la empresa o actividad económica que desarrolle así como las vistas que deban realizarse para verificar el estado de dicha actividad empresarial; y con las comisiones se remunerara el estudio de la operación

¹⁹ Dinero.com, “Asobancaria se opone al proyecto de microcrédito”, Marzo 13 de 2012.

²⁰ La Nota Digital.com, www.lanotadigital.com, Junio 9 de 2011.

crediticia, la verificación de las referencias de los codeudores y la cobranza especializada de la obligación”.²¹

Posteriormente la Ley 795 de 2003, en su artículo 95, estableció la definición formal de microcrédito; al igual que la Ley 905 de 2004, en su artículo 2º. Como: Se clasifica como microempresa “aquella unidad económica que tiene activos totales hasta de 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes y menos de 10 empleados”²²

El decreto 2555 de 2010, en su artículo 11.2.5.1.1, autoriza a la Superintendencia Financiera de Colombia, para certificar el interés bancario corriente correspondiente en las modalidades de crédito de consumo, ordinario y microcrédito.

1.5.4 Marco conceptual. Existen muchos conceptos de lo que significa microcrédito e inclusive se usa indistintamente y con mucha frecuencia, sin que signifiquen lo mismo, la palabra microcrédito y microfinanzas.

El termino microfinanzas es un concepto más amplio que abarca la palabra microcrédito. Para la enciclopedia Wikipedia el término microfinanzas “es la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza”

Para otros autores el concepto de microfinanzas lo definen como:

Según Muhammad Yunus, fundador del Banco Grameen de Bangladesh y creador del sistema de microfinanzas, lo define como “pequeños prestamos que se conceden a las personas más desfavorecidas a muy bajas tasas de interés y sin ningún tipo de aval o garantía”

Para Barbará Mena (2001) “Las Microfinanzas son un sistema de microcréditos que se constituye en un medio efectivo para el alivio de la pobreza”

Según el Banco Mundial (Gross y Silva, 2003) Las microfinanzas se deben entender “como el suministro de servicios financieros en pequeña escala a empresas y familias que tradicionalmente se han mantenido al margen del sistema financiero”

Para Edith Castillo Duarte (2004), del Periódico La Prensa de Panamá: “los programas de microfinanzas son aquellos que atienden al sector de la micro y pequeña empresa mediante el otorgamiento de créditos y otros servicios financieros”

²¹Ley 590 de 2000 Artículo 39.

²² Ley 590 de 2000, Artículo 2, Modificada por la Ley 905 de 2004.

Según Onésimo Álvarez Moro (2010) “son préstamos que se dirigen a personas o grupos con pocos medios económicos y normalmente están excluidos del sistema financiero tradicional.”

En cuanto a la definición de “Microcrédito” nos apoyaremos en algunos de los conceptos más frecuentes, utilizados por varios autores:

El microcrédito se diferencia significativamente de los préstamos comerciales, en que el tamaño del crédito es inferior y que su vencimiento es a muy corto plazo y se basan más en la reputación del solicitante, que en las garantías reales que este le otorgue a la entidad financiera.

La legislación colombiana en la Ley 590 del 2000 define el microcrédito 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”²³

Posteriormente el legislador en su sabiduría define al microcrédito a través de la Ley 795 de 2003, en su artículo 95, estableciendo una definición más formal de microcrédito; al igual que en la Ley 905 de 2004, en su artículo 2º. Como: “Se clasifica como microempresa aquella unidad económica que tiene activos totales hasta de 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes y menos de 10 empleados”.

Para Jansson, Rosales y Westley, (2003) “es otorgado por una entidad a una persona natural o jurídica o a un grupo de prestatarios, cuya fuente principal de ingresos es la realización de actividades empresariales de producción, comercialización de bienes o prestación de servicios; no necesariamente cuenta con documentación o registros formales de respaldo sobre los ingresos y la capacidad de pago del solicitante ni con garantías reales registradas; es otorgado sobre la base de la disposición a repagar del solicitante y a partir del análisis del flujo de caja combinado con su negocio y con su hogar”

El concepto de emprendedor hace referencia a “una persona que enfrenta con resolución, acciones difíciles específicamente en el campo de la economía, negocio ó finanzas, que está dispuesto de asumir un riesgo económico o de otra índole”.²⁴

Para la revista Emprendedores (2011): “es aquella persona que ha convertido una idea en un proyecto concreto, ya sea una empresa con fines de lucro o una organización social, que está generando algún tipo de innovación y empleos.”

²³ Ley 590 de 2000, Artículo 39.

²⁴ Wikipedia, enciclopedia libre.

1.6 DISEÑO METODOLOGICO.

1.6.1 Tipo de investigación. La investigación sobre el microcrédito en el desarrollo de las unidades productivas de la Localidad Histórica y Caribe Norte; será exploratoria y descriptiva. Es exploratoria, porque analizaremos el mercado del microcrédito desde el punto de vista de la demanda, como de la oferta, y el aporte de cada una de estas variables inciden en el impacto económico y social de los beneficiarios de estos; y es descriptiva en cuanto busca hacer un diagnóstico del microcrédito en la Localidad Histórica y Caribe Norte, en el año 2011; tanto de la oferta, como de la demanda, mediante la caracterización de los beneficiarios potenciales demandantes del microcrédito y de las instituciones que participan en este segmento de mercado.

1.6.2 Población y muestra. En el presente estudio la población objeto es de 6.062 unidades productivas, correspondiente a los trabajadores por cuenta propia, ubicados en la Localidad Histórica y Caribe Norte²⁵ y su proyección para el año 2011; la muestra corresponde a un total de 77 encuestas a aplicar y se calcula a partir de $n = Z_{\alpha}^2 \frac{N \cdot p \cdot q}{i^2 (N-1) + Z_{\alpha}^2 \cdot p \cdot q}$ y para el análisis de la oferta se aplicaron 10

encuestas de un universo de 20 instituciones microfinancieras.

1.6.3 Diseño de muestreo. En lo referente al diseño de muestreo, se escogió el método de muestreo aleatorio simple, en el que cada unidad productiva por cuenta propia tiene igual probabilidad de ser seleccionado de la población, al ser un grupo poblacional homogéneo, entonces los datos arrojarán características comunes que permitirán inferir los aspectos generales.

1.6.4 técnicas de recolección de la información. Se utilizará la encuesta como técnica para recolectar información; se aplicarán encuestas de forma equitativa a los funcionarios de las diferentes Instituciones microfinancieras o que administren recursos para microcrédito, entre ellas: Bancos, Cooperativas, Fondos, Fundaciones, etc.; como también se aplicara esta herramienta a la muestra de la población objetivo, es decir, a las unidades productivas ubicadas en la Localidad Histórica y Caribe Norte, de la Ciudad de Cartagena de Indias.

1.6.5 Instrumentos. Utilizamos como instrumento para la aplicación de las encuestas formatos estructurados.

²⁵ Cámara de Comercio, registro mercantil, "creadas y renovadas 2011"

CAPITULO II

2. IDENTIFICACION DE LAS CARACTERÍSTICAS SOCIOECONÓMICAS DE LAS UNIDADES PRODUCTIVAS Y DE LOS BENEFICIARIOS DE MICROCRÉDITOS DE LA LOCALIDAD HISTÓRICA Y CARIBE NORTE.

2.1 ANALISIS DE LA APLICACIÓN DELA ENCUESTA

De la aplicación de la encuesta a setenta y siete (77) unidades productivas que desarrollan actividades comerciales en la Localidad Histórica y Caribe Norte (Localidad No.1) se desprenden los siguientes elementos:

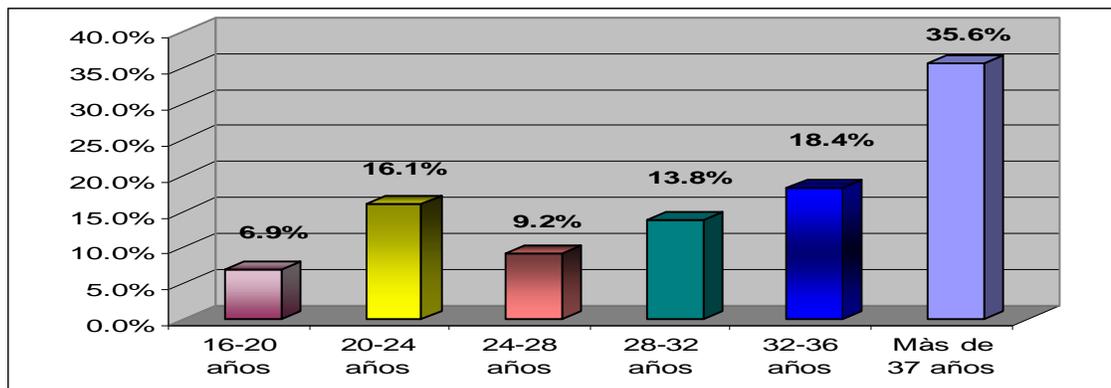
2.2 INFORMACIÓN PERSONAL DEL PROPIETARIO DEL NEGOCIO

Los datos correspondientes a estado civil, sexo y promedios de edad de los propietarios de las unidades productivas se detallan a continuación;

2.3 EDAD

La edad del 64.37% de los propietarios de las unidades productivas de la Localidad No. 1 se encuentran dentro de rangos comprendidos entre los dieciséis y treinta y seis años de edad, el 35.6% de los propietarios tiene más de treinta y siete años de edad.

GRÁFICA 1. EDAD PROPIETARIOS DE UNIDADES PRODUCTIVAS

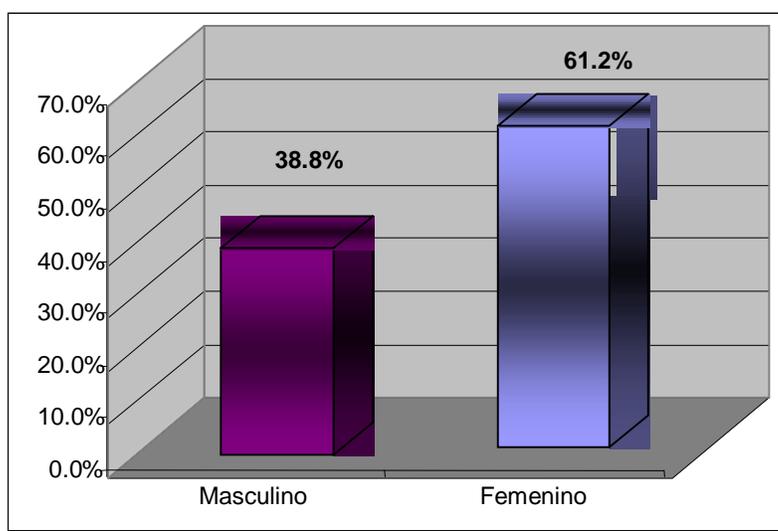


Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

2.4 SEXO

El 61.2% de los propietarios de unidades productivas de la Localidad No. 1 son de sexo femenino, y el 38.8% son hombres dato que al ser comparado con la información del DANE permite constatar que en la zona de estudio el porcentaje de mujeres supera al de hombres, “Del total de la población de Colombia el 48,8%son hombres y el 51,2% mujeres.”²⁶ Al comparar los datos del DANE con los que arroja la encuesta se constata que las mujeres son un 10.1% más que la población masculina en el sector.

GRÁFICA 2. SEXO DE LOS PROPIETARIOS DE LAS UNIDADES PRODUCTIVAS



· Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

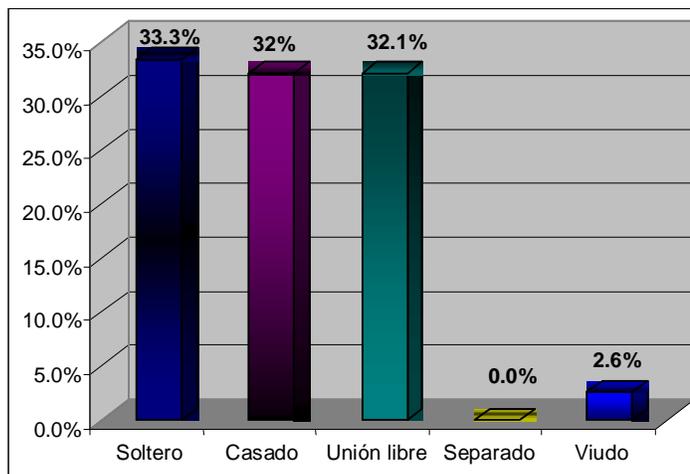
2.5 ESTADO CIVIL

Los propietarios de las unidades productivas de la Localidad No. 1 en lo referente al estado conyugal presenta que el 33.3% son solteros, 32.1% casados, el 32.1% tiene unión libre y el 2.6% viudos, datos que al ser confrontados con los suministrados por el DANE se puede ver que el 44.9% de los colombianos son solteros, el 23% son casados el 23.1% vive en unión libre y el 4.1 % son viudos.²⁷ Los índices de estado civil de los propietarios de las unidades productivas de la Localidad No. 1, se encuentran por encima de los índices nacionales en los referentes a casados y unión libre y por debajo de los mismos índices en las relaciones de solteros y viudos.

²⁶ DANE. Boletín Censo General 2005. Perfil Colombia. Pág. 2

²⁷ DANE. Boletín Censo General 2005. Perfil Colombia. Pág. 3

GRÁFICA 3. ESTADO DE CIVIL DE PROPIETARIOS DE UNIDADES PRODUCTIVAS

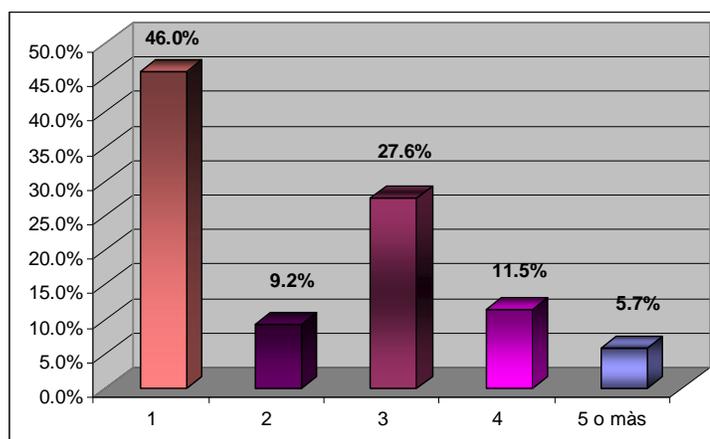


Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

2.6 PERSONAS A CARGO

El 46% de los propietarios de las unidades productivas de la Localidad No. 1 tienen una persona a cargo. El número de personas por hogar en Colombia es de 3,9 personas²⁸ en la encuesta a los propietarios de unidades productivas de la Localidad No. 1 el 86.3% de los encuestados tienen a cargo entre una y cuatro personas, esto quiere decir que una gran mayoría de los propietarios se encuentran dentro de los parámetros nacionales de número de personas por hogar.

GRÁFICA 4. PERSONAS A CARGO



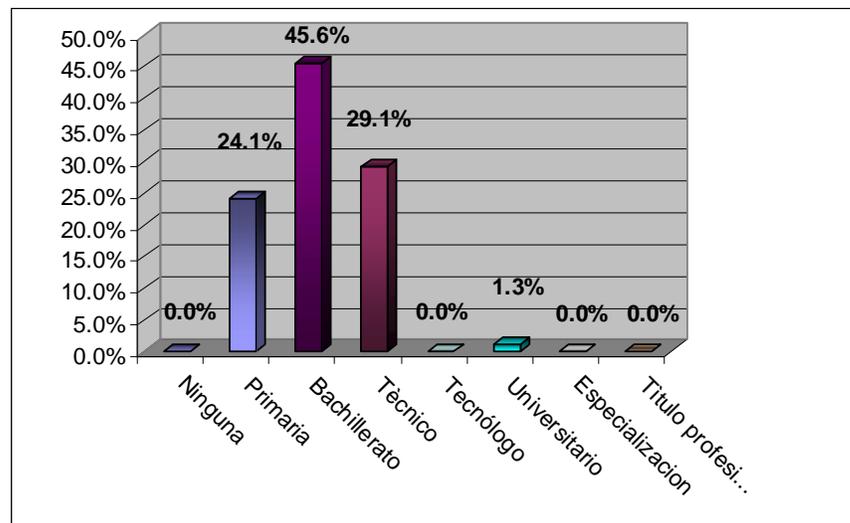
Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

²⁸ DANE. Boletín Censo General 2005. Perfil Colombia. Pág. 1

2.7 FORMACIÓN ACADÉMICA.

El 24.1% de los propietarios posee educación primaria, el 45.6% bachillerato, el 29% formación técnica y el 1.3% formación universitaria. Los datos del DANE indican que para el 2005 la población colombiana contaba con los siguientes niveles de formación académica; “El 37,2% de la población residente en Colombia, ha alcanzado el nivel básica primaria y el 31,7%secundaria; el 7,0% ha alcanzado el nivel profesional y el 1,3% ha realizado estudios de especialización, maestría o doctorado. La población residente sin ningún nivel educativo es el 10,5%.”²⁹ En el estudio que se está efectuando se constata que los propietarios con educación primaria se encuentran por debajo del índice nacional, mientras que la formación de bachillerato supera en el 13.1% al índice nacional y la población con formación universitaria es equivalente a la del índice nacional.

GRÁFICA 5. FORMACIÓN ACADÉMICA



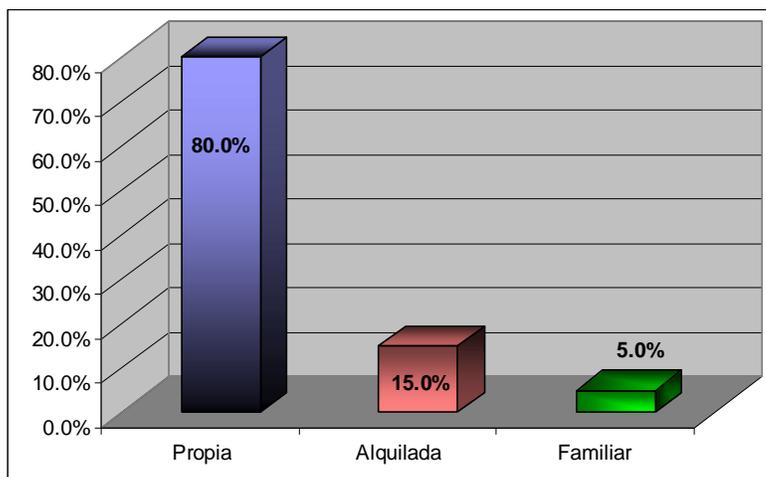
Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

²⁹ DANE. Boletín Censo General 2005. Perfil Colombia. Pág. 2

2.8 VIVIENDA

El 85% de la población analizada tiene vivienda propia o familiar, mientras que un 15% de ellos se encuentra viviendo en arriendo.

GRÁFICA 6. VIVIENDA



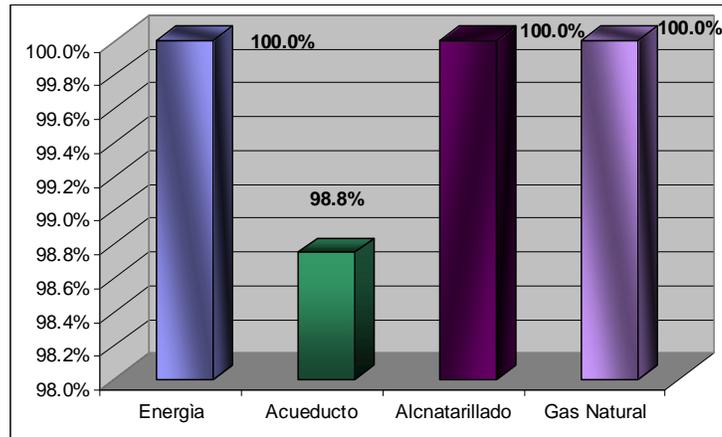
Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

2.9 SERVICIOS PÚBLICOS

El disfrute de los servicios públicos para la población objeto de estudio presenta que el 100% de los entrevistados disfruta de los servicios de energía, alcantarillado y gas natural y el 98.8% de acueducto. Los índices nacionales se encuentran por debajo de los que se encuentran en la zona de estudio; a nivel nacional el 93.6% de los hogares cuenta con energía eléctrica, el 73.1% con alcantarillado, 83.4% acueducto y 40.4% gas natural.³⁰

³⁰ DANE. Boletín Censo General 2005. Perfil Colombia. Pág. 1

GRÁFICA 7. SERVICIOS PÚBLICOS

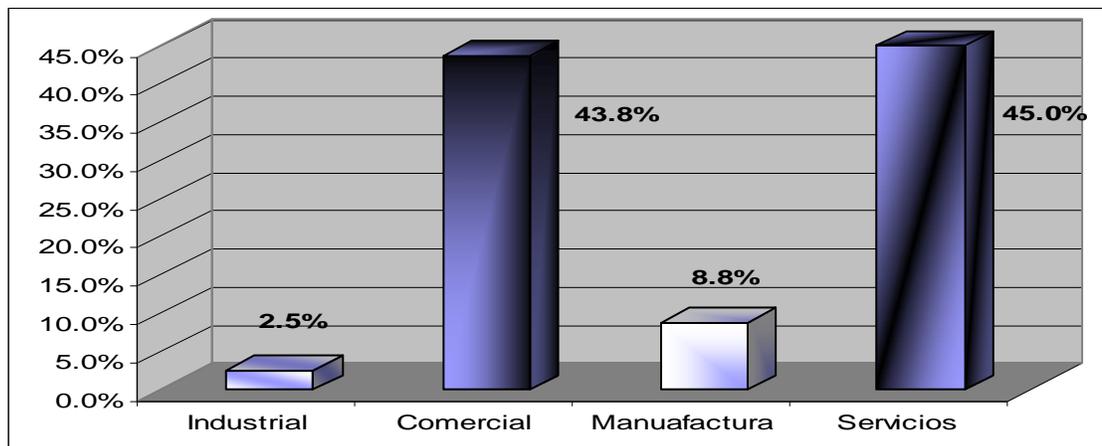


Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

2.10 TIPO DE ACTIVIDAD ECONÓMICA

El 2.5% de las unidades productivas de la Localidad No. 1 realizan actividades de tipo industrial, el 43.8% actividad comercial, el 8.8% actividad manufacturera y el 45% prestación de servicios. Al confrontar estos datos con los índices nacionales, tenemos que “El 12,4% de los establecimientos se dedican a la industria; el 52,3% a comercio; el 33,7% a servicios y el 1,6% a otra actividad.”³¹ Los establecimientos de la Localidad No. 1 se encuentran en todas las actividades económicas por debajo de los índices nacionales.

GRÁFICA 8. TIPO DE ACTIVIDAD ECONOMICA



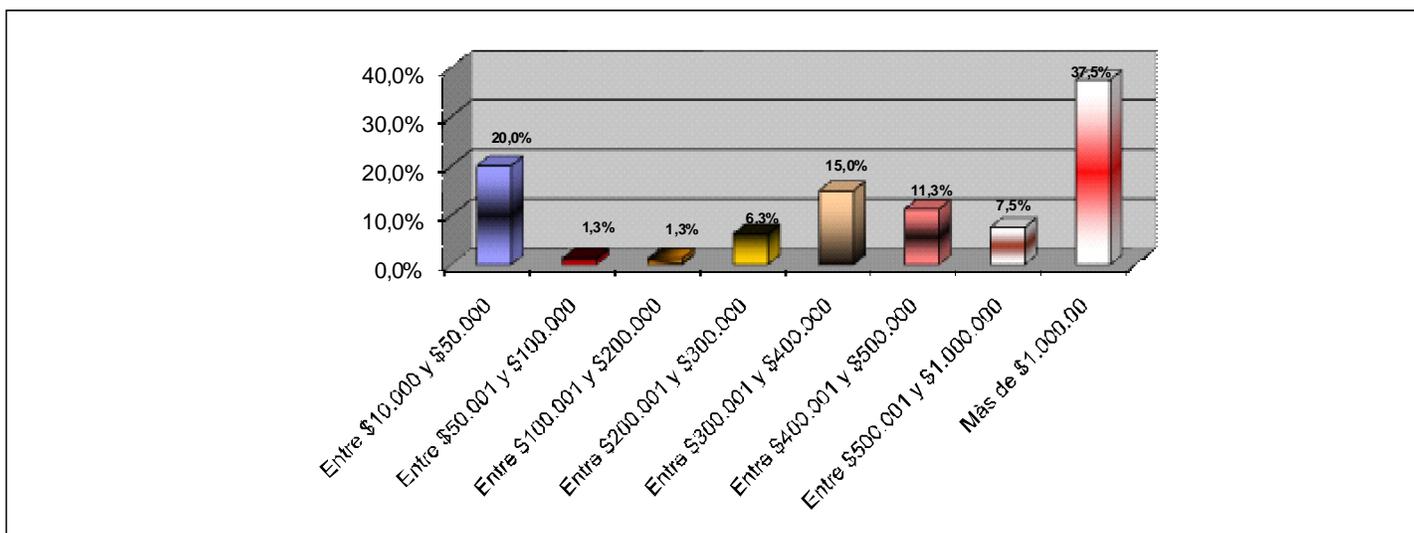
Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

³¹ DANE. Boletín Censo General 2005. Perfil Colombia. Pág. 4

2.11 CAPITAL INVERTIDO EN LA UNIDAD PRODUCTIVA

La inversión de capital para la operación de las unidades productivas se encuentra dentro de los siguientes rangos: Hasta cincuenta mil pesos el 20%, entre cincuenta y doscientos mil pesos el 8.9%, entre doscientos y cuatrocientos mil pesos el 21.6%, entre cuatrocientos mil pesos y un millón el 18.8% y más de un millón de pesos el 37.5%.

GRÁFICA 9. CAPITAL INVERTIDO EN LA UNIDAD PRODUCTIVA

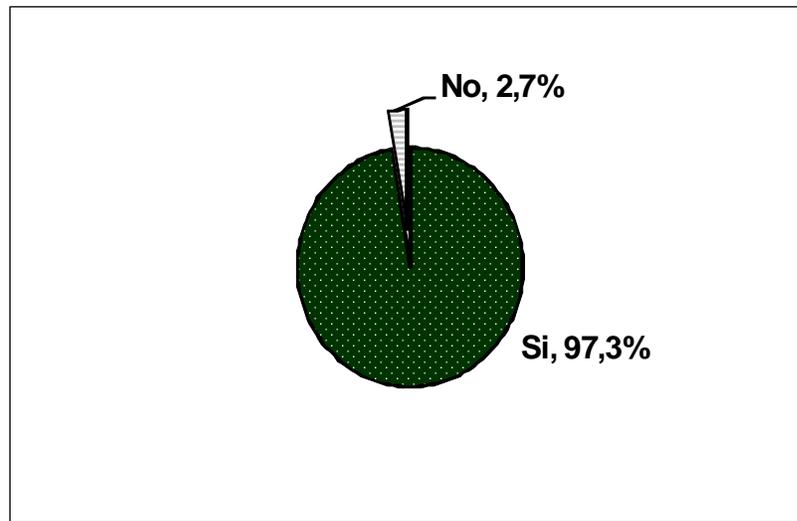


Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

2.12 GRADO DE SATISFACCIÓN CON ACTIVIDAD ECONÓMICA

El noventa y siete por ciento de los propietarios de las unidades económicas que funcionan en la Localidad No. 1 se encuentran satisfechos con la actividad que realizan, porque la consideran la base de su sostenimiento económico.

GRÁFICA 10. GRADO DE SATISFACCIÓN CON ACTIVIDAD ECONÓMICA

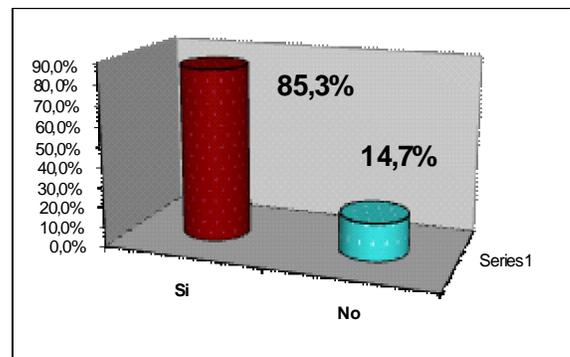
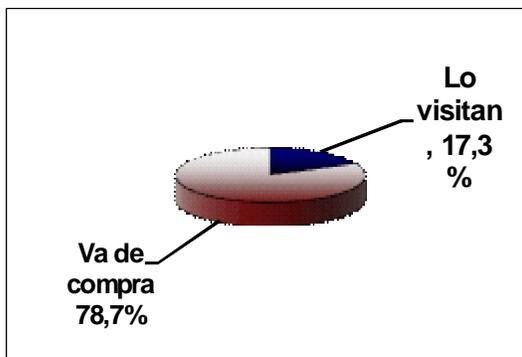


Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

2.13 SELECCIÓN DE PROVEEDORES

Para la adquisición de productos o suministros para atender las unidades económicas en la Localidad No. 1 el 78.7% de los propietarios se dirigen a otros establecimientos de comercio para adquirirlos y un 17.3% de las unidades económicas reciben visita de los proveedores. El 85.3% de las unidades productivas se surte en el mercado de Bazurto, mientras que el 14.7% lo hace por la visita de los proveedores a sus locales, tal y como se expresa en los siguientes gráficos.

GRÁFICA 11 Y GRÁFICA 12. SELECCIÓN DE PROVEEDORES

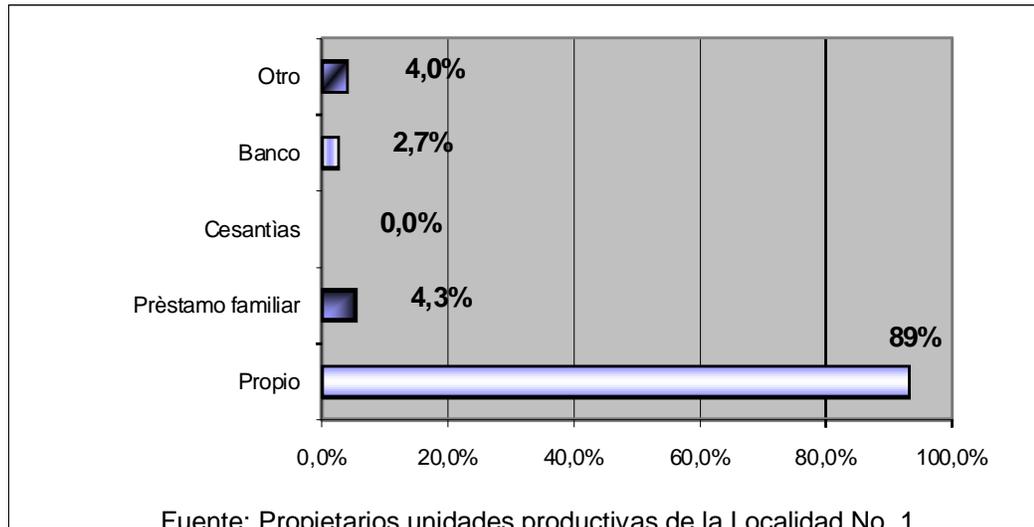


Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

2.14 CAPITAL DE TRABAJO DE LAS UNIDADES ECONÓMICAS

El 89% de los negocios son atendidos con capital de trabajo propio.

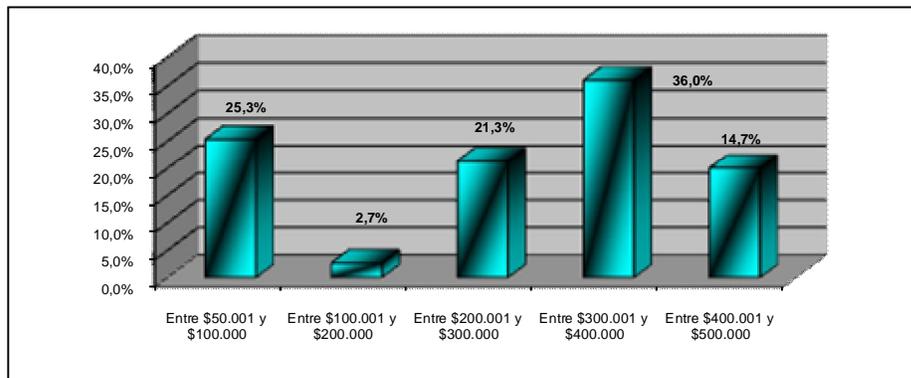
GRÁFICA 13. CAPITAL DE TRABAJO DE LAS UNIDADES ECONÓMICAS



2.15 VARIABLES ECONÓMICAS

2.15.1 Ingresos. El 28% de las unidades económicas perciben de la actividad que realizan entre cincuenta mil y doscientos mil pesos, el 21,3% entre doscientos y trescientos mil pesos, el 36% entre trescientos y cuatrocientos mil pesos y el 14,7% entre cuatrocientos y quinientos mil pesos.

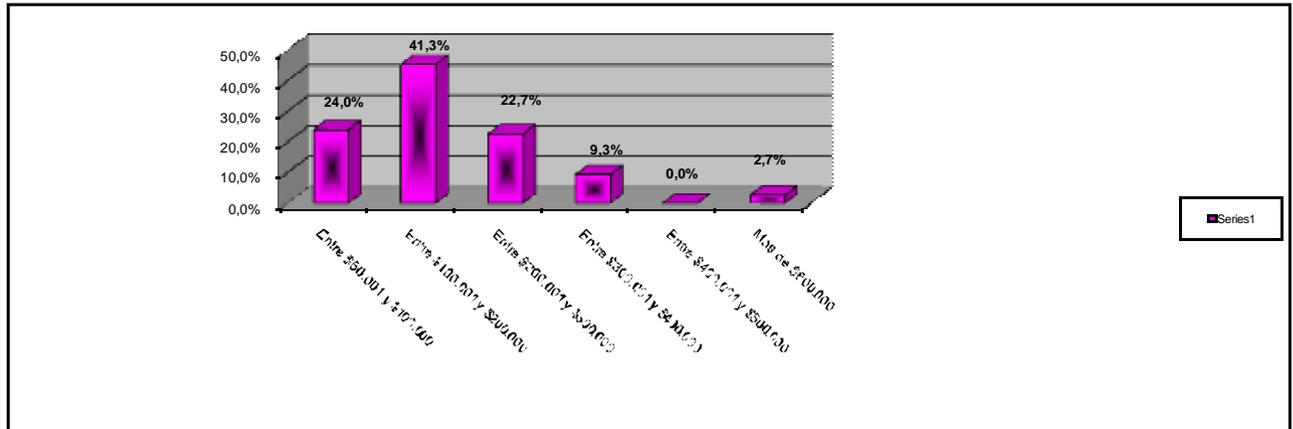
GRÁFICA 14. INGRESOS



Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

2.15.2 Gastos. El 65.3% de las unidades tiene gastos entre cincuenta y doscientos mil pesos, el 32% gasta entre doscientos y cuatrocientos mil pesos y el 2.7% gasta más de seiscientos mil pesos en la operación del negocio.

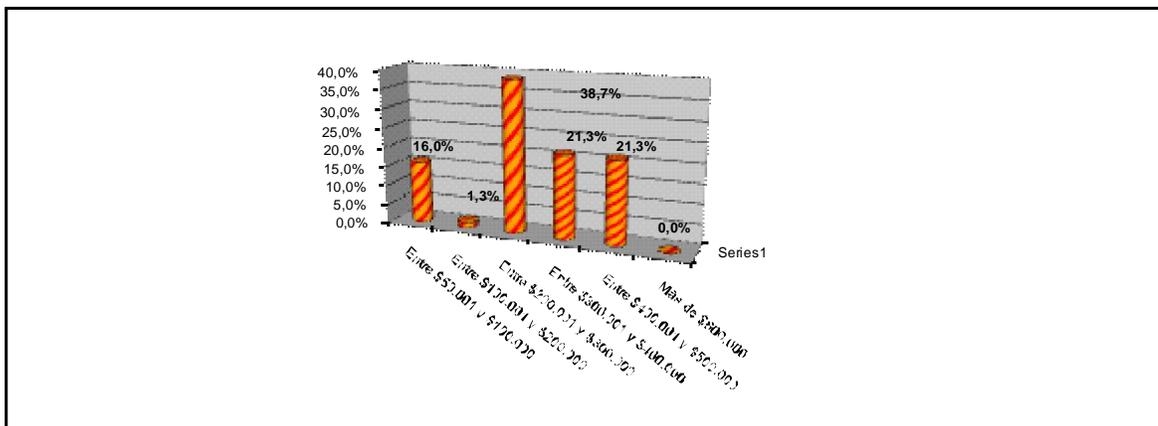
GRÁFICA 15. GASTOS



Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

2.15.3 Utilidad. El 18.1% de las unidades económicas percibe utilidades entre cincuenta mil y doscientos mil pesos, el 60.6% entre doscientos y cuatrocientos mil pesos y el 21.3% entre cuatrocientos y ochocientos mil pesos

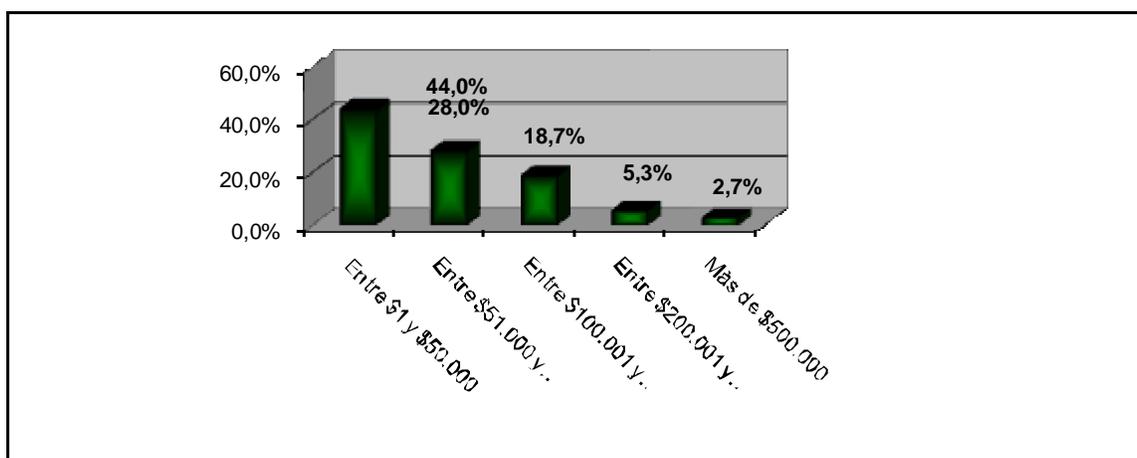
GRÁFICA 16. UTILIDAD



Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

2.15.4 Ingresos diarios. El 72% de las unidades percibe ingresos de hasta cien mil pesos diarios, el 18.7% entre cien y doscientos mil pesos, el 5.3% entre doscientos y quinientos mil pesos y el 2.7% más de ochocientos mil pesos.

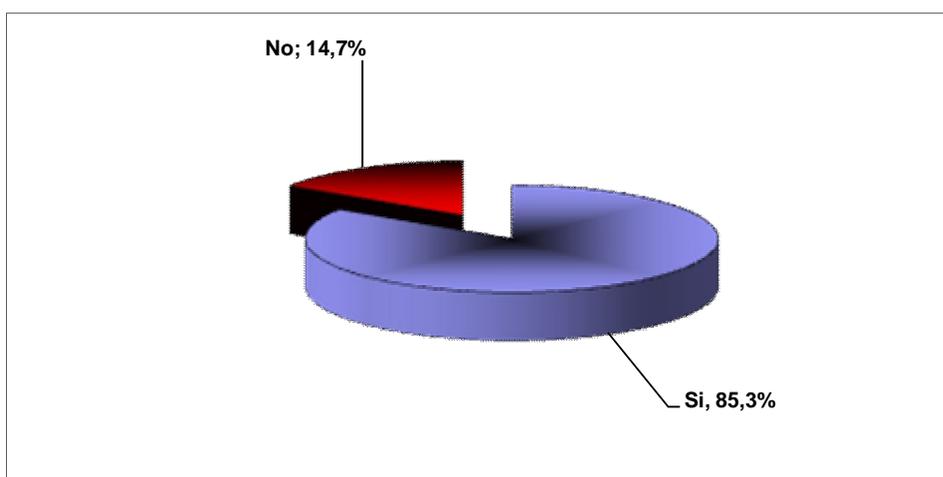
GRÁFICA 17. INGRESOS DIARIOS



Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

2.15.5 Presupuestos de ingresos y gastos. El 85.3% de los propietarios manifiesta elaborar presupuestos de ingresos y gastos para la operación de su negocio.

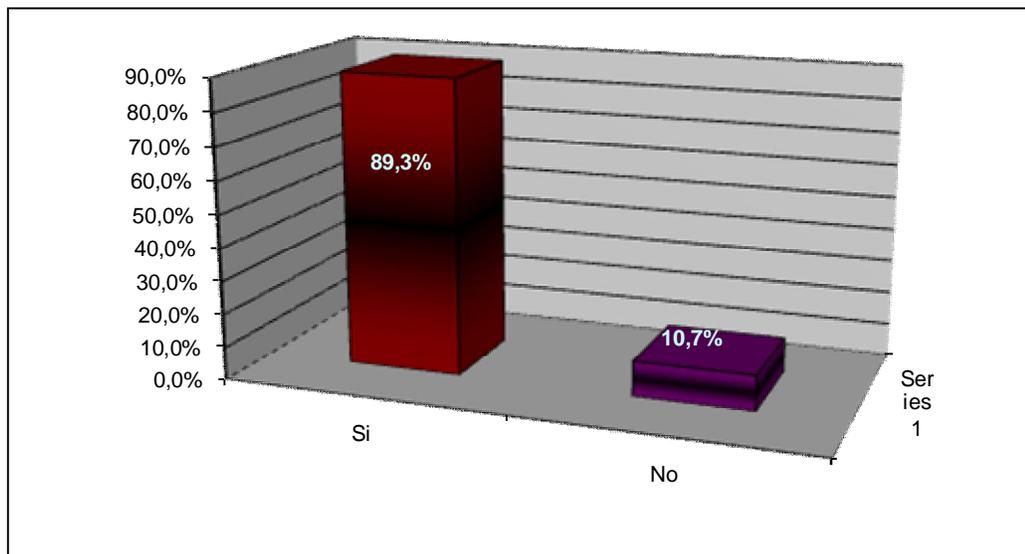
GRÁFICA 18. PRESUPUESTOS DE INGRESOS Y GASTOS



Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

2.15.6 Rentabilidad del negocio. El 89.3% de los propietarios considera que su negocio es rentable y que le suministra los recursos mínimos necesarios para garantizar la subsistencia personal y de su grupo familiar.

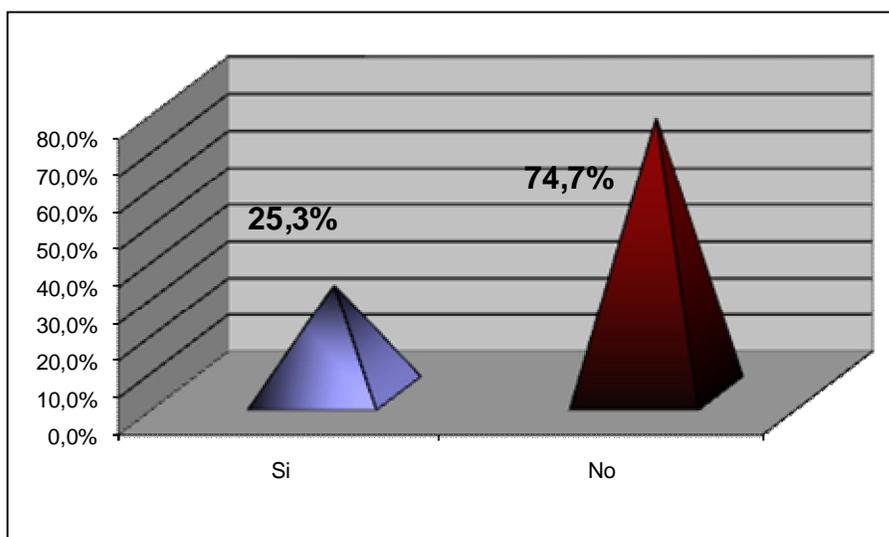
GRÁFICA 19. RENTABILIDAD DEL NEGOCIO



Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

2.15.7 Unidades económicas legalizadas. El 74.7% de las unidades económicas no se encuentra registrada en la cámara de comercio.

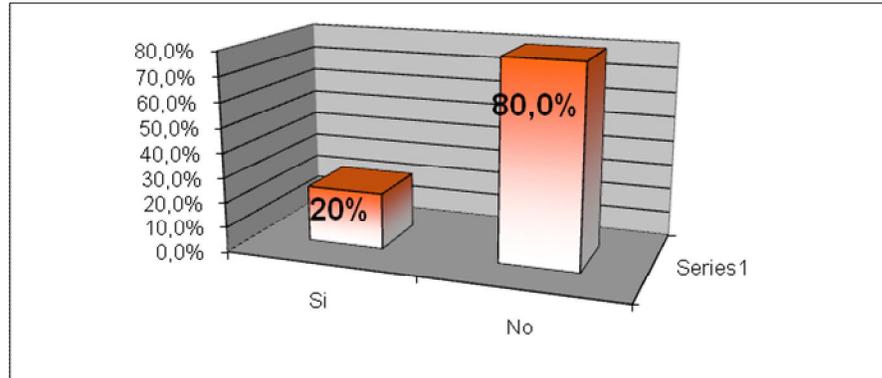
GRÁFICA 20. UNIDADES ECONÓMICAS LEGALIZADAS



Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

2.15.8 Registro de libros en la Cámara de Comercio de Cartagena. EL 80% de las unidades económicas no tiene registrados los libros de comercio.

GRÁFICA 21. REGISTRO DE LIBROS EN LA CÁMARA DE COMERCIO DE CARTAGENA



Fuente: Propietarios unidades productivas de la Localidad No. 1

CAPITULO III

3. ANALISIS DE LA OFERTA DE MICROREDITO EN CARTAGEN

3.1 DESCRIPCION GENERAL

El espectro de fuentes de financiamiento del microcrédito en Cartagena de Indias, está caracterizado por la concurrencia de varios actores fundamentales:

- 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, Finamerica 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, Bancolombia.

3.2 INSTITUCIONES DE APOYO A LAS MICROFINAZAS EN CARTAGENA.

En la ciudad existen alrededor de 20 instituciones que ofrecen servicios de microcréditos; esta es una breve descripción de las más destacadas en la ciudad:

- **Corporación Actuar por Bolívar:** Se crea en 1992 con el apoyo de la Compañía Shell-Hocol, ECOPETROL y la ayuda de la Cámara de Comercio, cuyo objetivo es buscar solución al problema del desempleo, a través del crédito, capacitación y asesoría, dirigido hacia la famiempresa. Desde su creación a apoyado a mas de 7.000 familias con sus programas;

actualmente es apoyada por instituciones gubernamentales del orden Nacional y Distrital, como también de empresas privadas de la ciudad, instituciones educativas, personalidades, y organismos de cooperación internacional.

- **Fundación Mario Santo Domingo:** En 1984 inicio 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 millones, beneficiando a 134.098 microempresarios y capacitando 388.000 usuarios³².
- **Fundación Indufrial:** Creada en 1991 por un grupo de Cartageneros, con el objeto de propiciar la formación y consolidación de pequeñas empresas (tiendas, peluquerías, perfumerías, papelerías, restaurantes, comerciantes, etc.), denominadas hoy microempresas, para mejorar la calidad de vida de las personas, mediante procesos de capacitación integral para el desarrollo del país. Cuenta entre otras actividades, con un Instituto de Capacitación denominado Centro de Capacitación Enrique Zurek Mesa.
- **Fundación Amanecer:** Fundada en 1999 por un grupo de Cartageneros, liderados por el Sacerdote Carmelita Jorge Zurek Lequerica, dentro de sus objetivo busca transformación personal y comunitaria de la población (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. En los procesos de formación se han capacitados 2.270³³ personas en panadería y repostería, confección de sandalias, modistería, productos químicos, de aseo y belleza manipulación de alimentos en productos cárnicos, frutas y productos lácteos, en belleza, manualidades y artesanías y proyectos productivos.
- **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 MS Microcrédito SER. A través del cual se le prestan servicios financieros y empresariales a grupos sociales que no tienen acceso a las entidades

³² Portal Web, www.fmsd.co, de la Fundación Mario Santo Domingo, consultada el día 24 de Abril de 2012.

³³ Portal Web, www.fundacionamanecer.org, de la Fundación Amanecer, consultada el día 24 de Abril de 2012.

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 Womens'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 WWW S.A.** En sus 30 años a financiado a cerca de 2 billones de microempresarios y posee más 1,5 millones de clientes en todo el país³⁴.
- **Fundación de la Mujer:** Inicio operaciones en Abril de 1987, en la Ciudad de Bucaramanga, a través de un préstamo otorgado por el Fondo de Desarrollo Industrial de Santander, por la suma de \$500 mil pesos y bajo los lineamientos del Banco Mundial de la Mujer, entidad a cual está afiliada desde 1988; dirige su financiamiento a mujeres de bajos recursos y a quienes no tienen acceso de entidades reguladas por la Superbancaria. A partir de 1993 se constituyó como una ONG sin ánimo de lucro especializada en microcrédito y cuenta con varias líneas de créditos entre las que se destacan, Fundacredito Empresarial y Fundacredito Agropecuario, para atender tanto a los empresarios de la ciudad y el campo. En el año 2011 la Cartera Bruta de Crédito ascendió 361.889 millones de pesos, con una mora de 4,85%; el 68% de sus clientes son Mujeres de un total 226.246 clientes³⁵.
- **Banca Mía:** En Julio de 2007 se crea Banca Mía, que surge de la fusión entre la Corporación Mundial de la Mujer de Medellín y Corporación Mundial de la Mujer Colombia con un aporte del 49%; y la Fundación Microfinanzas BBVA con el 51% restante, la cual entro en operaciones con autorización de la Superfinanciera el 14 de Octubre de 2008, dedicado exclusivamente a ofrecer servicios financieros para el sector de las microempresas. En el año 2011 completo 148 oficinas a nivel nacional, entre las cuales se encuentra la Cartagena y prestó servicios financieros a más de 450 clientes, de 699 municipios de 27 Departamentos del país³⁶.
- **Finamerica:** Nace en 1985, como respuesta solidaria a cientos de familias que lo perdieron todo en la población de Armero (Tolima), que emigraron a

³⁴ Portal Web, www.bancowwb.com, del Banco WWB, pagina consultada el día 24 de Abril de 2012.

³⁵ Portal Web, www.fmmb.org, de la Fundación de la Mujer, consultada el día 24 de Abril de 2012.

³⁶ Porta Web, www.bancamia.com.co, del Banco Banca Mia.

la capital del país. Dirige sus esfuerzos a otorgar créditos a microempresarios, Pymes y trabajadores independientes de los estratos 1, 2 y 3 de todo el país. Maneja las líneas de crédito, ahorro, inversión y seguros. En Cartagena desarrolla una alianza con el sector público con la Alcaldía mayor de la ciudad a través del Plan de Emergencia Social Pedro Romero – PES y con el Centro de Emprendimiento Pedro Romero – CEMPRENDE.

- **Banco Caja Social:** Empresa de la Fundación Social, provee servicios financieros para los sectores más pobres del país, con el objeto de contribuir a la superación de las causas estructurales de la pobreza en Colombia. Maneja una línea de crédito para microempresarios, pequeñas y medianas empresas.

3.3 APOYO GUBERNAMENTAL DEL DISTRITO DE CARTAGENA DE INDIAS A LOS MICROEMPRESARIOS Y EMPRENDEDORES.

El Gobierno Distrital de Cartagena de Indias, creó en el año 2008 una estrategia dirigida a combatir la pobreza extrema y la exclusión social, denominada “Plan de Emergencia Social Pedro Romero” – PES; esta estrategia se apoya en los programas del Gobierno Nacional, como “Familias en acción”; hoy denominado “Sendas de la Prosperidad”.

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 nos referimos 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, y 9. Trabajo e ingresos y 10. Fortalecimiento Institucional

El área de bancarización y ahorro, conjuntamente con el área de ingresos y trabajo, son las encargadas 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, ONGs 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; con el aporte producto de los convenios el fondo llegó en el año 2011 a \$1.050 millones de pesos. El proceso se inicia con una capacitación otorgada por la respectiva entidad a los interesados, para que luego el PES autorice el desembolso; a su vez los interesados pueden acceder al crédito a través de la conformación de grupos solidarios ó individualmente. Durante el proceso se le hace un seguimiento y además, se les

motiva a ahorrar una parte de sus utilidades y las familias beneficiadas adicionalmente, se le apoya a través de las otras aéreas que impulsa el PES, buscando con esto sacarlos de los niveles de pobreza extrema, hasta convertirlos en familias emprendedoras y que le aporten con su negocio a desarrollo de su sector.

Los créditos aportados por el PES a través de sus aliados estratégicos van desde \$100 mil hasta 4 millones de pesos, dependiendo del tipo de negocio y del comportamiento y manejo que haya dado a la cartera. Se apoyaron a 4.781 microempresarios, se abrieron 9.387 cuentas de ahorros y se asesoraron a 13.573 familias³⁷.

En una alianza con la Cámara de Comercio de Cartagena, el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo en Colombia (PNUD), el SENA, Fundaciones Empresariales y los Centros Regionales de Educación Superior (CERES); la Alcaldía Distrital de la Ciudad, creó el primer Centro de Emprendimiento Pedro Romero - **CEMPRENDE**, dirigido a la población en condición de vulnerabilidad y situación de pobreza extrema, con el objeto de ampliar el acceso de oportunidades de generación de ingresos y trabajo; a través de dos líneas de atención básicas a sus usuarios:

- Emprendimiento: Que tiene como objetivo identificar, promover y apoyar las iniciativas emprendedoras y empresariales.
- Empleabilidad: Que busca ubicar laboralmente a las personas desempleadas y la orientación ocupacional a través de programas de capacitación y formación, gestión de certificación de competencias laborales, identificación de oportunidades y requerimientos de empleo de las cadenas de valor de los diversos sectores económicos.

3.4 CARACTERIZACION DE LA OFERTA DE MICROCRÉDITO EN LA CIUDAD DE CARTAGENA DE INDIAS.

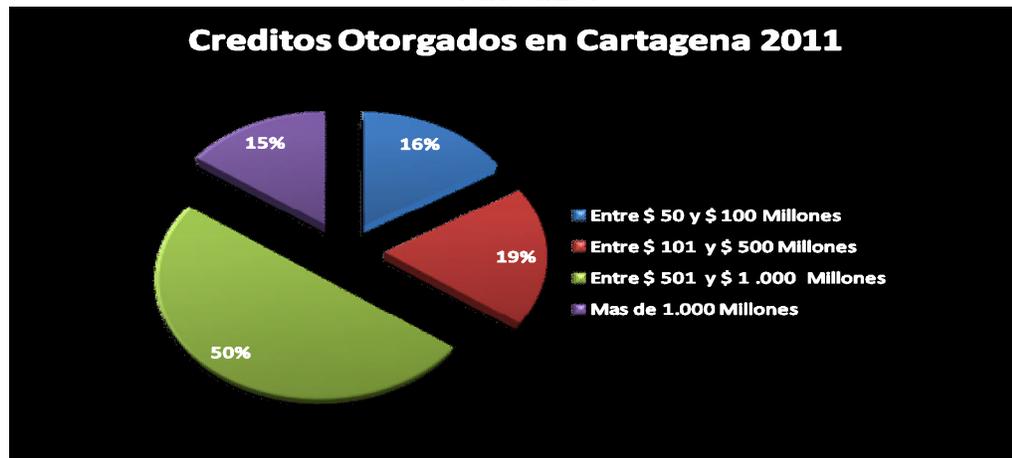
Como lo habíamos comentado en el aparte anterior existen en Cartagena de Indias unas 20 instituciones aproximadamente, entre fundaciones, corporaciones, ONGs, Bancos e IFMs, que prestan servicios financieros a usuarios del microcrédito.

Con el objeto de caracterizar la oferta de microcrédito en la ciudad aplicamos una encuesta a 10 entidades, como muestra representativa de los oferentes de microcrédito en el Distrito, arrojando los siguientes resultados:

³⁷ Plan de Emergencia Social Pedro Romero, "Informe de Gestión de Bancarización", 2011

3.4.1 Microcréditos desembolsados por las IMF's en Cartagena en el año 2011. El 16% de las entidades que prestan servicios micro financieros en la ciudad de Cartagena de Indias, desembolsaron recursos en un rango de \$50 a \$100 millones de pesos en el año 2011; mientras un 19% de estas, colocaron microcréditos en un rango de \$101 a \$200 millones; por otro lado otras instituciones que representan el 50% otorgaron créditos de \$500 a \$1.000 millones y un último grupo de organizaciones, que representan el 15%, ofertaron más de \$ 1.000 millones de pesos.

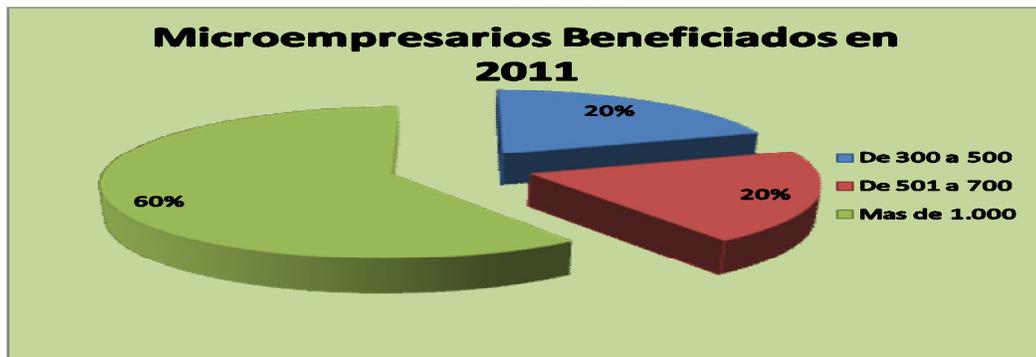
Grafica.23.



Fuente: Calculo de autores basados en la encuesta de oferta de microcrédito en Cartagena.

3.4.2 Microempresarios beneficiados en Cartagena en el año 2011. Un 20 % de las Instituciones microfinancieras desembolsaron recursos en un rango de 300 a 500 microempresarios en la ciudad de Cartagena en el año 2011; en igual proporción otorgaron créditos en un rango de 501 a 700 y otras entidades, que representan el 60%, dirigieron apalancamiento financiero a mas de 1.000 beneficiarios.

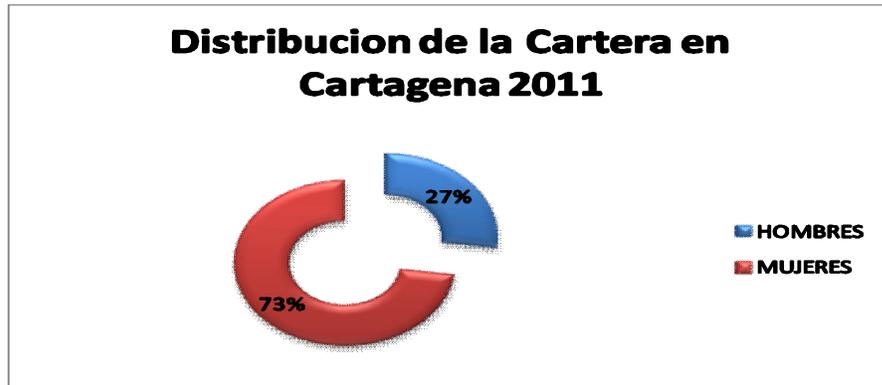
Grafica 24.



Fuente: Calculo de autores basados en la encuesta de oferta de microcrédito en Cartagena.

3.4.3 Distribución de la cartera por género. El 73% de la cartera de microcrédito en la ciudad de Cartagena de Indias en el año 2011, se encuentra en manos de las mujeres emprendedoras y solo el 27% fue desembolsado a hombres. Como se puede observar en el grafico No. 25

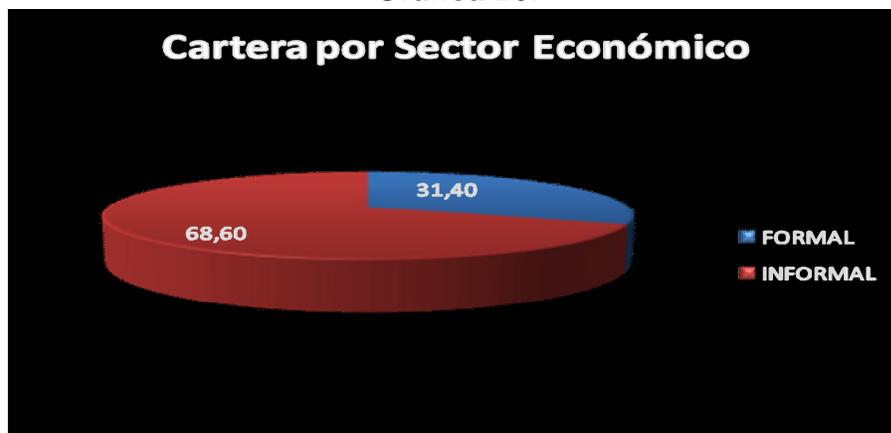
Grafica 25.



Fuente: Calculo de autores basados en la encuesta de oferta de microcrédito en Cartagena.

3.4.4 Distribución de la cartera según sector de la economía. El 68,60% de la cartera del microcrédito en la ciudad de Cartagena, se desembolso en el año 2011 al sector informal de la economía y solo el 31,40%, se otorgo al sector formal; como se puede apreciar en el grafico No. 26.

Grafica 26.



Fuente: Calculo de autores basados en la encuesta de oferta de microcrédito en Cartagena.

3.4.5 Distribución de la cartera en el sector formal por actividad económica. Del total de la cartera que corresponde al sector formal de la economía, un 40% se dirigió en la actividad comercial y el 60% restante se distribuyó en partes iguales entre la actividad industrial y la de servicios.

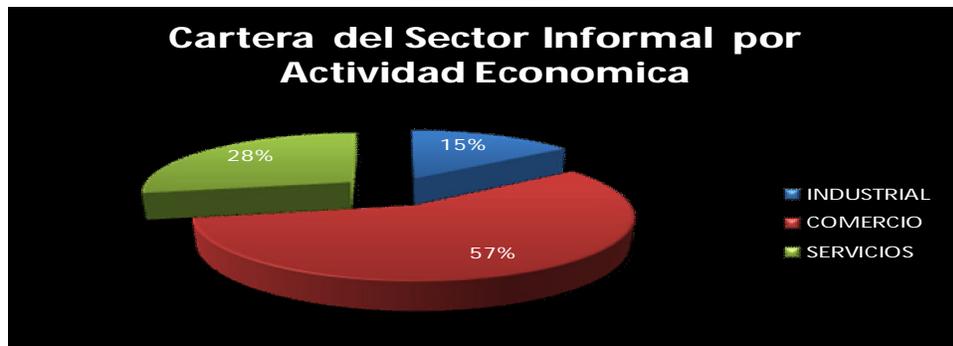
Grafica.27.



Fuente: calculo de autores basados en la encuesta de oferta de microcrédito en Cartagena.

3.4.6 Distribución de la cartera en el sector informal por actividad económica. Por otra parte, del total de la cartera de microcrédito que corresponde al sector informal de la economía, un 57% se dirigió a la actividad comercial; un 28% se desembolsó a la actividad de servicios y el restante 15% a la actividad industrial.

Grafica 28.

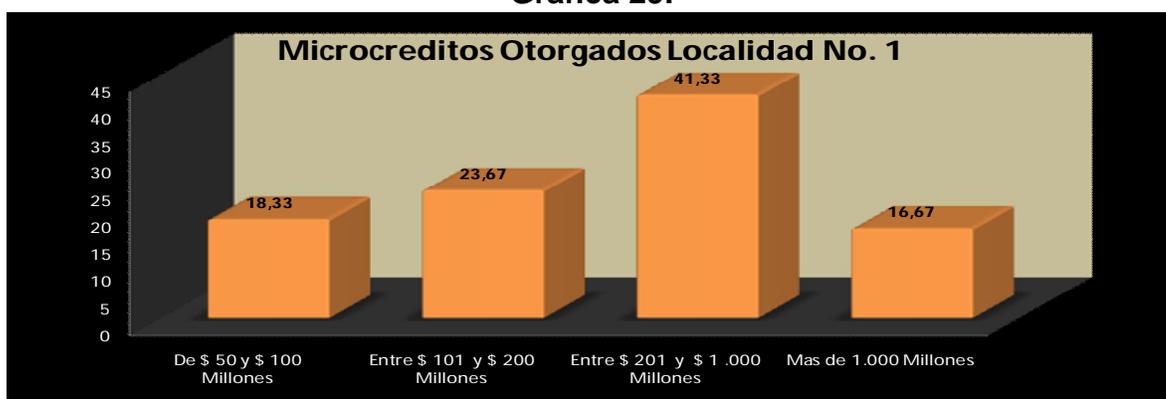


Fuente: Calculo de autores basados en la encuesta de oferta de microcrédito en Cartagena.

3.5 ANALISIS DE LA OFERTA DE MICROCRÉDITO EN LA LOCALIDAD HISTÓRICA Y CARIBE NORTE

3.5.1 Microcréditos otorgados en la Localidad No.1. Del total de los microcréditos desembolsados en la Localidad Histórica y Caribe Norte de la Ciudad de Cartagena en el año 2011, el 18,33%, se ubicó en el rango de \$50 a \$100 millones de pesos, un 23,67% en el rango de \$101 a \$200 millones, otro 41,33%, se otorgaron el rango de \$201 a \$1.000 millones y un 16,67% aportaron más de \$1.000 millones de pesos.

Grafica 29.



Fuente: Calculo de autores basados en la encuesta de oferta de microcrédito en Cartagena.

3.5.2 Beneficiarios del microcrédito en la Localidad Histórica y Caribe Norte.

El 17% de las entidades financieras desembolsaron en la Localidad Histórica y Caribe Norte en el año 2011, microcréditos ubicados en el rango de 50 a 100 microempresarios, el 33%, otorgaron créditos en el rango de 101 a 200 microempresarios y el 50% aportaron recursos a mas de 200 microempresarios.



Fuente: Calculo de autores basados en la encuesta de oferta de microcrédito en Cartagena.

4. RECOMENDACIONES

Para garantizar una sostenibilidad de la industria de microcrédito se deben liberar las tasas de interés y buscar que estas reflejen la estructura de costos de una buena gestión administrativa y que el mercado regule las mismas.

Las entidades microfinancieras deben desarrollar 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 captando microempresarios experimentados.

El mercado de la oferta de microcréditos se debe ampliar con el apoyo del alto gobierno al facilitar el acceso de mas instituciones microfinancieras, porque aun hay un gran número de Colombianos ávidos de estos servicios.

En el caso de Cartagena, se pueden aprovechar los beneficios que ofrece el microfinanciamiento, para impulsar una política agresiva de generación de empleo, por parte del Distrito, fortaleciendo los programas de PES con mayores recursos, que permita una capacitando y acompañamiento a estos nuevos emprendedores; en organización de sus unidades productivas, en normas básicas contables, mercadeo, entre otros temas, para garantizar su permanencia en el mercado.

5. CONCLUSIONES

Las microfinanzas se consideran una herramienta eficaz para combatir la pobreza extrema y para el mejoramiento de la calidad de vida de la población más vulnerable del país, porque fomentan la creación de patrimonio, seguridad económica y empleo; en especial en una ciudad como Cartagena de Indias que registra indicadores tan elevados de marginalidad y pobreza extrema (32%)³⁸; y desempleo (10,3%), subempleo (50,2%); y del total de los ocupados el 54% lo hacen por cuenta propia³⁹.

“El microcrédito y la microfinanciación contribuyen a generar lazos de solidaridad, participación comunitaria democrática, la cohesión e integración social, a dinamizar las economías locales y a fomentar la colaboración entre personas e instituciones implicadas en el desarrollo económico”⁴⁰

Con la promulgación de la Ley 590 de 2000, modificada posteriormente por la Ley 905 de 2003, se creó el marco jurídico favorable para el impulso en el país de una mayor oferta de microcrédito, no solo por parte de las tradicionales las IFMs y ONGs especializadas, si no, de la banca comercial regulada por la Superfinanciera; al igual que el impulso que desde el alto gobierno se ha realizado a través de la Banca de las oportunidades.

Aun existe una talanquera por las altas tasas de interés 43,98% (Incluyendo Tasa, honorarios y comisiones)⁴¹ que cobra la banca comercial, debido a los altos costos administrativos y alto riesgo que corren estas entidades al prestarles a usuarios con poca o nula tradición bancaria. Pero muy a pesar de estos altos costos son infinitamente más bajos que los que ofrecen las casas de empeño y los llamados “paga diarios” y además son fuente de progreso y desarrollo, tanto social como económico, por la generación de nuevos mercados y el mejoramiento de la calidad de vida y necesidades básicas insatisfechas, educación y vivienda digna, de los usuarios de estos servicios.

Producto de esta política la bancarización en el país, ha crecido aceleradamente en el último quinquenio, llegando 4 millones de usuarios y el microcrédito es el producto que tiene una mayor representación en este crecimiento con un 119%⁴², con el objeto de aumentar el acceso de mas usuarios al microcrédito se ha

³⁸ Cartagena como vamos, Informe de Cartagena como vamos 2011.

³⁹ Cámara de Comercio de Cartagena, “Cartagena en cifras, serie 49, 2011.

⁴⁰ Rodríguez Martínez, María Delmeza del Rosario, “El microcrédito. Una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia”, Monografía, Universidad Nacional de Colombia, Maestría en Ciencias Económicas, Facultad de Ciencias Económicas, Bogotá, 2010.

⁴¹ Ver cuadro No.1 de la página 20

⁴² Asobancaria, Informe de Bancarización en Colombia, Mayo de 2011.

realizado alianzas estratégicas entre IMFs, ONGs, cooperativas y bancos comerciales, para compartir el know-how y aumentar en la escala de operación.

El esquema puede mejorarse en algunos aspectos, para hacerlo más eficiente y generar un impacto positivo, en el bienestar de los beneficiarios de los microcréditos, reconociendo que la microfinanzas son una herramienta fundamental para superar la pobreza extrema y cumplir las metas del milenio de reducción de este indicador, tan importante para el desarrollo del país.

BIBLIOGRAFIA.

- Agresott Fuentes, Adriana Margarita. Tesis de Grado “Diagnostico del Mercado de Microcrédito para Cartagena en el año 2008”. Universidad de Cartagena. 2008. ANIF, 2002, pp-8-10.
- Arango Ríos, Juliana Cristina (2008) “La incidencia de las Microfinanzas en Colombia”, El Cuaderno, Escuela de Ciencias Estratégicas, Vol. 2 No. 3, Junio.
- Aristizabal Velásquez, Raúl (2007) “El Microcrédito como alternativa de crecimiento en la economía colombiana, Revista Ciencias Estratégicas. Vol. 15 - No.17
- Asobancaria, Informe de Bancarización en Colombia, Mayo de 2011
- Avendaño Cruz, Hernán (2006) “¿Es demasiado costoso el microcrédito en Colombia?” Carta Financiera de ANIF Edición No. 133 Abril – Mayo.
- Banco Interamericano de Desarrollo, Fondo Multilateral de Inversiones “Facilidad de promoción de la pequeña empresa, Línea de actividad de fortalecimiento de Instituciones para la microempresa.
- Barona, Bernardo. Microcrédito en Colombia. Universidad ICESI. Estudios Gerenciales No. 90.Enero-Marzo 2004
- Barcelestá Chávez, Hilario, Salario, Empleo y política Social, Microcrédito y Desarrollo, El Banco de los Pobres en Bangladesh, Xalapa, México 2008, Pág. 199.
- Breves de BANCOLDEX (2009) “Microcrédito en Colombia. Aumenta Índice de Bancarización”. BANCOLDEX, Mayo.
- Carta Financiera de ANIF (2006), Edición No. 133 Abril-Mayo. ANIF, Bogotá D. C.
- Cuellar, María Mercedes “Avances y Obstáculos de la Bancarización en Colombia”, ASOBANCARIA.
- DANE, Boletín Censo General 2005. Perfil Colombia. Pág. 2
- Dinero.com, Asobancaria se opone al proyecto de microcrédito, Marzo 13 de 2012.

- Emprender, (2008) “Bancarización y Microcrédito en Colombia”, Boletín Microfinanciero No. 12, Febrero.
- Emprender, ASOMICROFINANZAS, (2011) “Microcrédito en Colombia a Marzo de 2011”, Informe Microfinanciero No. 45, Junio.
- Giraldo, Beatriz Elena (2005), Coordinadora del Grupo Mipymes y Sector Solidario de la Departamento Nacional de Planeación.”Microfinanzas como instrumento de Política Pública”. En FEDESARROLLO Microfinanzas En Colombia. Debates de Coyuntura Social No. 16, Junio.
- Gómez Gil, Carlos (2006) Microcréditos, Observatorio del Deute en la Globalización.
- Ley 590 de 2000, “Para promover el Desarrollo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas”, Julio.
- Ley 905 de 2004, Por la cual se modifica la Ley 590 de 2000.
- Marulanda, Beatriz (2005), “Las Microfinanzas en Colombia”. En FEDESARROLLO Microfinanzas en Colombia. Debates de Coyuntura Social, No. 16, Junio.
- Martínez, Alberto (2004), Tesis Doctorales de Economía, Universidad Simón Bolívar, Venezuela, Microcrédito y Pobreza, Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres, 2004.
- Mena, Barbará, (2003), “Microcrédito un medio efectivo para el alivio de la pobreza”, Fondo Regional de Garantías, Junio.
- MIX, Microfinance Information Exchange, (2009),”Primera Aproximación al Mercado Microfinanciero”, Diciembre.
- Muhammad Yunus (Premio Nobel de Paz)(2005),“El banquero de los pobres”. Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo.
- Muhammad Yunus, (2006), “Es posible acabar con la pobreza?”, Editorial Complutense.
- Ramírez J, Juan Carlos. Hipótesis Planteada en el discurso MICROFINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO EN AMÉRICA LATINA, realizado por ante las Naciones Unidas, Medellín, Septiembre 17 de 2003.
- Revista Dinero.com, Índice de Bancarización en Colombia, Mayo de 2011.

- Revista Dinero, No. 13, p.46
- Superintendencia Financiera, Resolución 1047 de 2011
- Superfinanciera, Resolución 1684, Septiembre 30 de 2011.
- Superfinanciera, “Actualidad del Sistema Financiero en Colombia”. Julio de 2011
- Superfinanciera, Ley 590 de 2000, Resolución 01 de 2001 del Consejo Superior de la Microempresa; Cálculos Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.
- The New York Times,(2010) Cuanto se puede lucrar con préstamos a los pobres?, Dinero y Negocios, Abril

CIBERGRAFÍA

- Información del Banco Grameen en Bangladesh y el Mundo. www.grameen-info.org
- La Nota Digital.com, www.lanotadigital.com, Junio 9 de 2011.
- Portal Web, www.bancowwb.com, del Banco WWB, pagina consultada el día 24 de Abril de 2012.
- Portal Web, www.fmmb.org, de la Fundación de la Mujer, consultada el día 24 de Abril de 2012.
- Porta Web, www.bancamia.com.co, del Banco Banca Mia.
- Portal Web, www.fmsd.co, de la Fundación Mario Santo Domingo, consultada el día 24 de Abril de 2012.
- Portal Web, www.fundacionamanecer.org, de la Fundación Amanecer, consultada el día 24 de Abril de 2012.

ANEXOS



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

ENCUESTA PARA LA IDENTIFICACIÓN DE LAS CARACTERÍSTICAS SOCIOECONÓMICAS DE LAS UNIDADES PRODUCTIVAS Y DE LOS BENEFICIARIOS DE MICROCREDITOS DE LA LOCALIDAD NO. 1 PERTENECIENTE A LA LOCALIDAD HISTORICA Y CARIBE NORTE.

Fecha: Día Mes Año

INFORMACIÓN PERSONAL DEL DUEÑO DEL NEGOCIO

Nombres _____ Apellidos _____

Sexo M F

Documento de identificación: C.C. ___ T.I. ___ C.E. ___ Pas. ___

Nº Doc. Identificad _____

Lugar de expedición _____ Edad _____ Fecha de nacimiento _____

Lugar de nacimiento: Departamento _____ Municipio _____

Dirección _____ Teléfono _____

Estado civil actual: Soltero ___ Casado ___ Unión Libre ___ Viudo ___
Divorciado ___ Hijos _____

Número de personas a cargo _____ Es pensionado (a): SI ___ NO ___

FORMACIÓN ACADÉMICA

Nivel de estudios: Ninguno ___ Primaria ___ Bachillerato ___ Técnico ___
Tecnólogo ___ Universitario _____ Especialización ___ Título profesional ___

INFORMACIÓN FAMILIAR

La vivienda es: Propia ____ Alquilada ____ Familiar ____

Servicios públicos de: Energía __ Acueducto __ Alcantarillado __ Gas Natural

Cuántas personas dependen del negocio ____

Familiares Entre: 1-7 Años ____ Entre 8-12 Años ____ Entre 13-18 Años ____

Entre 19-25 Años ____ Entre 26-40 Años ____ Entre 41-60 años ____ Más de 60

Años ____ Familiares por sexo: Hombres ____ Mujeres ____

En su familia alguno tiene negocio SI ____ NO ____ Quienes _____

INFORMACIÓN DEL NEGOCIO

Nombre del establecimiento o negocio _____

Tipo de negocio: Industrial ____ Comercial ____ Manufactura ____ Servicio _

Características organizacionales del negocio

Como está organizado su negocio:

- Quien lo atiende _____
 - Cual es el propósito de su negocio _____
 - Como se reparten las funciones _____
-

Características técnicas del negocio

Aproximadamente, cuánto dinero tiene invertido en su negocio:

Entre \$10.000-\$50.000 _____ Entre \$50.001-\$100.000 _____

Entre \$100.001-\$200.000 _____ Entre \$200.001-\$300.000 _____

Entre \$300.001-\$400.000 _____ Entre \$400.001-\$500.000 _____

Entre \$500.001-\$1.000.000 _____ Más de \$1.000.000 _____

Instalaciones físicas:

Instalaciones _____

Máquinas y/o equipos _____

Muebles y enseres _____

Cuál es el área de su negocio (aproximada en mt²) _____

- Características de Mercadeo (Bienes y/o Servicio) del Negocio

Donde adquiere sus productos o materia prima? _____

Se encuentra satisfecho con los productos que está ofreciendo? SI ___ NO ___

Quiénes son sus clientes? _____

Como escoge usted a sus proveedores? Lo visitan _____ Va y le compra _____

Compra en el mercado de Bazurto? SI ___ NO ___

Como promociona sus productos _____

Características económicas y financieras del negocio

Trabaja con capital propio: SI ___ NO ___

Origen de su capital: Propio ___ Préstamo Familiar ___ Cesantías ___ Banco ___

Otro _____

A cuánto ascienden los ingresos del negocio:

Entre \$50.001 - \$100.000 ____ Entre \$200.001 - \$300.000 ____ Entre \$300.001 - \$400.000 ____ Entre \$400.001 - \$500.000 ____

Cuanto son los gastos del negocio:

Entre \$50.001 - \$100.000 ____ Entre \$100.001 - \$200.000 __ Entre \$200.001 - \$300.000 __ Entre \$300.001 - \$400.000 __ Entre \$400.001 - \$500.000 __ Más de \$800.000 __

A cuánto ascienden las utilidades mensuales del negocio:

Entre \$50.001 - \$100.000 __ Entre \$200.001 - \$300.000 ____ Entre \$300.001 - \$400.000 __ Entre \$400.001 - \$500.000 ____

Cuanto vende diariamente? Entre (\$ en pesos): 1 y 50.000 ____ 51.000 y 100.000 ____ 100.000 y 200.000 ____ 200.000 y 500.000 ____ De 500.000 en adelante ____

Maneja usted un presupuesto para su negocio SI ____ NO ____

Cree usted que su negocio le es rentable? SI ____ NO ____ Por qué _____

Característica legal del negocio

Registro Cámara de Comercio SI ____ NO ____ Fecha de Registro _____

Lleva registros contables: SI ____ NO ____

MOTIVACIÓN EMPRESARIAL

Razones que lo motivaron a crear su Empresa

Iniciar Algo Nuevo Factores Económicos

Por Reconocimientos Familiar y/o Social Independencia

Otros Cual? _____

ANEXO 2.

UNIVERSIDAD DE CARTAGENA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ESPECIALIZACION EN FINANZAS

ENCUESTA PARA EL ANALISIS DE LA OFERTA DE MICROFINANCIAMIENTO EN CARTAGENA

1. MARQUE CON UNA X ¿CUALES SON LOS REQUISITOS BASICOS PARA ACCEDER A UN MICROREDITO?

- A) CEDULA DE CIUDADANIA
- B) FORMATO DE LA ENTIDAD
- C) ESTADOS FINANCIEROS
- D) CODEUDOR
- E) CONFORMACION GRUPO SOLIDARIO
- F) GRANTIA REAL
- G) CAPACITACION
- H) OTROS

2. MARQUE CON UNA X ¿A CUANTO ASCIENDEN LOS MICROREDITOS OTORGADOS EN LOS ULTIMOS 3 AÑOS (2009, 2010 Y 2011)

- A) MENOS DE \$ 50 MILLONES
- B) ENTRE \$ 51 Y \$ 100 MILLONES
- C) ENTRE \$ 101 Y \$ 200 MILLONES
- D) ENTRE \$ 201 Y \$ 500 MILLONES
- E) ENTRE \$ 501 Y \$ 1.000 MILLONES
- F) MAS DE 1.000 MILLONES

3. MARQUE CON UNA X ¿A CUANTO ASCIENDEN LOS MICROREDITOS OTORGADOS EN EL AÑO 2011?

- A) MENOS DE \$ 50 MILLONES
- B) ENTRE \$ 51 Y \$ 100 MILLONES
- C) ENTRE \$ 101 Y \$ 200 MILLONES
- D) ENTRE \$ 201 Y \$ 500 MILLONES
- E) ENTRE \$ 501 Y \$ 1.000 MILLONES
- F) MAS DE 1.000 MILLONES

4) MARQUE CON UNA X ¿A CUANTO ASCIENDEN LOS OTORGADOS A BENEFICIARIOS DE LA LOCALIDAD HISTORICA Y CARIBE NORTE EN EL AÑO 2011?

- A) MENOS DE \$ 50 MILLONES
- B) ENTRE \$ 51 Y \$ 100 MILLONES
- C) ENTRE \$ 101 Y \$ 200 MILLONES
- D) ENTRE \$ 201 Y \$ 500 MILLONES
- E) ENTRE \$ 501 Y \$ 1.000 MILLONES
- F) MAS DE 1.000 MILLONES

5) MARQUE CON UNA X ¿CUANTOS MICROEMPRESARIOS SE BENEFICIARON CON CREDITOS EN CARTAGENA EN EL AÑO 2011?

- A) MENOS DE 100
- B) DE 101 A 300
- C) DE 301 A 500
- D) DE 501 A 700
- E) DE 701 A 1000
- F) MAS DE 1000

6) MARQUE CON UNA X ¿CUANTOS MICROEMPRESARIOS SE BENEFICIARON CON CREDITOS EN LA LOCALIDAD HISTORICA Y CARIBE NORTE EN EL AÑO 2011?

- A) MENOS DE 50
- B) DE 51 A 100
- C) DE 101 A 150
- D) DE 151 A 200
- F) MAS DE 200

7) ¿COMO HA SIDO EL COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA DE LOS MICROCREDITOS EN LA CIUDAD EN LOS SIGUIENTES AÑOS? (Cifras en Miles de Pesos)

- A) 30 DIAS
- B) 60 DIAS
- C) 90 DIAS
- D) Mas de 90 dias

	2009	2010	2011

8) ¿PORCENTUALMENTE CUAL ES LA DISTRIBUCION DE LA CARTERA DE ACUERDO AL GENERO EN EL AÑO 2011?

HOMBRES

MUJERES

9) ¿ CUAL ES LA DISTRIBUCION PORCENTUAL DE LA CARTERA SEGÚN EL SECTOR EN EL AÑO 2011?

FORMAL

INFORMAL

10) COMO ESTA DISTRIBUIDA PORCENTUALMENTE ESTA CARTERA EN EL SECTOR FORMAL E INFORMAL DE ACUERDO A SU ACTIVIDAD ECONOMICA EN EL AÑO 2011?

INDUSTRIAL

	FORMAL	INFORMAL

COMERCIO

SERVICIOS