

APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

Aporte del Microcrédito a la Permanencia y Desarrollo de las Microempresas en la  
Ciudad de Valledupar, 2020

Liliana Astrid Ibáñez Rojas

Universidad Nacional Abierta y A Distancia – UNAD

Maestría en Administración de Organizaciones

Cesar, Valledupar

2020

APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

Aporte del Microcrédito a la Permanencia y Desarrollo de las Microempresas en la  
Ciudad de Valledupar 2020

Trabajo Presentado por: Liliana Astrid Ibáñez Rojas, identificada con c.c. 49762735

Universidad Nacional Abierta y A Distancia – UNAD

Escuela Ciencias, Administrativas, Contables, Económicas y Negocios ECACEN

Maestría en Administración de Organizaciones

Dirigido por: Martha Díaz Fuente

En el cumplimiento de los requisitos para optar por el título de la Maestría en

Administración de Organizaciones

Cesar, Valledupar

2020

**Dedicatorias****A Dios**

Porque ha iluminado mi mente para el desarrollo de este proyecto, me ha dado fuerzas y fortaleza a pesar de los obstáculos presentados, por estar conmigo en cada paso, por regalarme una familia maravillosa llena de sueño y esperanza.

**A Mi Esposo Carlos Andrés**

Por estar conmigo en cada momento, por tenerme paciencia por cada noche de traspaso en el desarrollo de la tesis, por ayudarme tanto, por darme fuerzas y ánimo en los momentos difíciles, que desistía en continuar.

**A Mis Hijos Andrea C. y  
Andrés A.**

Porque en los momentos de desespero me motivaban con una palabra de aliento y amor, por ser ejemplo, de perseverancia.

## **Agradecimientos**

A mi directora de tesis Martha Lucía Fuertes Díaz, por tener tanta paciencia y fe en mí, por esas palabras de aliento y apoyo incansable, por brindarme su confianza, tiempo y dedicación.

A todos los microempresarios de la ciudad de Valledupar que colaboraron en esta investigación, familias y amigos.

### **Resumen**

El presente trabajo titulado Aporte del microcrédito a la permanencia y desarrollo de las microempresas en la ciudad de Valledupar, tiene como objetivo conocer si a través del microcrédito que otorgan las entidades financieras ayudan al desarrollo o permanencia de las microempresas y que dificultades presentan para acceder a un préstamo.

Para realizar esta investigación, se tomó una muestra condicionada utilizando un diseño determinístico para un total de 113 microempresas de esta misma ciudad, lo cual permitió reunir información para el desarrollo de dicho trabajo. El diseño de la investigación fue de tipo descriptivo, con un método de investigación inductivo que permite tener una conclusión y entre las principales se encuentra que el microcrédito es una fuente principal para el crecimiento de las microempresas, pero desafortunadamente no todas logran acceder a un préstamo y es demás decir, que estas entidades financieras buscan un propio interés o beneficio de generar o mejorar sus ingresos, por lo anterior, consideran que las microempresas deben cumplir con un requisito que les permita recibir un préstamo para fortalecer su negocio

Sin embargo, se observa un riesgo al fracaso en las microempresas que se encuentran relacionadas con varios factores que limitan su capacidad de generar ingresos para recuperar la inversión. Entre los factores están la capacidad de las empresas al nacer y el acceso a fuentes de financiamiento por falta de conocimiento. Las microempresas en la ciudad son vistas como la solución a incrementar la fuente de empleo y tiene menos probabilidad de sobrevivir en el mercado, esto según análisis se debe a la capacidad de pagos, endeudamiento en las microempresas, negocio en decadencia y otros factores que se logran observar.

### **Abstract**

The present work entitled Contribution of the microcredit to the permanence and development of the microenterprises in the city of Valledupar, has as purpose to know if through the microcredit that the financial entities grant they help the development or permanence of the microenterprises and what difficulties they present to access a loan.

To carry out this research, a total of 113 micro-enterprises in this same city were taken, which allowed for the gathering of information for the development of this work. The design of the investigation was of descriptive type, with a method of inductive investigation that allows to have a conclusion and between the main ones is that the microcredit is a main source for the growth of the micro companies, but unfortunately not all manage to accede to a loan and it is other thing to say, that these financial organizations look for an own interest or benefit to generate or to improve their income, for the previous thing, they consider that the micro companies must fulfill a requirement that allows them to receive a loan to strengthen their business.

However, a risk of failure is observed in microenterprises that are related to several factors that limit their capacity to generate income to recover the investment. Among the factors are the capacity of enterprises at birth and access to sources of financing due to lack of knowledge, however, microenterprises in the city are seen as the solution to increase the source of employment and are less likely to survive in the market, this according to analysis is due to the capacity of payments, indebtedness in microenterprises, business in decline and other factors that are observed.

**Tabla De Contenido**

Resumen	15
Abstract	16
Introducción	22
<b>Capítulo 1</b>	<b>23</b>
1. Planteamiento Del Problema	23
1.1. Descripción del Problema	23
1.2. Formulación del Problema.	25
1.2.1 Sistematización del Problema	25
1.3. Objetivos De La Investigación	26
1.3.1 Objetivo general	26
1.3.2 Objetivos Específicos	26
1.4 Justificación	27
<b>Capítulo 2</b>	<b>30</b>
2. Marco Referencial	30
2.1. Antecedentes	30
2.2 Marco Teórico	33
2.2.1 Teoría del desarrollo de Amartya Sen	33
2.2.2 Teorías de las Microfinanzas	36
2.2.3 Emprendimiento Sostenible	43
2.2.4. Matriz DOFA o FODA	46
2.3 Marco Conceptual	47
2.3.1 Microcrédito.	47
2.3.2. Microempresas.	47
2.3.3. Microfinanzas.	47
2.3.4. Bancos.	48
2.3.5. ONG.	48
2.3.6. Cooperativas.	49
2.3.7. El “gota a gota”.	49
2.3.8 Microempresarios.	50
2.3.9. Préstamos.	50
2.3.10. Prestamista.	50
2.3.11. Prestatario.	50
2.3.12. Instituciones.	50
2.3.13. Análisis.	51
2.3.14. Garantías.	51
2.3.15. Intereses.	52
2.4. Marco Contextual	52
2.4.1 Contexto histórico y geográfico de la ciudad de Valledupar	56
2.4.2 Características de las microempresas de la ciudad de Valledupar	58

2.5	Marco Legal	61
Capítulo 3		<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
3.	Metodología	64
3.1	Tipo de Investigación.	64
3.2.	Método de Investigación.	64
3.3	Enfoque de la Investigación	64
3.4	Fuentes de Información	64
3.5	Técnicas para la Recolectar Información	65
3.6	Análisis de los Datos	65
3.6.1	Análisis de los datos de Encuestas	65
3.6.2	Análisis individual de las entidades financieras especializadas en microcrédito	66
3.7	Población	66
3.8	Muestra	67
3.9	Fase de Investigación	69
3.9.1	Fase 1	69
3.9.2	Fase 2	69
3.9.3	Fase 3	69
3.9.4	Fase 4	70
3.10.	Limitaciones	70
Capítulo 4		72
4.	Desarrollo De La Investigación	72
4.1.	Caracterización de las microempresas de la ciudad de Valledupar y problemas de acceso al crédito que enfrentan en su desarrollo	72
4.1.1.	Caracterización de las microempresas de la ciudad de Valledupar	72
4.1.2.	Identificación de los problemas de acceso al crédito que enfrentan las microempresas	81
4.2	Identificación del desarrollo, portafolio de productos financieros y contribución de las entidades financieras que ofrecen servicios de microcrédito para los microempresarios de la ciudad de Valledupar.	87
4.3.	Análisis de la oferta de microcréditos que otorgan las entidades financieras frente a las necesidades y limitaciones que enfrentan los microempresarios de la ciudad de Valledupar	97
4.3.1	Contrastación de las condiciones de la oferta de los microcréditos que otorgan las entidades financieras a las necesidades y limitaciones que enfrentan los microempresarios de la ciudad de Valledupar en la fuente de financiamiento.	102
4.3.2	Análisis de la matriz FODA de los servicios de microcréditos	104
4.3.3	Análisis de la matriz DOFA de las microempresas de la ciudad de Valledupar	105
5.	Conclusiones	106
6.	Recomendaciones	109
	Referencias	111
	Anexos	120

**Tabla de Contenido**

Tabla 1 Indicadores para programas de microcréditos-----	40
Tabla 2 Evolución de las microempresas a nivel nacional -----	53
Tabla 3 Participación sectorial de las empresas en Colombia en % -----	54
Tabla 4 Distribución de las microempresas por sector-----	59
Tabla 5 Microempresa de acuerdo a su actividad económica-----	59
Tabla 6 Parámetro muestral-----	68
Tabla 7 Categorías de las Entidades Financieras -----	88
Tabla 8 -----	89
Tabla 9 -----	90
Tabla 10-----	90
Tabla 11-----	91
Tabla 12 Beneficios de las Entidades Financieras de la ciudad de Valledupar-----	93
Tabla 13 Portafolio y características de las Entidades Financieras -----	94
Tabla 14 Análisis DOFA de los servicios de microcréditos -----	104
Tabla 15 Análisis FODA de las microempresas -----	105

### Índice de Figuras

Figura 1 Teoría Amartya Sen-----	35
Figura 2 Teoría Microfinanzas. Origen de la Financiación -----	38
Figura 3 Emprendimiento sostenible-----	44
Figura 4 Mapa Geográfico con los seis (6) sectores de la ciudad de Valledupar -----	57

### Índice De Gráficas

Gráfica 1 ¿Cuál es su género de sexo?.....	72
Gráfica 2 ¿Su microempresa está inscrita a la Cámara de Comercio? .....	73
Gráfica 3 ¿Hace cuánto creó su microempresa? .....	74
Gráfica 4 ¿Su microempresa cuenta con un local? .....	74
Gráfica 5 ¿Con cuántos trabajadores contaba su empresa antes de la pandemia que existe a un nivel mundial?.....	75
Gráfica 6 Actualmente su empresa con ¿Cuántos trabajadores cuenta?.....	76
Gráfica 7 ¿Su microempresa se dedica a ?.....	77
Gráfica 8 ¿Con qué recursos inicio su microempresa? .....	77
Gráfica 9 ¿Cuál fue el monto de la inversión inicial que realizó cuando inicio su empresa? .....	78
Gráfica 10 Actualmente ¿Cuál es el monto de activos (bienes) que tiene su empresa.....	79
Gráfica 11 ¿Conoce todos los productos que ofrece las Entidades Financieras para los microempresarios.....	79
Gráfica 12 Para su microempresa ¿Para qué ha solicitado crédito a las Entidades Financieras?.	80
Gráfica 13 ¿Ha solicitado crédito para poder financiar su microempresa? .....	81

## APORTE DEL MICROREDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

Gráfica 14 Actualmente ¿Cuál es el monto total de deudas que tiene su empresa? .....	82
Gráfica 15 Actualmente ¿Cuál es el monto de deudas entre (empresa, hogar y otros? .....	83
Gráfica 16 Actualmente ¿Cuál es el monto de obligaciones contraídas con las Entidades Financiera.....	83
Gráfica 17 En cuanto al endeudamiento ¿Cómo se encuentra su microempresa?.....	84
Gráfica 18 ¿Cuáles considera que han sido los principales obstáculos que no han permitido un crecimiento adecuado a su microempresa?.....	84
Gráfica 19 Si no ha realizado créditos ¿Por qué no han realizado créditos para surtir su negocio en los últimos años con las Entidades Financieras?.....	85
Gráfica 20 Selección múltiple. Sí buscó financiamiento. ¿Dónde lo realizó?.....	97
Gráfica 21 ¿Cuántos créditos posee actualmente con las Entidades Financieras? .....	98
Gráfica 22 Cuando ha solicitado un crédito ¿Qué cantidad de dinero le otorgan?.....	98
Gráfica 23 ¿Generalmente a qué tasa de interés le prestan cuando solicita un crédito?.....	99
Gráfica 24 ¿Ha recibido apoyo del Estado, en su calidad de microempresario con recursos condonables o créditos a bajas tasas de interés?.....	100
Gráfica 25 De acuerdo a sus necesidades personales. ¿Para qué ha solicitado crédito a las Entidades Financieras?.....	101
Gráfica 26 ¿Presenta o ha presentado atrasos en los pagos de los créditos obtenidos?.....	101
Gráfica 27 Si ha presentado atrasos en los pagos de los créditos, seleccione uno de los siguientes motivos.....	102

## **Introducción**

El microcrédito surge de la necesidad de un desarrollo económico y en reducir la pobreza y la desigualdad, para brindar mejores condiciones de vida aumentando las capacidades adquisitivas de las personas al promover dicho desarrollo. Es por eso, que el microcrédito, es entendido como el sistema de financiamiento, cuyos préstamos son cantidades reducido de capital para impulsar la productividad de las microempresas formales e informales en los distintos sectores de la economía. Estos préstamos se dan a través de las entidades financieras especializadas en microcrédito, el cual, es un mecanismo para apoyar en especial a mujeres cabeza de hogar y a población de bajos recursos cuya actividad económica puede ser formal e informal, es adoptada como una estrategia para reducir la pobreza en busca de mejorar la calidad de vida de las diferentes familias en especial en la zona rural y urbana.

El objetivo del trabajo de grado es realizar una investigación en la ciudad de Valledupar, para conocer el aporte del microcrédito en el desarrollo y la permanencia de las microempresas, tomando como base los datos de la Cámara de Comercio.

Se realizó el marco de referencia, basándose en los antecedentes de la investigación en Colombia, seguido del marco teórico el cual contiene tres componentes, Teoría de Amartya Sen, Teorías de las Microfinanzas y Emprendimiento sostenible, se continuó con el marco legal por medio del cual rigen las microempresas a nivel nacional.

La metodología que se utilizó fue de tipo descriptiva – inductiva, la cual permite encontrar conclusiones generales de las microempresas de la ciudad de Valledupar. Los instrumentos de recolección de datos utilizados fueron fuentes primarias: información recopilada mediante encuesta que se realiza a los microempresarios de Valledupar y página web, como

fuentes Secundarias se tomó información con documentación bibliográfica, Cámara de Comercio de la ciudad de Valledupar, DANE, Confecámaras, Asobancaria.

Con el fin de alcanzar los objetivos, se realizó la investigación de tipo análisis cualitativo. En este método se aplicará encuestas de preguntas a los empresarios de las microempresas de la ciudad de Valledupar, logrando determinar el tipo de información que se necesita.

Como resultado al desarrollo del presente trabajo a través de los objetivos expuestos en la investigación demuestran que la mayor parte de los microempresarios encuestados en la ciudad de Valledupar, desconocen el portafolio que ofrecen las entidades financieras especializadas en microcrédito, el cual, conlleva impulsar a los microempresarios a optar por otros créditos con mejor facilidad y accesibilidad.

## **Capítulo 1**

### **1. Planteamiento Del Problema**

#### **1.1. Descripción del Problema**

A nivel global el microcrédito es considerado como uno de los mecanismos efectivos para combatir la pobreza, motivo que ha sido estudiado en acontecimientos mundiales según “La

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

Cumbre del Milenio celebrada en septiembre de 2000”. En donde las diferentes organizaciones han revelado el propósito de construir las condiciones necesarias para lograr una cobertura muy pequeña que permita a países subdesarrollados y en desarrollo, mejorar y ayudar a las personas a abandonar su pobre condición económica, predominando la erradicación de la pobreza extrema y el hambre. Con el objetivo de acrecentar la calidad de vida de todos los habitantes del mundo.

(Patiño, El Microcredito, 2008)

De esta manera, se crean las micro financieras para contribuir y mitigar la pobreza, a través de programas encaminados para apoyar a los pobres con medidas generales a fin de crear un sistema financiero competitivo y sostenible que ofrezca una amplia gama de transacciones financieras en pequeñas escalas y mejorar el acceso a los servicios financieros (Gulli, 1999)

Es por eso, que las microempresas son de gran importancia porque han formando parte de la unidad económica a nivel nacional, regional y en especial en la ciudad de Valledupar, donde gran parte del tejido empresarial son los microempresarios que generan dinamismo en la economía, a través de una rotación permanente, es decir, cada año, nacen y mueren microempresas por una posible mala planeación o debido a la falta de recursos financieros.

Asimismo, la Cámara de Comercio en la ciudad de Valledupar registra 6.447 establecimientos comerciales y 6.750 de personas naturales y jurídicas, el crecimiento de las microempresas muestra un ritmo natural lo que indican que existe un crecimiento del año 2018 al 2019 es decir, muestra incremento entre un 2 y 4% anual.

No obstante, El Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), informa que Valledupar se registra como la tercera ciudad con mayor desempleo del país con el 14,8% en el año 2018; donde los problemas relacionados con el desempleo y la informalidad laboral son los que más afectan la ciudad. Estos fenómenos son el producto de una economía que aún se

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

encuentra en los umbrales del desarrollo; evidenciando una crisis económica estructural que se apoya en el emprendimiento para crear alternativas de crecimiento económico y a su vez, las nuevas unidades empresariales requieren acceso al crédito. Es así, donde la creación de empresas es un indicador importante para la ciudad de Valledupar (DANE, 2018).

Por lo anterior, una de las alternativas para el desarrollo económico en la ciudad de Valledupar, son los créditos otorgados por las entidades financieras especializadas en microcréditos, donde los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan al crecimiento económico y generan nuevos empleos.

Cabe resaltar, que las microempresas son de gran significado para el desarrollo económico de la ciudad de Valledupar. Asimismo, es importante destacar y conocer el aporte de los microcréditos y las dificultades que los microempresarios que suelen presentar al momento de acceder a un crédito y a la vez conocer la participación de las distintas entidades financieras hacia con los microempresarios

### **1.2 Formulación del Problema.000**

¿Cuál es el aporte del microcrédito a la permanencia y desarrollo de las microempresas de la ciudad de Valledupar?

#### **1.2.1 Sistematización del Problema**

¿Cuáles son las características del tejido empresarial de las microempresas de la ciudad de Valledupar?

¿Qué problemas de acceso al crédito enfrentan los microempresarios en su desarrollo?

¿Es posible identificar el desarrollo, portafolio de productos financieros y contribución de las entidades financieras que ofrecen servicios de microcrédito para los microempresarios de la ciudad de Valledupar?

¿Es posible contrastar las condiciones de la oferta de microcréditos que otorgan las entidades financieras frente a las necesidades que enfrentan los microempresarios de la ciudad de Valledupar?

### **1.3. Objetivos De La Investigación**

#### **1.3.1 Objetivo general**

Identificar el aporte del microcrédito a la permanencia y desarrollo de las microempresas de la ciudad de Valledupar, 2020.

#### **1.3.2 Objetivos Específicos**

Caracterizar las microempresas de la ciudad de Valledupar y problemas de acceso al crédito que enfrentan en su desarrollo.

Identificar el desarrollo, portafolio de productos financieros y contribución de las entidades financieras que ofrecen servicios de microcrédito para los microempresarios de la ciudad de Valledupar.

Contrastar las condiciones de la oferta de microcréditos que otorgan las entidades financieras frente a las necesidades y limitaciones que enfrentan los microempresarios de la ciudad de Valledupar para el acceso a fuentes de financiamiento.

#### **1.4 Justificación**

En la ciudad de Valledupar las microempresas han logrado ser la opción de muchos empresarios, es decir, al no contar con un empleo se enfrentan con la necesidad de sostener a su familia, es por eso, que surge la obligación de crear un negocio para mejorar su calidad de vida. De ahí, nace la oportunidad de obtener crédito que es una herramienta para lograr desarrollar sus objetivos o metas trazadas con las microempresas y la sostenibilidad de ellas mismas.

Una de la realidad de las microempresas en la ciudad de Valledupar es que abren el mercado, pero no cuentan con la posibilidad de poder desarrollar su actividad y sostenerse en el mercado comercial, es por eso, existen microempresas que nacen y mueren.

De acuerdo a las estadísticas de la Cámara de Comercio de Valledupar, se registran un gran número de microempresas sin embargo en menos de un año desaparecen hasta un 20 % y en cinco (5) años dejan de existir hasta un 50 % de las microempresas registradas.

La presente investigación surge la necesidad de conocer la función del microcrédito para el desarrollo y la sostenibilidad de las microempresas en la ciudad de Valledupar, con el propósito de que el microcrédito sea una alternativa de financiamiento para las personas de bajos recursos y emprendedores. Una oportunidad para la población que viven en la pobreza y que responde de manera positiva a la oportunidad de vincularse con el sector financiero formal

Por lo anterior, se dice, que el microcrédito nace con la opción de superación y creación de oportunidades para las personas pobres, que constituye la mayoría de la población (Yunus M. , 2008).

Una de la herramienta eficaz contra la pobreza son los productos de servicios financieros dirigidos a personas vulnerable que luchan contra la pobreza. Es importante destacar que la

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

población objetivo del microcrédito está constituido por aquellas personas que cuentan con pocos requisitos, bajo historial crediticio, y la fuente de ingresos donde su actividad no es constante.

Según las estadísticas desarrolladas de algunas investigaciones, el acceso al crédito para los microempresarios ayuda a contribuir a la actividad productiva de las microempresas generando empleo a las familias y permitiendo una fuente de ayuda para su sustento.

De este modo las microfinanzas ha demostrado ser eficaces para el acceso y la gestión de recursos financieros para las personas de bajos ingresos, fomentando el desarrollo de las actividades productivas de los microempresarios mediante la posibilidad de pequeños créditos.

Esta investigación busca conocer si las personas de bajos recursos que cuenten con pequeños negocios puedan acceder a un crédito y contribuir para su desarrollo y permanencia en el mercado laboral y a la vez permita satisfacer sus necesidades básicas.

El desarrollo de las microempresas en la incertidumbre empresarial a nivel regional ha llevado a los empresarios en busca de nuevos programas para lograr el fortalecimiento empresarial y establecer estrategias para el desarrollo económico que permita garantizar estabilidad en el mercado y mejorar las condiciones de vida, un mayor desarrollo personal y comunitario, una mayor sensación de felicidad y un nivel de vida más acorde con sus expectativas.

Es importante destacar, que a nivel mundial el gobierno y los organismos internacionales realizan los programas de sostenimiento a las microempresas, apoyo que se realiza para aliviar problemas de desempleo y pobreza. Esto ha producido que en las últimas dos décadas se viene observado un crecimiento en el desarrollo económico y social, que ha permitido a millones de hogares pobres la generación de ingresos en actividades de pequeñas escalas orientadas al mercado (Gonzalez, Prado, & Miller, 2002).

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

Para Yunus (2008), los microcréditos son un instrumento que tiene por objetivo la concesión de préstamos de pequeñas cantidades de dinero como una herramienta de producción y emprendimiento, con el fin de aliviar la pobreza y ayudar a los más desfavorecidos sin que sea necesaria la garantía real o personal.

Actualmente, existe un mundo cambiante, donde la innovación tecnológica y científica, presenta grandes cambios en la sociedad y en el estilo de vida corporativa, en donde las microempresas difícilmente pueden enfrentarse a estos cambios con una serie de limitaciones.

Este trabajo tiene una metodología de importancia, toda vez que sirven de referente para nuevas investigaciones en el sector académico, como información para los microempresarios al momento de tomar decisiones para acceder a estos servicios, a las universidades, corporaciones, organizaciones, entes gubernamentales, gremios, y entidades que apoyan a las microempresas para tener un enfoque y poder contribuir al crecimiento de las mismas, generando una economía más activa en la ciudad de Valledupar.

## Capítulo 2

### 2. Marco Referencial

#### 2.1. Antecedentes

En el año 1974, nacen los microcréditos cuando Muhammad Yunus, un economista de Bangladesh concedió pequeños créditos a personas de bajos recursos para afrontar una terrible hambruna. En el año 1976 Graamen bank se convierte en una entidad orientada a la concesión de microcrédito. (Yunus, 2008)

El microcrédito es la razón de ser de las microfinanzas, los servicios financieros de las entidades bancarias, de algunas ONG y cooperativas, para las personas que no cuentan con los recursos suficientes como los microempresarios accedan a ellos para poder crecer.

(Finanzas Personales, 2014)

Como antecedente de la investigación se ha encontrado varios autores que han estudiado y desarrollado las variables relacionado con el microcrédito para la permanencia y desarrollo de las microempresas que servirá de aporte y análisis para los resultados. Como ejemplo se encontró el Banco Grameen Bangladesh, y el Banco Mundial, que muestra estudio relacionado con las microfinanzas entre 1991-1992 y 1998-1999. Relacionando la importancia de las microfinanzas para el desarrollo económico a los microempresarios. A continuación, entre estos antecedentes se encuentran:

Un primer trabajo corresponde a (Andres, 2003), con su investigación titulada “El microcrédito y su aporte al desarrollo económico”. En general el objetivo de este trabajo es la necesidad de adaptación de la idea original nacida en Bangladesh con la realidad en Argentina, su cultura y su costumbre y cuál es el impacto real del microcrédito en la reducción de la

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

pobreza, donde se crea la necesidad de establecer los factores de los programas de microcrédito en la generación de ingresos en los microempresarios.

Esta investigación se centra en el impacto que tiene el microcrédito en las personas de escasos recursos y sus limitaciones en disminuir la pobreza. Brindar la posibilidad de acceder a un crédito a las personas que se encuentran marginadas del sistema bancario, contribuye a crear un ambiente favorable donde surjan las oportunidades para el desarrollo integral de las personas, donde, hoy el microcrédito lidera una cruzada internacional para romper con el círculo vicioso contra la pobreza. A medida que los microempresarios van teniendo éxito en su emprendimiento logran poseer un mayor poder adquisitivo, lo que ayuda a aumentar la demanda de bienes y servicios y se concluye que el microcrédito sirve como medio para transmitir una disciplina de trabajo. Sin embargo, en este trabajo se concluye, que el microcrédito no es la solución al problema de la pobreza, sino un aspecto importante de la misma, no poseer financiamiento, mientras colabora en una tarea aun mayor que es la de educar a las personas en los valores del trabajo, la honestidad y la responsabilidad.

Un segundo trabajo corresponde a (Jorge, 2014), con su investigación titulada, “El Impacto de las microfinanzas sobre el crecimiento económico de los países en vía de desarrollo”. El objetivo principal de este trabajo es analizar el impacto de financiación en el crecimiento económico, utilizando un modelo que incorpora la variable micro financiera y realizando un análisis y resultados econométrico de datos de panel, se realiza un test de redundancia de efectos fijos, mostrando unos valores de la probabilidad cercano a cero, permitiendo destacar los problemas de auto correlación en el modelo, analizando la influencia del desarrollo financiero sobre el crecimiento económico.

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

Se concluye que existe determinadas funciones de los agentes financieros susceptibles de influir en el crecimiento económico, sin embargo, una gran parte de la población no tiene acceso a la financiación ni a los servicios de los agentes financieros tradicionalmente debido a condición de pobres, por lo tanto, el impacto que éste puede tener sobre el crecimiento económico presenta una gran limitación en la financiación en personas sin recursos y sin garantías que poco a poco las IMF han logrado desarrollar en cada una de los empresarios.

El tercer trabajo corresponde a (Gomez D. Y., 2018), con su investigación titulada “Efectos del microcrédito en los microempresarios ubicados en la UPZ de la localidad de Usme” el objetivo principal es analizar el efecto del modelo del microcrédito a partir de unas variables como: plazo, costo de crédito, tasa de interés en las utilidades de los pequeños microempresarios ubicados en la UPZ 57 de la localidad de Usme, mediante una metodología consistente de trabajo de campo que permite un acercamiento con los microempresarios para la recolección de datos. Utilizando un modelo de diseño explicativo, cualitativo y cuantitativo, en el cual se analizan las diferentes propiedades y características de los microempresarios.

Se analizan los efectos del microcrédito de regresión lineal con el fin de demostrar como los costos de créditos afectan las utilidades netas de los microempresarios. Bajo un “modelo econométrico” a través de la información recolectada a través de la entrevista, encuestas y llamadas telefónicas a los microempresarios.

Se concluye en este proyecto que el microcrédito genera unos resultados positivos para los microempresarios, la cual se considera una línea de crédito más solicitada por los emprendedores a pesar de los altos costos financieros. Los aportes que las entidades financieras dan con la implementación del microcrédito es lograr que los microempresarios puedan acceder

al sector financiero y de esta manera poder contribuir al financiamiento y mejorar la calidad de vida.

## **2.2 Marco Teórico**

Es necesario destacar las teorías de algunos autores como Amartya Sen, la teoría de la Microfinanzas y emprendimiento sostenible, donde sus teorías concluyen que a través del crédito las personas tienen la oportunidad de beneficios para el desarrollo de las microempresas y la capacidad de oportunidad de manejar sus valores y poder mejorar su estilo de vida.

### **2.2.1 Teoría del desarrollo de Amartya Sen**

En esta, se expresa que el desarrollo de una sociedad no está dado por el éxito económico, sino por la calidad de vida de los individuos que conforman la comunidad, las oportunidades que tenga de crecer en su entorno y desarrollar sus capacidades. Siguiendo a este autor “el desarrollo es un proceso de expansión de las capacidades que disfrutan los individuos” (Sen, 2000).

Es así que, la libertad tiene un papel preponderante, pero el desarrollo requiere que no existan las fuentes primordiales que privan al hombre de su libertad tales como la pobreza, la tiranía, la escasez de oportunidades económicas y las privaciones sociales sistemáticas.

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

los individuos” (Sen, 2000. p.19.), es decir, que el desarrollo es directamente proporcional al aumento de las libertades de los individuos y el acceso a oportunidades.

En cuanto a la pobreza, el autor considera que en una sociedad pobre los individuos no pueden desarrollar sus capacidades como la educación, leer, escribir, participar en la libertad política y la libertad de expresión, con este tipo de libertades se podría garantizar el desarrollo y la reducción de la pobreza. Bajo esta perspectiva se hace necesaria la libertad como principio de oportunidad igualitaria para el libre desenvolvimiento de los individuos. Pero para obtener esa libertad de bienes elementales, para que exista desarrollo, el individuo debe contar con seguridad económica, en este orden de ideas, para Sen una persona pobre, sin libertades y oportunidades, es “quien no posee asistencia sanitaria, educación, empleo remunerado, seguridad económica y social, pero ante todo resaltada como quien ha sido herido en las pocas libertades que goza” (Sen, 2000. p.41.).

El autor, explica algunas herramientas claves para el desarrollo económico, como por ejemplo destacar a las personas especialmente a las mujeres para que adquiera libertades y conocimiento para desarrollarse personalmente, es decir, Sen formula un enfoque que permite evaluar y valorar el bienestar individual, los acuerdos sociales, es decir a través de la capacidad que tiene el individuo para el desarrollo humano, una herramienta que ayude a evaluar los problemas sociales, de ser capaz de hacer y de ser.

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

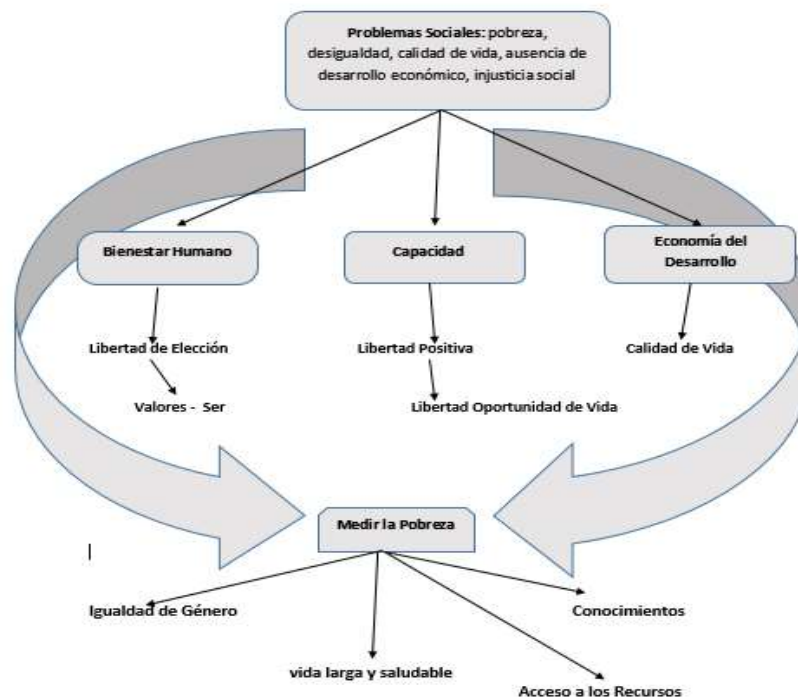


Figura 1 Teoría Amartya Sen  
Fuente: Elaboración propia

Por lo anterior, Amartya Sen es uno de los que inspiró la creación de los microcréditos familiares, al considerar que el crecimiento económico y la erradicación de la pobreza, es el medio para que existan un verdadero desarrollo y un aumento en la calidad de vida de la población. Tan es así, que una de sus recetas contra la pobreza es organizarse y auto gestionarse para conseguir el bienestar, por ello confía en el microcrédito como un instrumento contra este flagelo y contra la desigualdad. (Sen,2000)

Amartya Sen intenta establecer hasta qué punto las microfinanzas promueven la diversificación de sus oportunidades instrumentales, estudiar el grado de control constituyen un elemento catalizador del empoderamiento de las personas, para Sen, el microcrédito puede desencadenar un proceso de transformación de las instituciones que limitan las oportunidades económicas, sociales y políticas. (Sen,2000)

El microcrédito sería una oportunidad para el bienestar de las personas, capacidad para funcionar los recursos y vivir dignamente, oportunidad de acceso a los mercados, la participación que sea productora o distribuir los bienes y servicios. Con los programas de microfinanzas pueden favorecer la participación en los mercados, esto permite nuevas posibilidades para el desarrollo y capacidades en las personas.

### **2.2.2 Teorías de las Microfinanzas**

Las microfinanzas (MF), son un conjunto de servicios financieros amplios destinados a las personas de bajos ingresos o desempleadas mediante la construcción de intermediarios financieros que ofrecen sus servicios en especial a mujeres que no tienen acceso a los servicios financieros. (Gómez, 2016)

Las microfinanzas son espacio de la actividad económica de una sociedad que busca contribuir, sobre todas las cosas, a la solución de problemas relacionados al “ámbito de la inclusión financiera”. La creación y desarrollo de los servicios de microfinanzas responde a la necesidad por parte de las entidades financieras y bancarias de ofrecer sus servicios aquellos segmentos de población económicamente más desfavorables, con dificultades a acceder a ellos, prestan sus servicios a personas de bajos recursos o a pequeños negocios que no puedan obtener un crédito. (Ontiveros, Enriques, & Savatear, 2014)

Las microfinanzas se caracterizan por prestar un producto de poca cantidad de dinero y adecuado a las necesidades de los microempresarios, donde realizan un estudio o evaluaciones de viabilidad a la hora de prestar sus servicios, esto permite mejorar su economía.

Por lo general, la oferta de servicios para los microempresarios son los siguientes:

Mini créditos o microcréditos.

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

Micro ahorro.

Cuentas débitos (para poder realizar sus transferencias de dinero)

Micro seguro (para cubrir muerte, enfermedad o pérdida de propiedad)

Servicio dirigido al ahorro o a la inversión (destinados a emprendimiento empresarial).

Según Stuart Rutherford, las personas de bajos recursos recurren a las microfinanzas y los servicios que ofrecen para poder solventar las necesidades son:

Las necesidades básicas (educación, vivienda).

Las necesidades personales (enfermedad, desempleo)

Las necesidades de inversión (capital de trabajo, compra de equipo, compra de inventario).

Existe unas desventajas de las microfinanzas de las cuales se encuentra los intereses elevados que cobran las instituciones de microfinanzas impidiendo gran parte del crecimiento de las microempresas. Es un problema que abordan las personas de bajos recursos, sin embargo, las tasas que cobran las instituciones son más bajas que cobran los prestamistas del sector informal ya que estas son unas de las principales fuentes de financiamiento para los microempresarios (Gulli H. , 1999)

Yunus (2006) manifiesta: “el microcrédito (MC), producto principal de las microfinanzas, busca llegar con un crédito a personas de bajos ingresos que generalmente a la banca tradicional no le interesa. Al actuar de esta forma lo que se está es ayudando a cambiar la vida de la gente”.

El microcrédito “es un instrumento financiero que se sustenta sobre una idea sencilla otorgar pequeños préstamos a los pobres; es decir, a personas excluidas de los canales o sistemas financieros tradicionales” (Jordán, 2005, p.14). Esta población está representada por familias

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

pobres o personas con bajos niveles de ingresos que no trabajan en empresas con vínculo laboral, sino de manera independiente.

En cuanto Yunus (1998), propone que, el crédito es un derecho humano, la economía de mercado, tal y como está planteada en la actualidad, no proporciona soluciones a los problemas de la sociedad, la reducción de la pobreza debe ocupar un lugar central en los desarrollos teóricos, Se ha asumido que el puro interés personal, la búsqueda de utilidades, es el motor del capitalismo de modo que sólo los más codiciosos pueden hacerse un lugar en el sistema. Pero la búsqueda del beneficio no es el único resorte de la economía. Puede dejar espacio a verdaderos objetivos sociales.

Para la Cumbre Internacional del Microcrédito, el microcrédito se define como: “Pequeños préstamos destinados a personas pobres para proyectos de autoempleo generadores de renta. Estas personas no disponen de garantías habituales y se sustituyen por medidas de formación, apoyo técnico, préstamos grupales y apoyo de entidades sociales” (Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, 2002.p.67).

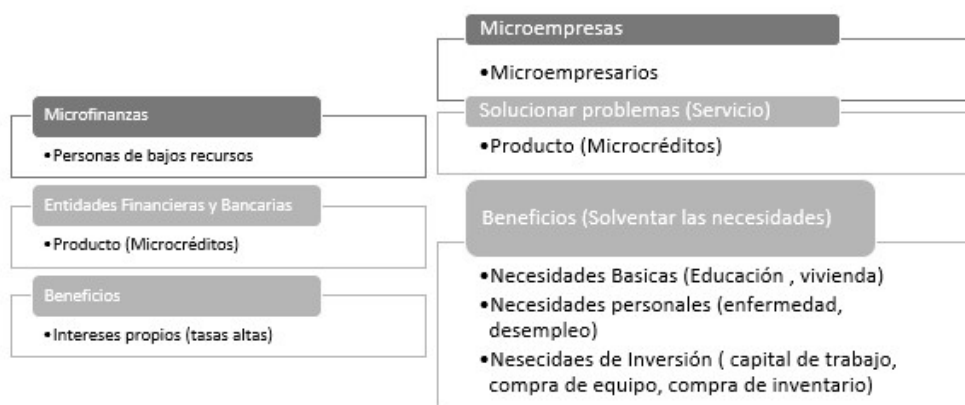


Figura 2 Teoría Microfinanzas. Origen de la Financiación  
Fuente: Elaboración Propia

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

Se puede destacar, que uno de los objetivos del microcrédito es mejorar la calidad de vida de las personas menos favorecidas, pero también el generar autoempleo y ayudar al emprendimiento. De manera que “es un crédito especial destinado a apoyar a los microempresarios y han puesto todas sus expectativas de lograr crecimiento económico en el fomento y fortalecimiento del sector micro empresarial, facilitando el acceso al crédito” (Álvarez, 2013, p.143).

Dentro de las principales características, se pueden identificar las siguientes:

La reducida cuantía de los préstamos. Se trata de pequeña cantidad de dinero, se conceden a muy corto plazo, normalmente por un periodo a un año.

Los periodos de reposición son muy pequeños y las cantidades devueltas en cada reembolso son, asimismo, muy reducidas. Lo más frecuente es que la devolución del principal más los intereses sean mensuales.

Los recursos prestados, se invierten en actividades acogidas de antemano por los propios prestatarios. (Viloria, 2011, p.215).

Es así que, para la comisión europea, los aportes del microcrédito en la lucha por alcanzar un desarrollo social y económico sostenible son:

Mayor inclusión en el mercado laboral, Desarrollo del espíritu empresarial, Promoción de iguales oportunidades, Aumento de la inclusión social, Desarrollo del capital de los mercados locales y creación de nuevos sectores. Tipos de indicadores utilizados para medir la gestión e impacto de los programas de microcréditos. (Comisión Europea, 2001; citada por Viloria, 2001.p.215).

En este sentido, según Navajas (2006), los indicadores financieros más reconocidos y de fácil interpretación para programas de microcréditos que contribuyen a identificar el desempeño de las instituciones, se representan en la tabla 1.

Indicadores para programas de microcréditos

**Tabla 1**  
*Indicadores para programas de microcréditos*

<b>Razones Financieras</b>		
Razón de liquidez	Razón Corriente Capital de Trabajo Prueba Acida	Permite estimar la capacidad de la empresa para atender sus obligaciones en el corto plazo
Razones de estructura de capital	Nivel de endeudamiento	Evalúa los riesgos de los pasivos a largo plazo
Razones de Actividad	Rotación de Cartera Rotación de Inventario Rotación de Activos	Miden el grado de eficiencia con el cual una empresa emplea los diferentes activos que posee, teniendo en cuenta su posibilidad de recuperaciones
Razones de Rentabilidad	Rendimiento sobre la Inversión Margen de Ganancias Rendimiento del Patrimonio	Se emplean para medir la eficiencia de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos en que deben incurrir y convertir las ventas en ganancias o utilidades

Fuente: Elaboración propia

Esta tabla no pretende abarcar la totalidad de los indicadores, sino los más importante que proporcionan una visión general del desempeño, riesgo y situación financiera de una institución de microfinanzas.

Por lo anterior, los microcréditos son la parte esencial del campo de las Microfinanzas. Este último hace referencia a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o clientes de bajos ingresos y microempresarios cuyo acceso a los sistemas bancarios tradicionales es limitado o inexistente en virtud de su condición socioeconómica. En general comprenden el microcrédito, la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago,

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados, etc. para personas pobres o de bajos ingresos y para las micro y pequeñas empresas que éstas posean. (Rodríguez, 2010.p.4).

En este sentido, al hablar del concepto de microcrédito, siguiendo a Garavito, es necesario delimitar el sector que se ve afectado de manera directa y efectiva, es decir, de primera mano, debido a que si bien, en principio partimos del concepto universal de crédito, es pertinente diferenciar el grupo poblacional sobre el cual está pensada la figura y es efectiva la misma. (Garavito, 2016.p.51)

Dado que, este recurso no tiene como propósito permear cada sector de la economía, así como tampoco promover el crédito entre las operaciones financieras de grandes cuantías, en este sentido estos, van encaminado a resolver algunas cuestiones financieras un grupo poblacional específico, en este caso el más vulnerable.

Igualmente, es importante mencionar que este tipo de préstamos, proveen una serie de servicios a aquellos sujetos que no pueden acceder de manera fácil y efectiva al crédito, otorgándoles así, la oportunidad de adquirirlos con el fin de, invertir en su empresa, de acuerdo a Martínez (2008) “el microcrédito no se limita a proveer servicios financieros solamente, sino que provee entrenamiento en el manejo del dinero, y toca aspectos tales como liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas.” (p.95). Por lo anterior, los microcréditos pueden definir como préstamos de cantidades pequeñas que se son otorgados a las personas más vulnerables para ayudarles a poner en marcha un proyecto empresarial o laboral.

Para el enfoque del sistema financiero, también conocido como enfoque de generación de renta, el objetivo de los microcréditos es proporcionar servicios financieros sostenibles a personas de bajos ingresos, pero no necesariamente a las más pobres, sino a nichos del mercado

desatendidos. No hay ninguna justificación para los subsidios, y se considera que las ONG desempeñan un papel secundario en el mercado de los microcréditos.

En este sentido, según el enfoque de préstamos para aliviar la pobreza, o enfoque del nuevo minimalismo, las metas generales de los microcréditos deben ser reducir la pobreza y facilitar la realización plena del potencial de las personas. De nada sirve hablar de sostenibilidad financiera si los servicios proporcionados no influyen en el nivel de pobreza de los clientes. En aras de la meta general, a menudo se necesitan servicios complementarios y se adoptan enfoques integrales. Podrían necesitar financiación de donantes y subsidios porque la disponibilidad de fondos es la principal limitación que obstaculiza la extensión de servicios financieros a los pobres.

Mientras que el enfoque del sistema financiero considera que dichos servicios financieros son el objetivo principal de las instituciones de microfinanzas, el enfoque de préstamos para aliviar la pobreza considera estos servicios como un medio para alcanzar el fin de reducir la pobreza. (Gutiérrez, 2016.p. 173).

Por otra parte, Güilli (1999) propone un enfoque contingente. En vez de analizar la cuestión de si las microfinanzas son un instrumento para reducir la pobreza, su enfoque estudia la forma, la medida y las condiciones en que las microfinanzas pueden ayudar a aliviar la pobreza. (p.4). En esta línea se posicionan también Hulme y Mosley (1996), que, si bien defienden la búsqueda de la sostenibilidad, están de acuerdo, en el uso de los subsidios en los momentos iniciales de la vida de una institución de microcrédito.

Las empresas dirigidas con esta perspectiva pueden competir con las que sólo persiguen ganancias y construir una sociedad mejor. Este tipo de iniciativas no deberían medirse solamente por los dividendos obtenidos, sino también por las consecuencias sobre la colectividad. Para

Rubio (1999.p. 4) basta con ampliar la antropología del discurso teórico e introducir los supuestos necesarios para que las relaciones con componentes de auto donación tengan cabida y sea posible que las conclusiones que se obtengan de los nuevos modelos concuerden con esta realidad. En este sentido, las ONG para Remenyi y Quiñones (2000) ofrecen menos riesgo, están más cerca de los pobres y éstos confían más en ellas. Las organizaciones que creen que los pobres son merecedores de crédito se convierten en vehículos de transmisión de importantes volúmenes de servicios financieros a éstos (Abruge, 2000.p.10).

### **2.2.3 Emprendimiento Sostenible**

Las microempresas son la principal fuente de crecimiento económicos y de creación de empleo y el proceso de desarrollo de la ciudad. Lo que estimula el crecimiento es ante todo la creatividad y el duro trabajo de los empresarios, impulsados por la búsqueda de los beneficios, innovar empresas y generar empleo. Creando oportunidades para que las personas adquieran conocimientos, pongan en práctica sus actitudes y mejoren su calidad de vida. Las empresas proporcionan los bienes y servicios que toda persona necesitan, desde bienes de consumo, salud, alimentos y vivienda. (Buckley, Henriques, & Salazar, 2011)

El emprendimiento sostenible es la interacción de lo económicos, sociales y ambientales, muestra el equilibrio de éstos con el fin de generar una ventaja competitiva (Tilley, Young, 2006). Este es el camino viable para crecer, emprender, generar, crear nuevos conceptos de empresa, de negocio, asumiendo los riesgos que el entorno brinda para crecer no solo de forma personal o individual, sino como sociedad, es uno de los problemas sociales que vive la comunidad (Perez, Zárate, Cáceres, & Martínez, 2013).

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

Las personas tienen la capacidad de desarrollar y crear su negocio en busca de una mejor calidad de vida y permanecer en el mercado. de una mera actitud mercantil o un conjunto de conceptos. Los microempresarios deben tener la habilidad de evolucionar, innovar y progresar logrando su compromiso y productividad. (ver figura 3).

El autor Andy Freire, es conocida como triángulo invertido, el proceso del emprendedor se combina en tres componentes: la idea de negocio con viabilidad del mercado, capital y emprendedor. Manifiesta: “el problema no es la idea ni el capital porque emprender va más allá

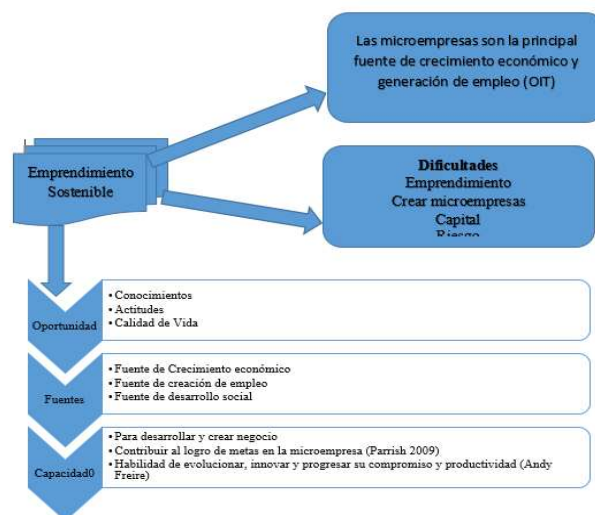


Figura 3 Emprendimiento sostenible  
Fuente: Elaboración Propia

Según los autores Hannan y Freeman (1977) las organizaciones nacen y mueren en función de su capacidad de adaptación al entorno en el que operan y, como los recursos disponibles son limitado se plantea la competitividad. (Antonio).

El microcrédito y todos los demás productos que integran las microfinanzas surgen para combatir la pobreza, según Yunus, “a las personas se les impone en el momento en que el entorno no les genera oportunidades”. de tal forma que, las personas que se encuentran en situación de pobreza, reciban apoyos financieros y no financieros orientados a la construcción de

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

capacidades para el aprovechamiento, en condiciones de igualdad, equidad y solidaridad, de las oportunidades, sobre todo laborales, que se les puede presentar en el medio ambiente social en el que se desenvuelven. (Yunus, 2008).

Amartya Sen, se encuentra el fomento del emprendimiento como una buena alternativa para mejorar el ingreso de las personas y, así, contribuir al combate directo a la pobreza. Pues, de acuerdo a Muhammad Yunus: “el emprendimiento es una actitud que está en el ADN del ser humano, hay que generarle las oportunidades, ya que los seres humanos, de forma natural, son creativos”.

Existen unas restricciones provenientes de normas legales y marcos regulatorios que impiden proporcionar el apoyo al desarrollo económico de las microempresas, es decir que las entidades financieras no cubren la demanda de recursos necesitados por las microempresas para realizar sus objetivos y alcanzar un desarrollo sostenible. La falta de acceso al mercado financiero establece otra barrera para el crecimiento y sostenibilidad de las microempresas, lo cual limita la implementación de tecnología de punta que ayude al desarrollo, crecimiento y fortalecimiento de la productividad.

Según la Organización Internacional de Trabajo, las microempresas sostenibles, son la principal fuente de crecimiento económico y generación de empleo y es de entender que una buena gobernanza en el sentido político y civil, es evidente que el estado de la economía influye en la perspectiva de sostenibilidad de las microempresas. (Ginebra 2007).

Por lo anterior, El mecanismo de los países desarrollados para recudir la pobreza es mejorar el entorno empresarial propicio de reforzar la capacidad de creación, innovación, empleo productivo y trabajo decente, por lo tanto el gobierno debe ser frente al difícil desafío de lograr un equilibrio adecuado, que ofrezca la protección de los microempresarios y que garantice el

impacto que están sometidos los microempresarios en el funcionamiento del mercado ya que las empresas nacen y mueren relativamente sin lograr sostenerse en el mercado (OIT, 2007).

#### **2.2.4. Matriz DOFA o FODA**

Es una herramienta o metodología utilizada para la planeación de estrategias de la matriz la cual presenta, oportunidades y amenazas relacionadas al entorno externo y las fortalezas y debilidades al entorno interno de cualquier situación que se realice la matriz. (Francés, 2006)

Esta matriz permite formular estrategias ofensivas, adaptivas, reactivas y defensivas. Para conocer la situación real que se encuentra los microcréditos y microempresas de la ciudad de Valledupar.

Las estrategias son de carácter formal, intuitivo, siguiendo el proceso de objetivos en la cual se especifican acciones, responsabilidades y recursos.

Según Koontz y Weinrinch, definen como una estructura conceptual para el análisis sistemático, que facilita la comparación de las amenazas y oportunidades externas con las fortalezas y debilidades internas de una organización. (Maeso, 2003)

Estrategia Do: se formula para superar las debilidades internas a partir de las oportunidades externas.

Estrategia Fa: reconoce las estrategias de las empresas para poder evitar o repercutir las obligaciones de las amenazas externas.

Estrategia FO: aprovechando las fortalezas internas de la empresa para sacar ventajas de las oportunidades externas.

Estrategia DA: son tácticas de conservación que aspiran disminuir las debilidades internas e impedir las amenazas del entorno.

## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1 Microcrédito.**

Se define como 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 (Republica, 2010)

El microcrédito es un producto de crédito especializado para microempresarios emprendedores que requieren financiación para atender necesidades de capital de trabajo, compra de activos fijos

### **2.3.2. Microempresas.**

Se caracterizan por ser actividades económicas a pequeñas escalas que operan en diversos sectores como comercio, servicio, agricultura y artesanía. Su nivel tecnológico es generalmente bajo, la carencia de recursos no permite muchas inversiones y los microempresarios no tienen recursos a servicios financieros porque el sistema bancario financiero formal no los reconoce como sujetos económicos. (Foschiatto & Giovanni, 2006)

### **2.3.3. Microfinanzas.**

MF se refiere a la provisión de servicios financieros a personas de bajos ingresos, particularmente a los pobres. Los servicios son pequeños préstamos para uso comercial o personal, depósitos, transferencias de dinero, medios de pago y seguros. Los micro emprendedores suelen operar en los márgenes de la economía formal, frecuentemente sin

permiso ni documentación comercial y suelen carecer de activos embargable que puedan operar como garantías. (Gómez, 2016)

Según la Revista científica de la universidad EA, contiene que las microfinanzas es como un sistema financiero incluyente, es decir, un sistema financiero auto sostenible y coordinado entre los gobiernos y el sector privado, con el cual se logra llegar con eficiencia a las poblaciones más vulnerables.

#### **2.3.4. Bancos.**

Son entidades que se organizan de acuerdo a leyes especiales y que se dedican a trabajar con el dinero, para lo cual reciben y tienen a su custodia depósitos hechos por las personas y las empresas, y otorgan préstamos usando esos mismos recursos, actividad que se denomina intermediación financiera. (Excoto, 2004)

Los bancos que realizan ayuda a los microempresarios a través de los microcréditos en la ciudad de Valledupar se encuentran: Banco Agrario, Bancolombia, Banco de Bogotá, Banco W, Bancamia, Banco Mundo Mujer, Banco Caja Social.

#### **2.3.5. ONG.**

Son organizaciones independientes y sin ánimo de lucro que surgen a raíz de iniciativa civiles y populares y que por lo general están vinculadas a proyectos sociales, culturales de desarrollo u otros que generen cambios estructurales en determinados espacios, comunidades, regiones o países. (Revilla, 2002)

### **2.3.6. Cooperativas.**

Son organizaciones sin ánimo de lucro pertenecientes al sector solidario de la economía, que asocian personas naturales que simultáneamente son gestoras, contribuyen económicamente a la cooperativa y son aportantes directos de su capacidad de trabajo para el desarrollo de actividades económicas, profesionales o intelectuales, con el fin de producir en común bienes, ejecutar obras o prestar servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general. (Lopez, 2006)

Las cooperativas se deberá precisar la actividad socioeconómica que desarrollarán, encaminada al cumplimiento de su naturaleza, en cuanto a la generación de un trabajo, en los términos que determinan los organismos nacionales e internacionales, sobre la materia. (Ley 79, 2006). En la ciudad de Valledupar se encuentra la Cooperativa como: Cooperativa de Comultrasan, Crediservir, credivalores.

### **2.3.7. El “gota a gota”.**

Es una modalidad de préstamo rápido informal ofrecida por particulares que, a cambio de altas tasas de interés, brindan a la persona que solicita el préstamo cierta cantidad de dinero de inmediato, sin trámites, requisitos, garantías ni papeleo y solo con un par de firmas lo que convierte esta opción en una forma atractiva para muchos de obtener dinero rápido sin recurrir al sistema bancario. (Chacón, 1992)

El “gota a gota” o “pagadiario” como es conocido, cuenta con la facilidad para otorgar el préstamo, el desembolso inmediato del dinero, es por eso, que el microempresario recurre a los créditos informal para poder financiar sus negocios y cubrir deudas. (Chacón, 1992)

### **2.3.8 Microempresarios.**

Son personas de menores ingresos que no tienen acceso a servicios financieros, se puede diferenciar a personas pobres, es decir, de aquellas que son pobres, pero económicamente activas. (Chacón, 1992)

### **2.3.9. Préstamos.**

Es una operación financiera por la cual una persona (prestamista) otorga mediante un contrato o acuerdo entre las partes, un activo (normalmente una cantidad de dinero) a otra persona (prestatario), a cambio de la obtención de un interés (precio del dinero). (Chacón, 1992)

### **2.3.10. Prestamista.**

Es una entidad financiera, o menos común, una persona física que presta una determinada cantidad de dinero. El cual, el monto se debe devolver, es decir, pagar intereses en función del plazo de devolución y el monto. (Chacón, 1992)

### **2.3.11. Prestatario.**

En economía se denomina como prestatario al agente económico, individuo o sociedad. Que recibe una cantidad determinada de dinero. Este se compromete a devolver la misma más intereses junto una parte adicional por intereses en una fecha por vencimiento fijada. (Chacón, 1992)

### **2.3.12. Instituciones.**

Es una norma o pauta de conducta que regula la interacción entre seres humanos. Dependiendo de normas que se tienen para regular las conductas de los seres humanos serán o

dependerán los resultados. Pueden ser formales e informales. las informales son el referente o coordinada del individuo para realizar una elección, debido a que modelan las preferencias de las personas deseos y motivos a través de las convenciones sociales. Son normas de comportamientos, valores y costumbres y Las instituciones formales son las leyes que dictan el estado, que deben ir acorde con las instituciones informales con las costumbres y con las reglas para poder llegar a las familias es decir llegar a las costumbres de las personas y lograr un buen resultado. (Chacón, 1992)

### **2.3.13. Análisis.**

Examen detallado de una cosa para conocer sus características o cualidades, o su estado, y extraer conclusiones, que se realiza separando o considerando por separado las partes que la constituyen.

### **2.3.14. Garantías.**

Como es de saber, cualquier operación que involucre un crédito, el prestatario otorga una garantía en favor del prestamista, ya sea real o personal. Parte del principio de la confianza para poder acceder a un crédito, las microfinancieras al momento de realizar un estudio les toman los electrodomésticos como parte de la garantía y la propiedad de la vivienda. De esta manera, la garantía permite respaldar los créditos que requieran las microempresas para capital de trabajo, inversión fija, capitalización empresarial y desarrollo económico entre otras necesidades de financiación. (García, 2002)

### **2.3.15. Intereses.**

Con el fin de lograr cumplir con el objetivo del microcrédito y poder acceder al crédito, las microfinancieras no tienen más remedio que establecer una tasa de interés mayor, con ánimo de suplir el riesgo que se pueda generar al conceder el crédito a una persona. (Perez, 2005)

## **2.4. Marco Contextual**

El microcrédito es un medio de financiación que se otorga a la población vulnerable con el objeto de reducir la pobreza en busca de mejorar la calidad de vida de los microempresarios. Son una alternativa con montos pequeños cuyo público objetivo son los microempresarios y trabajadores independientes que se dedican a una actividad productiva, permitiendo fortalecer sus negocios. (Confecámaras 2017).

Los establecimientos pueden otorgar microcréditos (uno o varios) por un monto superior 25 SMMLV, siempre y cuando el saldo de endeudamiento del deudor con el sector financiero y otros sectores no exceda de ciento veinte (120) SMML al momento de aprobación de la respectiva operación (Confecámaras 2017).

En estos microcréditos se vinculan en primer lugar a sus familiares al negocio, con el objeto que crezca el microempresario y la familia genere ingresos con la facilidad de tener mejor calidad de vida familiar.

Los microcréditos cuentan con tasas de interés más baja, y se desembolsan de acuerdo a la capacidad de pago del deudor, logrando evitar que muchas personas se endeuden por encima de sus posibilidades. Permite a las personas aumentar su nivel de responsabilidad con el pago de sus deudas y crear un historial crediticio.

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

A nivel mundial las microempresas presentan una dinámica de supervivencia, donde desaparece un promedio alrededor del 20% de las empresas nacientes y cesan sus actividades al primer año, luego de tres años el 40% y cinco años después, ya han desaparecido cerca del 60%.

Por otro lado, el comportamiento del proceso del mercado en la economía nacional, muestra que cada año desaparecen en el mercado un número representativo de empresas y no logran desarrollar sus expectativas de crecimiento y consolidación empresarial. (Confecámaras 2017).

Se observa una dinámica de creación de empresas de acuerdo al comportamiento de la constitución en la Tabla 2 muestra la evolución de las microempresas registradas a nivel nacional.

**Tabla 2**  
*Evolución de las microempresas a nivel nacional*

	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Empresas Formales</b>	1.313.899	1.400.969	1.400.585	1.451.718	1.532.290
<b>Sociedades</b>	325.125	358.976	385.181	402.931	424.522
<b>Personas Naturales</b>	988.774	1.041.993	1.055.404	1.048787	1.107768

Fuente: Confecámaras 2018.

De acuerdo a los resultados anterior se registra un incremento del 17% en el número de empresas formales, lo que representa un crecimiento promedio anual del 3.9% para los periodos comprendidos entre 2013 y 2017, de acuerdo al estudio del Registro Único Empresarial y Social – RUES de la cámara de comercio, y se puede observar que la constitución del comportamiento de empresas registradas es positiva.

De acuerdo a la Gran encuesta de los microempresarios de (GEM), Anif, el cual se destinó al estudio de financiamiento y mostrando cada día en las encuestas que de cada 10

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

microempresas que nacen, 9 desaparecen, logrando sobrevivir solo el 1%. Se llega a observar la gran preocupación del bajo acceso al financiamiento de las microempresas y dando la oportunidad a las instituciones informales de acercarse más a las microempresas.

Según Confecámaras para el año 2017 uno de los factores que inciden para la supervivencia de empresa se encuentra:

Tamaño de la empresa, es decir, entre más pequeñas son las empresas más dificultades tienen para sobrevivir en el mercado.

Acceso al crédito y multi establecimiento.

Limitaciones competitivas frente a grandes empresas y las empresas internacionales

Dificultad en el acceso a la tecnología, desarrollo e innovación. (Confecamaras 2017)

Es fundamental destacar que para las microempresas el desarrollo económico es de gran importancia e impacto para que se logren consolidar, crecer y permanecer en el mercado, ya que constantemente se viven creando y fortaleciendo microempresas, pero al pasar del tiempo desaparecen por falta de apoyo financiero(Confecámaras).

En la Tabla 3 muestra la participación de las microempresas a nivel nacional de acuerdo a su participación o creación. (Confecámaras).

**Tabla 3**  
*Participación sectorial de las empresas en Colombia en %*

<b>Sector</b>	<b>Microempresas</b>
Comercio	95,6
Construcción	84,1
Industria	91,8
Servicios	92,0
<b>Total</b>	<b>93,0</b>

Fuente: RUES.

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

Los datos anteriores indica la participación económica para el año 2017, y explica el mayor número de nuevas empresas creadas que se encuentran en los diferentes sectores como comercio, construcción, industria y servicios, señalando que el comercio representa un mayor porcentaje en la participación con un 95.6%, seguida del sector de servicio con un 92%, industria y construcción con un 91.8% y 84.1% respectivamente. (Confecámaras).

En cuanto, el microcrédito es un pequeño aporte dirigido a todas las personas naturales y pequeñas empresas, donde las microfinancieras buscan la oportunidad de hacer pequeños préstamos, generando unos beneficios para el desarrollo de las microempresas y de las personas, es decir poder cambiar o mejorar su estilo de vida, lograr capitalizar y generar empleo.

Por estas razones, existen programas de microcrédito enfocados para las personas de bajos recursos carentes de iniciativa de emprendimiento empresarial, ajenos a la cultura de la inversión y del ahorro, y con dificultades para obtener la oportunidad financiera que les permitan acceder a microcréditos (Mejía, 2009).

Según (Yunus, 2006), para que el microcrédito cumpla su función financiera y social de los más desfavorecidos es necesaria una implicación directa de la entidad crediticia con el beneficiario. Es decir, se debe hacer visitas personalizadas para conocer muy bien sus necesidades y no sobre endeudarlos (Martín, 2007). Esto permite completar a la afirmación del autor (Lacalle, 2002), que se refiere a “fomentar la confianza y establecer una relación equitativa entre las Instituciones Microfinancieras (IMF) y el microcrédito”.

De esta manera, para otorgar un microcrédito es importante generar o ganar la confianza de los empresarios, es decir, es un elemento fundamental para las entidades microfinancieras ya que buscan afianzar las visitas personalizadas en los microempresarios, para obtener un estudio financiero de su negocio y vivienda (conocer sus ingresos y gastos). Para esto es necesario

realizar preguntas que tienen relación con sus vidas personales y con sus actividades económicas, la cual permite conocer el estado financiero y Estado de resultado de las microempresas. Así estudiar la capacidad de pago de los empresarios y ofrecer un monto adecuado y no sobre endeudarlo. (Gomez G. C., 2016)

Por otro lado, el sistema financiero no está preparado para atender el microcrédito. Se configura entonces un mercado de crédito imperfecto dado que hay racionamiento de recursos para esta línea y adicional a ellos es incompleto ya que no hay microcrédito ni financiamiento a largo plazo, esto sin tener en cuenta que el perfil del cliente “usuario de microcrédito” y por ende los riesgos en los que se incurren son demasiado altos (Aristizábal, 2007).

Como consecuencia, una de las dificultades de acceso de financiación en los bancos, es la falta de solvencia y la capacidad de endeudamiento, la garantías y los intereses.

#### **2.4.1 Contexto histórico y geográfico de la ciudad de Valledupar**

La ciudad de Valledupar, está ubicada al nororiente de la Costa Atlántica colombianas a orillas del río guatapurí, en el valle del río Cesar formado por la Sierra Nevada de Santa Marta, al occidente y la serranía del Perijá al oriente. Cuenta con 443.414 habitantes. La ciudad de Valledupar está conformada por 175 barrios y sectores que conforman 6 comunas. Las cuales los barrios, sectores y urbanizaciones están clasificados por: estrato Uno (1) Bajo – Bajo; Estrato Dos (2) Bajo; estrato tres (3) Medio – Bajo; estrato Cuatro (4) Medio; estrato Cinco (5) Medio Alto;

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL



Figura 4 Mapa Geográfico con los seis (6) sectores de la ciudad de Valledupar

Fuente: Mapa Plano Valledupar

En la figura se encuentra distribuida las seis (6) comunas de la ciudad de Valledupar de la siguiente forma: La Comuna una (1) está conformada por 24 barrios con estratos 1,2,3 y 4; la Comuna Dos (2) está conformada por 22 barrios con estratos 1, 2, 3 y 4; La Comuna Tres (3) está conformada por 24 barrios con estratos 1, 2, 3 y 4; La Comuna Cuatro (4) está conformada por 36 barrios con estratos 1, 2, 3 y 4; La Comuna Cinco (5) está conformada por 53 barrios con estratos 1, 2 y 3; La Comuna Seis (6) está conformada por 21 barrios con estratos 1, 2, 3, 4, 5 y 6. (DANE, 2018).

En cuanto, a la ciudad de Valledupar se caracteriza por ser una ciudad comercial. La tasa de desempleo en el año 2016 fue de 11,7% y en el año 2017 fue de 12.7%, incrementándose 0,9 porcentual, para el año 2018 la tasa de desempleo fue de 9.5% y para el mismo mes del año 2019 es de 10.2%. La proporción de empleo informal en la población fue de 62,0%, las actividades de mayor repercusión que tuvieron en los empleados que habitan en Valledupar fueron: comercio,

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

restaurantes y hoteles, con 33.8%; servicios comunales, sociales y personales, con 26,9%; transporte, almacenamiento y comunicaciones, con 11,8%; la industria manufacturera con 8,6%; construcción, con 7,9%; actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, con 7,1%; y otras ramas, con 3,8%. Lo que indica que se vive un proceso de desaceleración económica fuerte (DANE, 2018).

### **2.4.2 Características de las microempresas de la ciudad de Valledupar**

La Cámara de Comercio da a conocer que en la capital del Cesar se crearon 1.166 matrículas de personas naturales y jurídicas sin establecimiento; mientras que se crearon 1.183 establecimientos comerciales a corte del 1 de mayo de 2019. Lo que significa que se aumentó en un 4.2% y 4% respectivamente. Actualmente La Cámara de Comercio de Valledupar, cuenta con 3.958 microempresas con diferentes actividades económicas como las: agricultura, ganadería, comercio, servicio, transporte y producción. De acuerdo a los datos de la Cámara de Comercio de Valledupar, el 89.39% está conformada por pequeñas, mediana y grandes, del total de las empresas formales de la ciudad y solo el 10,64 % representan las microempresas para un total de 3.351. (Comercio, 2019)

Según Cámara de comercio Valledupar, el 1.68% las microempresas ejercen su actividad en los sectores primaria en agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas. El 8.96% representa el sector secundario en actividades de explotación de minas, manufactureras. El 72.55% representa el sector terciario en actividades de suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado; distribución de agua, evacuación y tratamiento de aguas residuales y actividades de saneamiento ambiental; construcción, comercio; transporte y almacenamiento;

APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

alojamiento y servicio de comida, actividades de artística de entrenamiento y recreación, actividades de servicios.

**Tabla 4**  
*Distribución de las microempresas por sector*

Sector	Cantidad	Porcentaje
Primario	60	1.68
Secundario	319	8.96
Terciario	2585	72.55
Cuartería	599	16.81
<b>Total</b>	<b>3563</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

actividades profesionales científicas, actividades de servicios administrativos y de apoyo, administración pública y de defensa, planes de seguridad social de afiliaciones obligatoria, educación, actividades de atención de salud humana y de asistencia social, actividades de organización y entidades extraterritoriales.

**Tabla 5**  
*Microempresa de acuerdo a su actividad económica*

Sector	Actividad económica	Cantidad
Primaria	Agricultura, Ganadería, Caza y Actividades de servicio Conexas	60
	Explotación de minas Canteras	17
Secundaria	Manufacturera	302
	Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	12
	Distribución de gua evacuación y tratamiento de agua residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental	18
	Construcciones	297
Terciario	Comercio	1722
	Transporte y almacenamiento	127
	Alojamiento y servicio de comida	409
	Actividad de artística de entrenamiento y recreación	128

Fuente: Elaboración propia

APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

*Microempresas de acuerdo a su actividad económica*

	Otras actividades de servicio	326
	Información y comunicaciones	102
	Actividades financiera y de seguros	49
	Actividades inmobiliarias	21
	Actividades profesionales, científicos y técnicos	203
	Actividades de servicios administrativos y de apoyo	119
Cuaternaria	Administración pública y de defensa, planes de seguridad social de afiliación	9
	Educación	31
	Actividades de la atención de la salud humana y asistencia social	65
	Actividades de organizaciones y entidades extraterritoriales	1

Fuente: Elaboración propia

El 16.81% representa el sector cuartearía, se encuentra distribuidas las actividades de Información y comunicación; actividades financieras y de seguro, actividades inmobiliarias,

La distribución de las microempresas muestra que el sector terciario es la de mayor porcentual de cantidad de empresas con un 72.55%, seguida del sector cuartearía con un 16.81%, secundaria con un 8.96% y primaria con un 1.68%.

Es importante destacar como se describe cada uno de los sectores. En la Tabla 5 se muestra las actividades económicas de las microempresas y la cantidad de microempresas que existe en la ciudad de acuerdo a los datos de la cámara de comercio de Valledupar. Al detallar cada una de los sectores que están compuestos en Valledupar se observa el número de microempresas de acuerdo a la actividad económica que representan para un total de 3.958 negocios.

## 2.5 Marco Legal

En Colombia según la Ley 905 del 2004 que tiene por objeto promover el desarrollo integral de las micro, pequeñas y medianas empresas en consideración a sus aptitudes para la generación de empleo, el desarrollo regional, la integración entre sectores económicos, el aprovechamiento productivo de pequeños capitales y teniendo en cuenta la capacidad empresarial de los colombianos.

Permitió estimular la promoción y formación de mercados altamente competitivos mediante el fomento a la permanente creación de la mayor cantidad de micro, pequeñas y mediana empresas MiPymes, es así que, para efectos de esta ley se entiende por micro, incluido las famiempresas y medianas empresas como toda unidad de explotación económica realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicio, rural o urbana con personal contratado no superior hasta diez (10) trabajadores y sus activos totales excluida la vivienda por valor inferior hasta 501 salarios mínimos legales mensuales vigentes. (Colombia, Congreso de la Republica, 2000)

Así mismo, se establecen un conjunto amplio de instrumentos en pro de este objetivo tales como: Fomentar las Inversiones de capital de riesgo de las micro y medianas empresas rurales, fortaleciendo las MIPYMES con el aporte de capital social y el financiamiento de los estudios de prefactibilidad.

El otorgamiento de facultades al Gobierno en coordinación con la Junta Directiva del Banco de la República, para verificar la existencia de fallas del mercado u obstáculos de las Microempresas y determinar la proporción mínima de los recursos del sistema financiero que en la forma de préstamos o inversiones deberán destinar los establecimientos de crédito al sector de las micro, pequeñas y medianas empresas en forma temporal.

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

El artículo 39 de la ley 590 de 2000 la cual se modifica por la Ley 509 de 2004, hace referencia al sistema de financiamiento de microempresas el monto máximo por operación de préstamo es de veinticinco (25) salarios mínimos legales mensuales, por otro lado, al control de las entidades que ofrecen este servicio por medio del cual se da la autorización 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 la Microempresa. asimismo, el saldo del endeudamiento del deudor no podrá exceder de ciento veinte (120) salarios mínimos mensuales legales al momento de la aprobación de la respectiva operación activa de crédito. Entendiéndose por saldo de endeudamiento el monto de las obligaciones vigentes a cargo de la correspondiente microempresa con el sector financiero.

Dentro del artículo 41 (modificado por el artículo 20 Ley 905 de 2004) va en vía de ofrecer la opción de que los beneficiarios de los recursos, es decir las micro, pequeñas y medianas empresas mitiguen el riesgo a través del Fondo Nacional de Garantías, es importante aclarar que este fondo también beneficia en gran proporción a las entidades oferentes pues de alguna manera se constituye en una garantía real. (art 51 Ley 550 de 1999).

Por otra parte, el artículo 43 ofrece una reducción transitoria de los aportes parafiscales destinados al SENA, el ICBF y las Cajas de Compensación Familiar a las microempresas que están en desarrollo. El Fondo Nacional de Garantías S.A. es la entidad a través de la cual el Gobierno Nacional busca facilitar el acceso al crédito para las micro, pequeñas y medianas empresas, mediante el otorgamiento de garantías. Son los productos de garantía que respaldan las obligaciones contraídas por el segmento económico de las micros, pequeñas y medianas empresas. (Martínez, 2013.p.17).

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

Por otro lado, la Ley 1014 de 2006 tiene como objeto promover el espíritu emprendedor y generar bienes servicios dirigidos a fomentar competencias empresariales. Esta Ley de emprendimiento rige por varios principios de formación integral del ser humano: fortalecimiento de proceso de trabajo asociativo, reconocimiento de responsabilidades y apoyo de proceso de emprendimiento sostenible desde los social, cultural, ambiental y regional.

En el artículo 4 de la ley 1014 de 2006 son obligaciones del estado garantizar la eficacia y desarrollo a través de acuerdos con las entidades financieras para hacer de los planes de negocio de los nuevos empresarios sirvan de garantía para el otorgamiento de crédito.

Documento Conpes 3424 de 2006, Banca de Oportunidades el objetivo de la estrategia es hacer efectivo el acceso a crédito y otros servicios financieros de familias de menores ingresos

### Capítulo 3

#### 3. Metodología

##### 3.1 Tipo de Investigación.

La presente investigación es de tipo descriptiva porque tiene como objetivo describir el comportamiento de los microempresarios, conocer la situación y características de los microcréditos de la ciudad de Valledupar para el desarrollo y permanencia de las microempresas.

##### 3.2. Método de Investigación.

El método de investigación es inductivo, debido a que establece conclusiones y recomendaciones de carácter general obtenido del estudio de conducta del microcrédito y de las microempresas de la ciudad de Valledupar.

##### 3.3 Enfoque de la Investigación

La investigación enmarca un enfoque cualitativo basado en caracterizar y describir aspectos del comportamiento del microcrédito y las microempresas, para comprender la realidad frente a las necesidades que enfrentan los microempresarios de la ciudad de Valledupar.

##### 3.4 Fuentes de Información

La fuente de información que se utiliza en la investigación encontramos: fuente primaria y fuente secundaria.

**Fuente Primaria.** Se realiza una encuesta con preguntas estructuradas para recopilar información de cada uno de los microempresarios, con el propósito de buscar el objeto de la investigación y describir los aportes que se generen para la permanencia y desarrollo de las

microempresas de la ciudad de Valledupar y se recurrió a cada una de las páginas web de las Instituciones Financieras que existen en Valledupar.

**Fuente Secundaria.** Es la información obtenida por medio de: Internet, página web, libros, artículos, Trabajos de investigación relacionados con las microempresas, Cámara de Comercio Valledupar, DANE, Confecámaras, Asobancaria y páginas web de las entidades financieras especializadas en microcréditos.

### **3.5 Técnicas para la Recolectar Información**

Se realizó una encuesta para la obtención de datos de los microempresarios de la ciudad de Valledupar, para ello, se utilizó un listado de veinte y siete (27) preguntas cerradas, este listado es impersonal, porque no lleva identificación de la persona que lo responde.

### **3.6 Análisis de los Datos**

Con el fin de alcanzar los objetivos se realiza dos tipos de análisis de datos que son:

#### **3.6.1 Análisis de los datos de Encuestas**

Se realiza la estructura de las preguntas que permite conocer un análisis, evaluar e interpretación de los resultados de la información que se desarrolló a los microempresarios de la muestra seleccionada. A cada una de las microempresas que fueron seleccionadas, fueron informadas sobre la naturaleza y propósito del estudio asegurándoles que sus datos personales correspondientes a Razón social, dirección, nombre del encuestado, teléfono, email, no serían publicados individualmente, ni publicados en base de datos, dado que el fin exclusivo del estudio es proyecto investigativo y por lo tanto no serán utilizados para otros fines.

### **3.6.2 Análisis individual de las entidades financieras especializadas en microcrédito**

Se realiza una investigación a través de la página web con cada una de las entidades financieras que existe en la ciudad de Valledupar, para así, identificar las entidades especializadas en microcrédito que existe en la ciudad, conocer sus beneficios, portafolio y contribución con las microempresas.

### **3.7 Población**

Para esta investigación se realizó dos tipos de población objeto de estudio que son: microempresas y Entidades Especializadas en Microcréditos.

***Microempresas:*** Para la población se tomó las microempresas de la ciudad de Valledupar registradas en la Cámara de Comercio de la ciudad y empresas aleatorias de algunos barrios de la ciudad de Valledupar que no se encuentran formalizadas. Las microempresas objeto de estudio fueron salón de belleza, tiendas de barrio, fábricas de muebles y cocina, papelería, miscelánea, maestros de obras, pintores, profesionales independientes.

Para el trabajo de investigación se identificaron 6596 microempresas inscritas en la Cámara de Comercio de Valledupar, de las cuales solo se tomaron para hallar el tamaño de la población 3.958 microempresas registradas, de acuerdo a la probabilidad y homogeneidad que cumplen con las características exigidas de microempresas.

***Entidades Especializadas en Microcrédito:*** Para obtener la población de las entidades en microcrédito en la ciudad de Valledupar, se realizó una investigación exhaustiva a través de la página web, para analizar y describir el comportamiento y características de cada una de las entidades en el portafolio, beneficios, tasa de interés, requisitos y otros.

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

Para el desarrollo del trabajo se encontró doce (12) entidades financieras especializadas en microcréditos, relacionadas de las siguientes maneras: dos (2) entidades no bancarias, una (1) cooperativa, una (1) ONG y ocho (8) entidades bancarias.

### 3.8 Muestra

Para la investigación se utilizó dos tipos de muestra:

La primera es el muestreo probabilístico aleatorio simple dirigido a todas las microempresas de Valledupar, el cual es un proceso en que se conoce la probabilidad que tiene cada elemento de integrar la muestra con un 95% en margen de confianza y 5% en margen de error, el cual permite estimar el tamaño Muestral.

#### Formula

$$n = \frac{N * Z^2 * P * Q}{e^2 * (N-1) + Z^2 * P * Q}$$

n = Tamaño de la muestra

N = Tamaño de la población

Z = Nivel de confianza

P = Valor de porcentaje o probabilidad

Q = (1-P) = Probabilidad que no ocurra el evento

e = Margen de error

Se realiza la tabla 6, muestra los valores que representa cada uno de los parámetros muestral para desarrollar la fórmula y hallar la muestra, que al despejar se obtiene un resultado de encuestas que representa el 100% de la muestra.

**Tabla 6**  
*Parámetro muestral*

<b>Parámetro</b>	<b>Valledupar</b>
N	3958
Z	1,96
P	50%
Q	50%
E	5%

Fuente: Elaboración Propia

En la ecuación se presenta los datos aplicados en la fórmula y los resultados obtenidos con el tamaño muestral de 350 encuestas a realizar

$$n = \frac{(3959 * (1.96)^2 * (0.50) * (0.50))}{((0.05)^2 * (3958 - 1) + (1.96)^2 * (0.50) * (0.50))}$$

$$n = 350 \text{ microempresas}$$

La segunda es la muestra de las entidades financieras especializadas en microcrédito, se toma un tipo de muestreo no probabilístico por conveniencia, identificando cada una de las entidades de la ciudad de Valledupar a través de la página web, encontrando un total de doce (12) entidades en microcréditos.

### **3.9 Fase de Investigación**

El desarrollo de la investigación se realizará a través de una serie de etapas o fases que se describen a continuación.

#### **3.9.1 Fase 1**

Se define el marco teórico, marco conceptual y marco legal para el desarrollo de la investigación, que ayuda y orienta los temas relacionados con las microempresas y microcréditos. Se analizan y describen las teorías como la de Amartya Sen, microfinanzas y emprendimiento sostenible, permitiendo poder identificar los principales aspectos y temas tratados en cada uno, estableciendo las tendencias.

#### **3.9.2 Fase 2**

Para la recolección de información sobre el desarrollo de la caracterización de las microempresas de la ciudad de Valledupar, se extrae un listado de la Cámara de Comercio de todas las microempresas de la ciudad que se encuentran registradas. Se organiza a través de la herramienta de Excel para identificar si cumplen con las características de microempresas.

Se diseña un formulario estructurado y aprobado por un experto lo cual evaluó la pertinencia, coherencia y estructura semántica de las preguntas que se desarrollan en la encuesta para aplicar a los microempresarios de la ciudad de Valledupar.

#### **3.9.3 Fase 3**

Para la recolección de datos en las encuestas, se utilizó como técnica el formulario en online a través de la herramienta del programa google drive que permite, crear, editar datos y

gráficas. Una vez obtenido los resultados se exportan a Excel para la presentación de su descripción y análisis. Se utilizó la distribución de frecuencia especialmente la porcentual, mediante la representación de gráficas y tablas, dando como resultado la caracterización de las microempresas y arrojando como resultado las dificultades de acceso que los microempresarios presentan para obtener crédito.

#### **3.9.4 Fase 4**

Asimismo, Para obtener el informe de la identificación de las entidades financiera de microcrédito de la ciudad de Valledupar, se utilizó como técnica de recolección de análisis a través del uso de la página web, para seleccionar cada una de las microfinanzas en el mercado de microcrédito y desarrollar un concepto detallado, descripción del portafolio, tasa de interés, beneficios, requisitos exigidos por las entidades que brindan a las microempresas para su sostenibilidad y crecimiento. Se finaliza con la elaboración de conclusiones y recomendaciones del aporte del microcrédito para las microempresas de la ciudad de Valledupar.

#### **3.10. Limitaciones**

Debido a la crisis mundial provocada por la pandemia el COVID 19, Colombia enfrenta grandes retos con las microempresas dejando como consecuencia el confinamiento obligatorio siendo el inminente cierre temporal de las microempresas en especial en la ciudad de Valledupar afrontando la coyuntura que enfrenta por esta enfermedad.

Debido a esto, no se logra desarrollar las encuestas en un cien por ciento de lo establecido anteriormente con las microempresas de la ciudad de Valledupar y las entrevistas proyectadas

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

con los directores de las entidades financieras, por lo tanto, los resultados obtenidos por la muestra no son concluyentes.

De la misma manera, la información obtenida no es representativa, sino condicionada utilizando un diseño determinístico (Anderson & Sweeney, 2012). Queda claro que la población debido a los factores externos (covid) se tomó 113 microempresas que al final fueron las estudiadas.

## Capítulo 4

### 4. Desarrollo De La Investigación

#### 4.1. Caracterización de las microempresas de la ciudad de Valledupar y problemas de acceso al crédito que enfrentan en su desarrollo

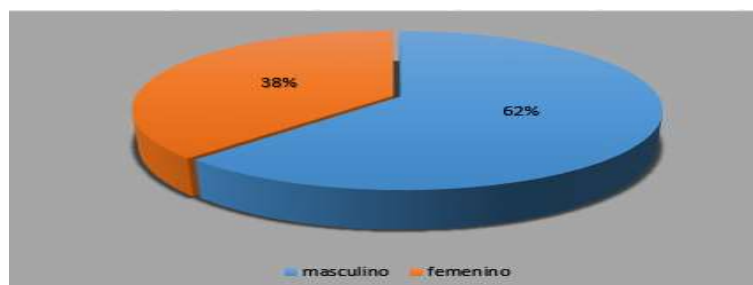
Las microempresas nacen al desarrollo económico y social, que a través del capital, el trabajo, el conocimiento y la coordinación de los recursos se producen bienes y servicios para satisfacer las necesidades de la sociedad, se enfrentan a numerosos problemas de origen técnico, administrativo, financiero, comercial, social y/o ambiental consolidando que muchas no se logren consolidar y desaparecer del mercado, (Beltran, 2009).

Los resultados obtenidos se presentan y describen a continuación siguiendo el orden y la estructura de la encuesta.

##### 4.1.1. Caracterización de las microempresas de la ciudad de Valledupar

Una de las condiciones fundamentales del microcrédito por ser un modelo de colocación en población de bajos recursos, se toman a las mujeres cabezas de familia en primera instancia con pocas posibilidades de acceder a la banca tradicional.

*Gráfica 1: ¿Cuál es su género de sexo?*

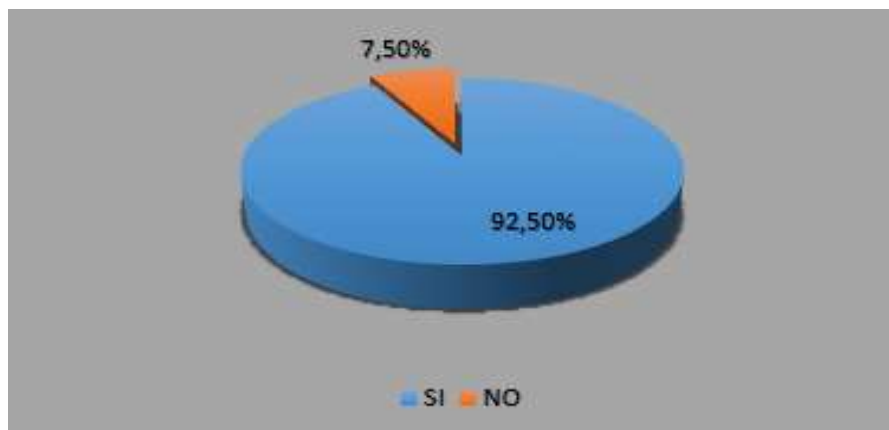


Fuente: Elaboración propia

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

Según los resultados y como se puede ver en la gráfica No 1, el mayor porcentaje que representa las encuestas en microempresas son de sexo masculino con un 62% y un 38% de los encuestados son mujeres, esto indica que el microcrédito ha cambiado su finalidad para el acceso del crédito en el transcurso del tiempo ya que el objetivo de las microfinanzas es cumplir sus metas económicamente.

**Gráfica 2** *¿Su microempresa está inscrita a la Cámara de Comercio?*



Fuente: Elaboración propia

Respecto a la formalidad e informalidad de las microempresas en la ciudad de Valledupar, se define que una empresa formal es aquella que cuenta con un registro en la Cámara de Comercio. De acuerdo a la gráfica No 2, el resultado arrojó una brecha significativa entre microempresas formales e informales, donde, un 92.5% son microempresas registradas en la cámara de Comercio y 7.5% son microempresas informales que operan a partir de los recursos de los hogares, pero sin constituirse como empresas, es decir cuentan con un trabajo informal.

**Gráfica 3: ¿Hace cuánto creó su microempresa?**



Fuente: Elaboración propia

Se puede ver en la gráfica No 3, el inicio de funcionamiento que llevan las microempresas relacionadas en la encuesta, que a partir entre 2 a 3 años se encuentra el mayor porcentaje de un 32.1%, entre 4 a 6 años representan un 18.9%, entre 7 a 10 años un 22.6% y más de 10 años un 26.4%, la gráfica muestra un 0% que no existen microempresas menos de 2 años lo que indica que muchas empresas nacen y por la falta de conocimiento administrativo, financiero o social no se logra sostener y desaparecen del mercado.

**Gráfica 4: ¿Su microempresa cuenta con un local?**



Fuente: Elaboración propia

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

La gráfica anterior describe que, de acuerdo a los resultados de las microempresas encuestadas, el 50.9% cuenta con un local arrendado, un 20.9% se encuentran ubicados en local familiar, un 20.8% son microempresas con local propio y un 7.4% se encuentra en otros (negocio virtual o ventas ambulantes, ver grafica No 4).

Permite identificar el 79.2% de los encuestados representados en local arrendado y familiar, es decir, cuentan menos facilidad o probabilidad de acceso a un préstamo en las entidades especializadas en microcrédito, ya que no cumple con uno de los requisitos exigidos por estas.

**Gráfica 5 ¿Con cuántos trabajadores contaba su empresa antes de la pandemia que existe a un nivel mundial?**



Fuente: Elaboración propia

Respeto al número de empleados con que cuentan las microempresas se encontró dos categorías: número de empleados que cuentan las microempresas antes de la pandemia del covid 19 a nivel mundial y número de empleados en plena cuarentena de la pandemia.

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

Entre 1 a 5 trabajadores antes de la pandemia 71.7%; entre 6 a 8 trabajadores antes de la pandemia está en un 13.8%; entre 8 a 10 trabajadores antes de la pandemia existían un 9.4%; más de 10 trabajadores antes de la pandemia un 5.7% y en plena pandemia disminuye a un 2%.

**Gráfica 6 Actualmente su empresa con ¿Cuántos trabajadores cuenta?**



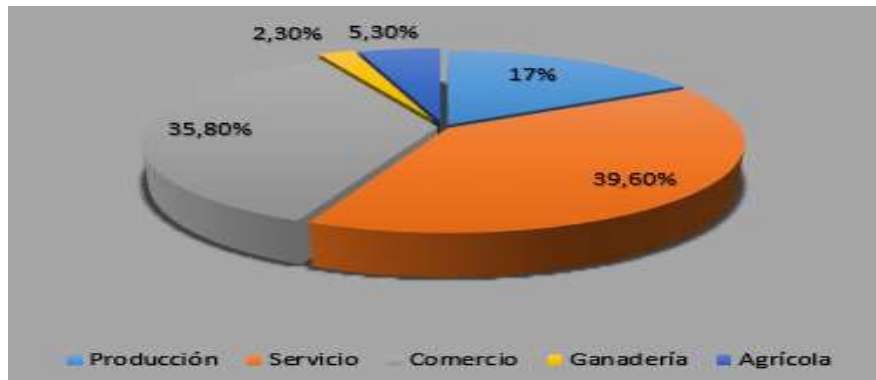
Fuente : Elaboración propia

De acuerdo a los resultados de las encuestas se refleja una disminución de trabajadores en las microempresas de Valledupar debido al confinamiento por la pandemia del Covid 19. Mostrando que entre 1 a 5 trabajadores incrementa a un 94,3% en relación a la gráfica 5; entre 6 a 8 trabajadores de las microempresas disminuyen a un 2,5%; entre 8 a 10 trabajadores de las microempresas se encuentran en un 2%.

El efecto de la pandemia de coronavirus disminuye un gran porcentaje en los empleados de las microempresas actual y tiene en crisis al mercado laboral, y cada vez el desempleo será desbastador. (ver grafica 5 y 6).

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

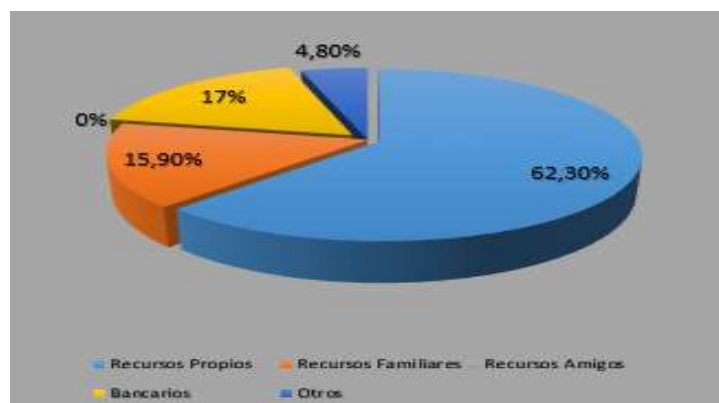
**Gráfica 7: ¿Su microempresa se dedica a ?**



Fuente: Elaboración propia

En relación a la gráfica 7 las microempresas encuestadas, muestran que la actividad que desarrollan en la ciudad indica que la industria tiene porcentaje bajo con relación al servicio y comercio en un 17% servicio un 39.6%, comercio 35.8%, ganadería un 2.3% y agrícola un 5.3%. según Cámara de Comercio de Valledupar para el año 2018, la mayor renovación de actividad se encuentra en Comercio con un 39.7% y servicio en un 38.4% e industria con un 12%. De esta manera según los resultados el mayor porcentaje de actividad se encuentra en servicio, comercio, producción relativamente.

**Gráfica 8 ¿Con qué recursos inicio su microempresa?**



Fuente: Elaboración propia

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

En relación a la gráfica No 8 muestra la fuente principal de recursos que permite lograr el objetivo de su microempresa, un 62.3% son recursos propios, microempresas con ayudas de recursos familiares un 15.9%, necesitaron líneas de créditos bancarios un 17% y un 4.8% en otros (prestamistas).

**Gráfica 9 ¿Cuál fue el monto de la inversión inicial que realizó cuando inicio su empresa?**



Fuente: Elaboración propia

En la figura No 9 se identifica el monto de la inversión con la cual inician las microempresas encuestadas en la ciudad de Valledupar, para un 41.5% de las microempresas necesitaron entre un millón a \$3.000.000, el 34% inicio su inversión entre \$3.000.001 a \$10.000.000, un 11.3% inició su inversión con más de \$10.000.000 y un 13.2% con más de \$20.000.000.

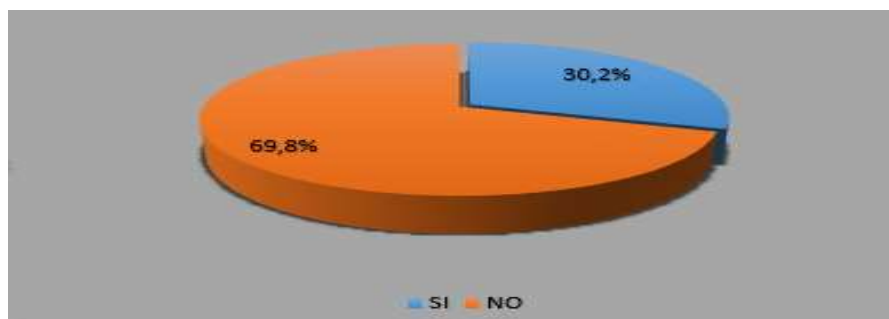
**Gráfica 10 Actualmente ¿Cuál es el monto de activos (bienes) que tiene su empresa**



Fuente: Elaboración propia

En la gráfica No 10 el resultado de la encuesta arrojó el valor de los activos que tienen las microempresas en la ciudad de Valledupar, representados en un 37.7% microempresas en activos con menos de \$50.000.000, un 30.20% entre \$50.000.000 a \$150.000.000 en activos, un 18.9% en activos entre \$150.000.001 a \$439.000.000 y más de \$439.000.00 representa un 13.2%, reflejando este último porcentaje que no cumple como microempresa por el tamaño de sus activos y que solo de los encuestado son microempresa un 86.8% porque no tienen activos superiores a 501 SMLV.

**Gráfica 11 ¿Conoce todos los productos que ofrece las Entidades Financieras para los microempresarios**

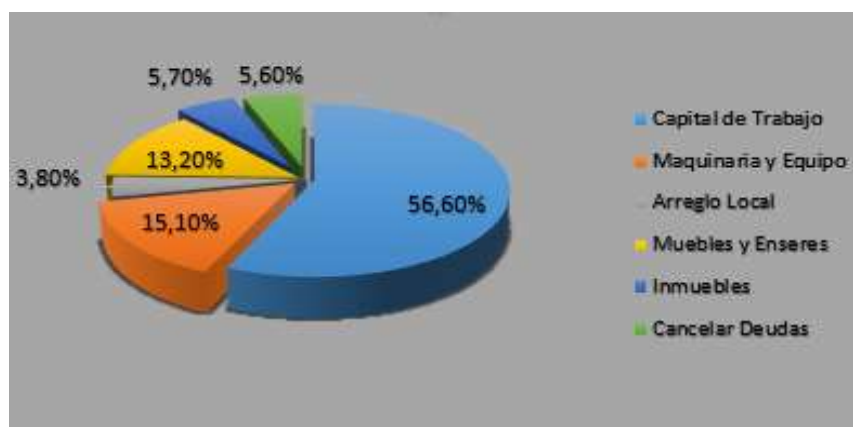


Fuente: Elaboración propia

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

En la gráfica No 11 se observa un desconocimiento con las entidades especializadas en crédito ya que un 69.8% de los microempresarios encuestados, siendo el porcentaje más alto manifiestan no conocer los productos que ofrecen estas entidades y solo un 30.2% conoce los diferentes productos ofrecidos por dichas entidades.

**Gráfica 12 Para su microempresa ¿Para qué ha solicitado crédito a las Entidades Financieras?**



Fuente: Elaboración propia

En la gráfica No 12, los resultados del porcentaje de participación de los créditos que otorgaron las entidades financieras fueron destinados para su inversión, el principal destino de los recursos estuvo un 56.6% para su capital de trabajo, seguido de un 15.6% maquinaria y equipo, un 13.2% muebles y enseres, un 5.7% inmuebles y 3.8% en arreglo local, mientras que solo el 5.60% lo utilizó para cancelar deudas.

De esta forma, se puede resumir que las características de las microempresas en la ciudad de Valledupar y de acuerdo al artículo 2 de la Ley 590 de 2000, modificada posteriormente por la Ley 905 de 2004, el tamaño de las microempresas en la ciudad de Valledupar cumple con menos de 501 SMMLV de activos y con menos de 10 empleados.

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

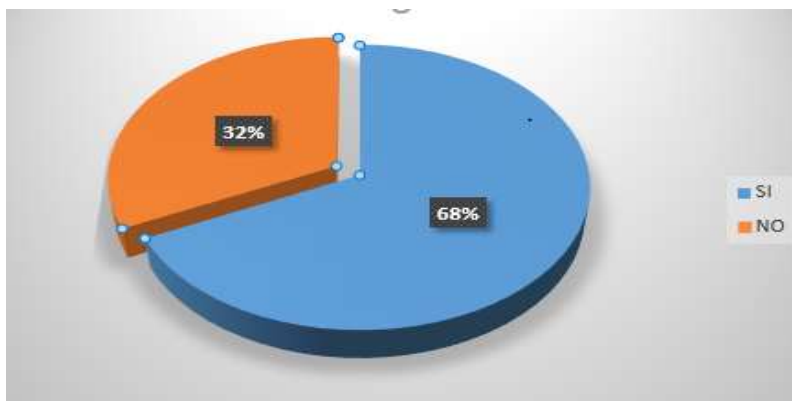
El microcrédito se crea en especial para ayudar a las mujeres de cabeza de hogar, no obstante, en la encuesta los resultados de las microempresas de la ciudad de Valledupar el 62% son masculino, el tiempo promedio de funcionamiento de las microempresas se encuentran a partir de dos años, el 94.3% de las microempresas cuentan con menos de 5 empleados.

Asimismo, los principales sectores de la actividad económica en la ciudad de Valledupar, el mayor porcentaje se encuentra en servicio (40%), comercio (36%), industrial (17%) y agrícola y ganadería en un 7.0%

### 4.1.2. Identificación de los problemas de acceso al crédito que enfrentan las microempresas

La actual situación de la economía en la ciudad de Valledupar responde al desarrollo de las actividades de las microempresas, enfrentando problemas de productividad en su gran mayoría están conformadas por familias lo que significa que influye en su comportamiento económico de su entorno.

*Gráfica 13 ¿Ha solicitado crédito para poder financiar su microempresa?*

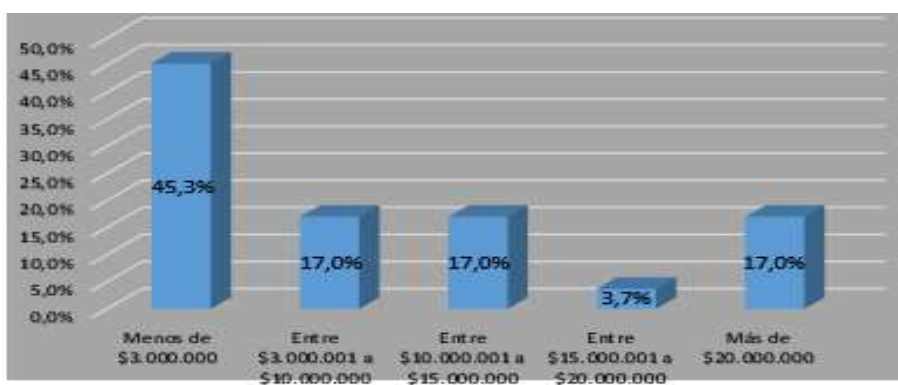


Fuente: Elaboración propia

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

De 113 microempresas encuestadas un 68% manifiestan que han solicitado créditos para financiar su microempresa y un 32% no ha solicitado crédito para financiar su microempresa. El mayor porcentaje indica que los empresarios utilizan los servicios de las entidades financieras a través de los microcréditos.

**Gráfica 14 Actualmente ¿Cuál es el monto total de deudas que tiene su empresa?**



Fuente: Elaboración propia

Es importante analizar el porcentaje del monto de obligaciones de la microempresa contraídas con las entidades financieras, esto permite conocer el porcentaje del nivel de endeudamiento de las microempresas, donde un 45.3% representan un monto en deudas menos de \$3.000.000, un 17 % contiene deudas entre \$3.000.001 hasta \$10.000.000, un 17.09% representan un monto entre \$10.000.001 hasta \$15.000.000, un 3.5% posee deudas con las entidades financieras con un monto entre \$15.000.001 hasta \$20.000.000 y un 17% su monto de obligaciones con las entidades son más de \$20.000.000

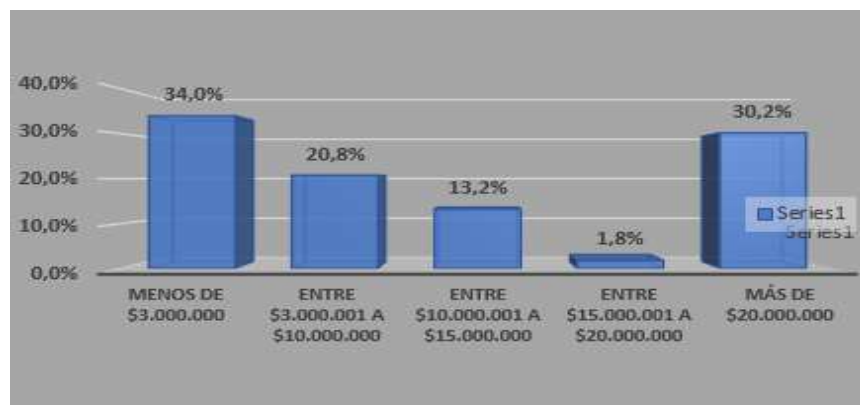
**Gráfica 15 Actualmente ¿Cuál es el monto de deudas entre (empresa, hogar y otros)?**



Fuente: Elaboración propia

El resultado arroja un dato porcentual de deuda que invierten a su microempresa un 49.15% de las microempresas tienen deuda inferior a \$5.000.000, un 15.1% sus deudas se encuentran entre \$5.000.000 a \$10.000.000, un 11.3% sus deudas están entre \$10.000.000 hasta \$20.000.000 y un 24% arrojan más de \$20.000.000 en deuda contraídas para su microempresa

**Gráfica 16 Actualmente ¿Cuál es el monto de obligaciones contraídas con las Entidades Financiera**



Fuente: Elaboración propia

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

El porcentaje de participación de las 113 microempresas encuestadas que muestra que existe la posibilidad de invertir un crédito para su hogar y otros compromisos, se encuentra un 34% contraen deudas menos de \$3.000.000, un 20.8% tienen deudas del hogar entre \$3.000.001 hasta \$10.000.000, un 13.2% tienen deudas entre \$10.000.001 hasta \$15.000.000, un 1.8% invierten crédito para deudas en su hogar entre \$15.000.001 hasta \$20.000.000 y 30.2% poseen deudas contraídas para su hogar con más de \$20.000.000.

**Gráfica 17 En cuanto al endeudamiento ¿Cómo se encuentra su microempresa?**



Fuente: Elaboración propia

En la gráfica No 17, los resultados de las 113 encuestas un 43.2% de las microempresas se encuentran organizados con las deudas, el 22.8% no tiene deudas o no ha tenido crédito con entidades financieras, un 22% se encuentra sobre endeudado y un 12.3% está reportado en centrales de riesgo.

**Gráfica 18 ¿Cuáles considera que han sido los principales obstáculos que no han permitido un crecimiento adecuado a su microempresa?**

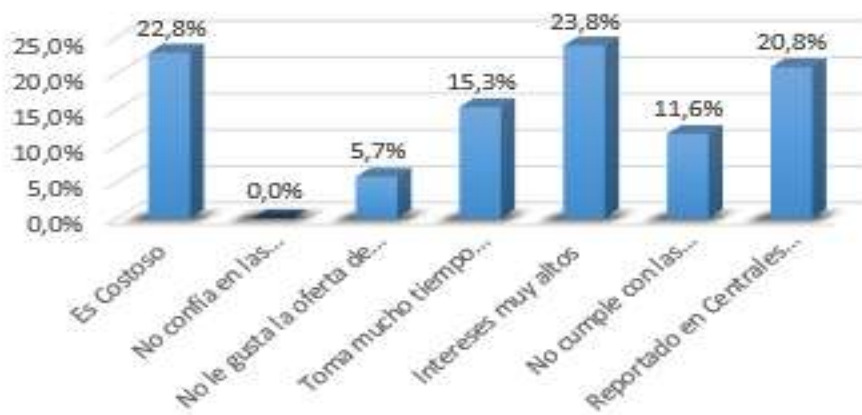
## APORTE DEL MICROCREDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL



Fuente: Elaboración propia

En la gráfica 18 de acuerdo a los resultados arroja que existe diferentes obstáculos que impide el crecimiento adecuado crecimiento a su microempresa con lo que el 47.2% coincide casi la segunda parte de las microempresas encuestadas con falta de financiamiento, un 20.8% existe competencia desleal, un 15.10% Falta de capacitación del personal, un 11.3% es poca seguridad.

**Gráfica 19 Si no ha realizado créditos ¿Por qué no han realizado créditos para surtir su negocio en los últimos años con las Entidades Financieras?**



Fuente: Elaboración propia

El resultado de las 113 de microempresarios encuestados un 22.8% manifiestan que realizar créditos es costoso, un 5.7% no les gusta las ofertas de las entidades financieras o no las

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

conocen, un 15.3% manifiesta que las entidades se demoran en dar respuesta a un crédito, un 23.8% consideran que las tasas de interés son muy altas, un 11.6% de las microempresas no cumplen con las garantías exigidas por las entidades y un 20.8% se encuentra reportado en centrales de riesgo. Son unas de las causas que no les permite realizar créditos con las entidades financieras.

De acuerdo a la identificación de los problemas de acceso al crédito que enfrentan las microempresas en la ciudad de Valledupar los microempresarios encuestados, surge interesante indicar que la mayoría de los empresarios desconocen los productos que ofrecen las entidades financieras, sumando a esto un porcentaje del 17% de los microempresarios encuestados, buscan crédito para mejorar y sostener su microempresa con los prestatarios no legales como los gota a gota, por su agilidad en el trámite y pocos requisitos sin importar la tasa de interés que se les cancele. No importando el nivel de endeudamiento o su capacidad de pago que puedan presentar los microempresarios.

Asimismo, las entidades financieras en busca de su interés propio para lograr sostenerse en el mercado, han perdido el objetivo social del microcrédito, que de acuerdo a la teoría de microfinanzas estas se crean para ofrecer servicios a la población más desfavorable y con dificultad de acceder a un crédito.

Se considera una oportunidad los servicios de microcrédito que ofrecen las entidades financieras a las microempresas de la ciudad de Valledupar, de acuerdo a la teoría del emprendimiento sostenible, la permanencia y desarrollo depende gran parte del espíritu de emprendimiento, capacitación e innovación que un microempresario logre desarrollar para entrar competitivamente y permanecer en el mercado actual.

Sin embargo, uno de los inconvenientes que enfrentan las microempresas para su desarrollo y crecimiento es la dificultad del acceso a un crédito por no cumplir con los requisitos exigidos y desconocimiento de los portafolios de productos de las entidades financieras en la ciudad de Valledupar.

A la vez los microempresarios manifiestan de acuerdo a la encuesta una de las dificultades para acceder a un crédito es debido a lo siguiente: alto costo intereses son muy altos y se encuentran reportados en centrales de riesgo, seguidos con una demora en la respuesta y por ultimo no cumplen con los requisitos para obtener un crédito.

#### **4.2 Identificación del desarrollo, portafolio de productos financieros y contribución de las entidades financieras que ofrecen servicios de microcrédito para los microempresarios de la ciudad de Valledupar.**

Para esta investigación surge la necesidad de comprender el proceso de identificar el aporte del microcrédito a la permanencia y desarrollo de las microempresas de la ciudad de Valledupar, asimismo, diferenciar la oferta actual de productos y servicios financieros que estas empresas de microcrédito tienen disponibles para los microempresarios.

Es importante conocer que las microfinanzas son las que prestan pequeños montos a los pequeños microempresarios, por lo tanto, existen en la ciudad de Valledupar entidades financieras reguladas y no reguladas.

Las entidades reguladas son aquellas que prestan dineros y a la vez aplican a las captaciones de recursos como los bancos, Entidades Microfinancieras bancarios y las Cooperativas y la no reguladas únicamente su objetivo es colocación de crédito como las ONG y las Entidades Financieras no bancarias.

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

En la tabla 7, se relaciona las entidades especializadas en microcrédito, la cual tienen mayor participación en el mercado crediticio que prestan a los microempresarios de la ciudad de Valledupar.

**Tabla 7**  
*Categorías de las Entidades Financieras*

<b>Categorías</b>	<b>Número de Entidades</b>	<b>Nombre de Entidades</b>
<b>Reguladas</b>	12	
<b>Bancos</b>	8	BanAgrario, Banco de Bogotá, Bancolombia, Banco w, Bancamia, Banco Caja Social, Banco Mundo Mujer, Banco Compartir.
<b>No bancarias</b>	2	Crezcamos Credifinanciera
<b>Cooperativas</b>	1	Financiera Comultrasan
<b>No Reguladas</b>	1	
<b>ONG</b>	1	Fundación de la Mujer

Fuente: Elaboración Propia

De acuerdo a la tabla anterior se determina una descripción cada una de las entidades financieras especializadas en microcrédito teniendo en cuenta factores como la experiencia en el negocio e incluso los hábitos familiares.

La primera entidad financiera no regulada que llegó a la ciudad de Valledupar fue la Fundación Mundial de la Mujer a finales del año 2001, en ese entonces concedía créditos a los pequeños negocios de estrato bajo tanto urbano como rural que no tenían la posibilidad de acceder a una entidad bancaria.

Desde ahí iniciaron los microcréditos en la ciudad de Valledupar de las cuales entidades reguladas con el Banco Agrario en el año 2002, seguidos de la Financiera Comultrasan en el año en el año 2005.

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

Es importante explicar que los bancos comerciales a diferencia de la no bancaria disponen de servicios financieros y de la captación de ahorro lo que permite extender y ampliar su cobertura, una amplia red de oficina, recurso de capital y un amplio portafolio de servicio. Las microfinanzas son un sistema auto sostenible y coordinado entre el gobierno y el sector privado, con el cual se logra llegar con eficiencia a la población más vulnerable. Las microempresas han sido base fundamental en la estructura de la ciudad de Valledupar.

Las instituciones microfinancieras IMF, los bancos, cooperativas y ONG especializadas a microcrédito han diseñado un producto específico que incorpora garantías y avales adaptados a los microempresarios para asegurar que sus pagos sean puntuales y se devuelva el dinero que se les presta, incluyendo intereses que se le aplica a los créditos que con frecuencia suelen ser elevados, valor del estudio de crédito y comisiones Mi pyme. (OCDE, 2013)

A continuación, se hará una pequeña descripción de las entidades especializadas en microcréditos de acuerdo a su categoría.

**Tabla 8**  
*Entidades Reguladas No Bancarias*

No Bancarias	Descripción de las Entidades
Crezcamos	Crezcamos S.A compra la cartera de microcrédito a Fundacoop, iniciando operaciones el 1 de abril de 2008. Brinda servicios financieros como créditos y seguros, a las poblaciones que no pueden recurrir a bancos comunes. El objetivo principal es llegar a los pobladores de las áreas rurales más aisladas o que participen en el sector agrícola. En el año 2010 Inicia sus actividades en la ciudad de Valledupar para otorgar créditos rural y urbano. (Crezcamos, 2012)
Credifinanciera	En el año 2008 inició operaciones y estaba enfocada al financiamiento de empresas a través de operaciones de leasing. En el año 2011 un grupo de inversionistas nacionales y extranjeros adquieren la mayoría accionaria de la Compañía de Financiamiento de capital extranjero de nombre CIT Capital Colombia S.A. Luego de la aprobación correspondiente de dicha adquisición por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia, los nuevos accionistas cambian su razón social al Crédito y ahorro CREDIFINANCIERA S.A. (Credifinanciera, 2011)

Fuente: Elaboración Propia

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

La tabla No 8 muestra las entidades reguladas no bancarias que existe en la ciudad de Valledupar que son Crezcamos y Credifinanciera.

**Tabla 9**

*Entidad Regulada Cooperativa*

<b>Cooperativas</b>	<b>Descripción de las Entidades</b>
Financiera Comultrasan	Es una cooperativa de origen santandereano, especializada en el ahorro y crédito, de derecho privado y sin ánimo de lucro, que se proyecta en el país como una empresa modelo en servicio y tecnología, adaptándose cada día a un mercado cada vez más global. (Comultrasan, 2011) En el año 2002 dio origen a la Fundación Comultrasan, con el fin de crear una organización sin ánimo de lucro que promueve y gestiona actividades encaminadas al desarrollo social integral. En el año 2003 fue catalogada por un estudio de ASCOOP- Asociación de Cooperativas de Colombia – como la primera cooperativa del país en número de asociados, Activos y Patrimonio entre las cooperativas de ahorro y crédito. (Comultrasan, 2011)

La tabla No 9 muestra la descripción de la única entidad regulada que existe en la ciudad de Valledupar que es Comultrasan

**Tabla 10**

*Entidad No Regulada ONG*

<b>ONG</b>	<b>Descripción de la Entidad</b>
Fundación de la Mujer	Hace 31 años se dedica a apoyar a empresarios de la microempresa brindando soluciones microfinancieras que les permita adquirir materia prima, surtir o ampliar su negocio y comprar maquinaria o equipo. Principal institución microfinancieras no regulada de Colombia, está comprometida con el mejoramiento de la calidad de vida y el progreso de los negocios de sus clientes. En el año 2002 inicia sus actividades en la ciudad de Valledupar ofreciendo créditos a microempresarios rural y urbanos (FundaciondelaMujer, s.f.) .

La Tabla anterior No 10 identifica la entidad no regulada que es la Fundación de la Mujer.

**Tabla 11**

*Entidades Reguladas Bancos*

Bancos	Descripción de las Entidades
Banco Agrario	<p>El Banco Agrario de Colombia es una entidad financiera estatal fundada en 1999 en sustitución de la Caja Agraria, como sociedad anónima con régimen de empresa industrial y comercial del estado colombiano, su sede principal se encuentra en la ciudad de Bogotá y tiene cobertura en todo el territorio colombiano.</p> <p>El primer banco de naturaleza agropecuaria fue creado en 1924 bajo el nombre de Banco Agrícola que tenía como fin promover el desarrollo del sector rural en las áreas productivas del país. Como lo indica facilitar a los agricultores el acceso a créditos y financiar así la explotación de sus tierras, de modo que se incrementara la productividad del sector rural, (Escandón &amp; Pérez, 2002).</p>
Banco de Bogotá	<p>El Banco de Bogotá inició labores el 15 de noviembre de 1870 como primera institución financiera creada en el país, con un capital de \$500.000 y con la facultad de emitir billetes. Su primer Director - Gerente fue el señor Salomón Koppel. En 1938, el Banco de Bogotá funda los Almacenes Generales de Depósito S.A., ALMAVIVA, compañía precursora en este tipo de negocios en el s (BancoBogotá, 2015)</p> <p>En el año 2006 existió la fusión con megabanco una oferta diseñada a las micro y pequeñas empresas. Desde el año 2008, cuando el Banco de Bogotá inició con el Modelo de Microfinanzas, ha otorgado recursos por más de \$530.000 millones de 123.948 microcréditos con un monto promedio de \$5 millones, donde el 9.92% de los microempresarios acceden por primera vez al sistema financiero. (BancoBogotá, 2015)</p>
Bancolombia	<p>El 29 de enero de 1875, en Medellín, la casa de don Ramón del Corral sirvió de escenario para el nacimiento del Banco de Colombia. El anfitrión fue nombrado como primer gerente. Así comenzó la historia de la entidad bancaria más grande del país, que hoy se denomina grupo financiero. (Bancolombia, 2015)</p> <p>El Banco de Colombia fue nacionalizado y operó como entidad estatal hasta 1994. Para noviembre del mismo año, Jorge Londoño Saldarriaga, como miembro de la junta directiva del BIC, quien luego sería presidente de Bancolombia, sugirió una emisión de acciones en el exterior. (Bancolombia, 2015)</p>
Banco W	<p>Es un establecimiento de crédito que tiene la sede principal de sus negocios en Cali – Colombia, cuyo principal accionista es la Fundación WWB Colombia. El interés principal de su accionista mayoritario 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. (BancoW, 2011)</p> <p>El Banco WWB, hoy Banco W, se constituyó legalmente el 1 de febrero de 2011, cuando la Superintendencia Financiera autorizó su funcionamiento. Nace con la trayectoria y experiencia de la Fundación WWB Colombia que durante 31 años ha financiado a los microempresarios del país y sus proyectos de emprendimiento, con cerca de 2 billones de créditos; sus más de 1,5 millones de clientes en toda su historia se convierten en testimonio de la gestión. (BancoW, 2011)</p>
Bancamia	<p>Bancamia S.A. es una de las principales instituciones microfinancieras de Colombia. Surge de la integración de los activos de la Corporación Mundial de la Mujer Colombia y la Corporación Mundial de la Mujer-Medellín y su transformación en banco, en el año 2008. Es una entidad con sentido social, dedicada a las microfinanzas, que atiende de forma exclusiva a emprendedores de bajos ingresos, con una metodología propia y con productos y servicios bancarios diseñados especialmente para este segmento de la población. (Bancamia, 2008)</p>

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

---

	<p>Bancamía integra la experiencia micro crediticia que por más de 20 años desarrollaron las Corporaciones Mundial de la Mujer Colombia y Medellín. En conjunto con su socio estratégico la Fundación Microfinanzas BBVA, Bancamía está lista para cumplir con su Misión: “Ser un Banco que contribuye a mejorar la calidad de vida de la población de menores ingresos con limitado acceso a los servicios financieros”. (Bancamía, 2008)</p>
Banco Caja Social	<p>Es una empresa de la Fundación Grupo Social que mediante su actividad bancaria busca contribuir a 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. La empresa 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. (BCSC, 2018)</p> <p>En el año 2005 nace el BCSC como resultado de la fusión del Banco Caja Social con el Banco Colmena, cada uno con capacidades y fortalezas complementarias desarrolladas a lo largo de sus largos años en Colombia. Así se consolidó un Banco más sólido y competitivo en el mercado financiero colombiano, que trabajó por el desarrollo del país, al ofrecer servicios financieros a poblaciones que tradicionalmente no son atendidas por la oferta formal, bajo las marcas Colmena BCSC y Banco Caja Social BCSC. (BCSC, 2018)</p>
Banco Mundo mujer	<p>A finales de los años 70 se creó en Estados Unidos el Women’s World Banking (Banco Mundial de la Mujer), idea iniciada en 1975 en la primera conferencia de Naciones Unidas sobre la mujer, cuya misión era crear una entidad que fomentara la participación de las mujeres empresarias en la economía local; teniendo acceso a las finanzas, la información y los mercados. En Popayán, capital del departamento del Cauca y con la filosofía del Banco Mundial de la Mujer, nació en el año 1985 la Fundación Mundo Mujer como una Organización No Gubernamental, ONG, que con el paso de los años se convirtió en la entidad de microcrédito con mayor desarrollo económico y beneficio social de esta región y del país. (MundoMujer, 2016).</p> <p>Con la experiencia de 29 años en el mercado atendiendo a las comunidades estrato uno, dos y tres de Colombia, otorgando microcrédito de una manera fácil, rápida y oportuna y con atención personalizada, permitiendo la inclusión financiera, promoviendo el empoderamiento, autoestima e independencia de la mujer y en aras de ofrecer nuevos productos a la comunidad; la Fundación Mundo Mujer decide iniciar su proceso de evolución a banco. (MundoMujer, 2016).</p>
Banco compartir	<p>Desde sus inicios, la entidad se enfocó en generar, bajo un modelo relacional, oportunidades que inspiran el progreso, desarrollo y mejoramiento de la calidad de vida de sus clientes, la mayoría microempresarios pertenecientes a los estratos 1 y 2. Tiene programas especiales de educación financiera, asesoría financiera y empoderamiento productivo dirigido a las familias microempresarias más vulnerables de la ciudad de Valledupar. Bancompartir en asocio con Fidenter, Prosperidad Social – DPS – Bancoldex, el Ministerio de Cultura y la Banca de las Oportunidades, ha impactado con algún servicio de microcrédito o microfinanzas. Cuenta con clientes en un 34% que viven en la zona rural y un 53% son empresas familiares conducidas por mujeres cabeza de familia. (Bancompartir, 2018)</p>

---

Fuente: Elaboración Propia

La tabla No 11 muestra las ocho (8) entidades bancarias que existe en la ciudad de Valledupar y son especializadas en los microcréditos.

A continuación, en la tabla 12 se describe las entidades financieras especializadas en microcrédito y sus beneficios que se desarrollan en la ciudad de Valledupar.

APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

**Tabla 12**  
*Beneficios de las Entidades Financieras de la ciudad de Valledupar*

Entidades Financieras	Definición del microcrédito	Beneficios
<b>BanAgrario:</b>	Apoya el crecimiento y desarrollo de los microempresarios, para ayudar a aumentar la productividad del negocio en la ciudad y/o en el campo, y mejorar la calidad de vida	cobertura de financiación hasta el 100%; Tasa preferencial para créditos de capital de trabajo; Atención personalizada; Educación financiera; amplias alternativas para los microempresarios en el sector urbano y rural; Agilidad a la respuesta a la solicitud
<b>Banco de Bogotá</b>	Un microcrédito es un tipo de préstamo enfocado en impulsar los pequeños negocios o en fortalecer las microempresas que ya funcionan en el mercado.	Descuento en la tasa de crédito, plazo de financiación, cuotas fijas, estudio de crédito sin costo, Atención personalizada
<b>Bancolombia</b>	El microcrédito de Bancolombia es una alternativa de financiación para microempresarios y personas independientes que deseen invertir en el mantenimiento y crecimiento de su negocio.	Estudio de crédito sin costo, respaldo el Fondo Nacional de Garantía
<b>Banco W</b>	Son créditos para el fortalecimiento del negocio	Estudio de crédito sin costo, respaldo el Fondo Nacional de Garantía
<b>Bancamia</b>	Busca apoyar el desarrollo productivo de los emprendedores colombianos que hacen parte de las actividades en la base de la pirámide económica, ofreciéndoles productos y servicios financieros	Brinda oportunidad sin costo, facilidad de pago, flexible, cuotas fijas
<b>Banco Caja Social</b>	El microcrédito para capital de trabajo, financia necesidades a corto y mediano plazo, adquisición de inventario, financiación de cartera, sustitución de pasivos y reparación de inventario, financiación de cratera.	Facilidad de pagos, flexible
<b>Banco Mundo Mujer</b>	Ayuda con productos de créditos y ahorro diseñados especialmente	Estudio de crédito cero costos, se brinda atención personalizada, estar tranquilo al ser respaldado con el pago de su obligación bancaria a través de una Póliza .
<b>Banco Compartir</b>	Bancompartir es una institución financiera que genera oportunidades de negocio para las empresas de familia de los estratos 1, 2 y 3, microempresas, que desarrollan actividades comerciales, de producción o servicios y que requieren financiación para su negocio	Atención personalizada, visita en el negocio o lugar donde se desarrolle tu actividad económica. Puedes realizar los pagos a través de los diferentes canales electrónicos: Red de oficinas, Cajeros Automáticos, puntos Efecty y Baloto y Corresponsal Bancario. Débito automático de tu cuenta de ahorros de Bancompartir para realizar el pago de tu cuota.
<b>Crezcamos</b>	Una solución de financiación para que microempresarios e independientes urbanos con negocios de producción, comercio o servicios, sean cada vez más productivos.	Tasa fija, crédito fácil y flexible, apoyamos compra de materia prima, insumo, compra de maquinaria y equipos, reparaciones, compra de vehículos.
<b>Financiera Comultrasan</b>	Apoyamos el crecimiento de los sueños de todos los colombianos microempresarios con todos nuestros productos y servicios creados para ello.	Atención personalizada, estudio de crédito sin costo, satisface necesidades de liquidez sin importar el destino del crédito, tasa de interés fija, crédito para capital de trabajo, invertir en inventarios, compra de muebles y enseres, contar con el Fondo Nacional de Garantía
<b>Fundación de la Mujer</b>	Fundación de la mujer nace para responder a la necesidad de la gente pobre de servicios financieros y no financieros, orientados a ayudarles a obtener ingresos, bienes materiales y el sustento diario, con un fuerte enfoque en la mujer de bajos recursos	Atención personalizada, contar con el Fondo Nacional de Garantías,
<b>Credifinanciera</b>	Producto de créditos especializados para microempresarios emprendedores que requieren financiación para atender necesidades de capital de trabajo, compra de activo fijo y compra de cartera.	Rápido desembolso, cuota fija mensual de acuerdo a la capacidad de pago, relación a largo plazo, posibilidad de obtener más crédito, atención personalizada

Fuente Elaboración propia

APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

A continuación, se describen el portafolio, monto, requisitos, plazo e interés de cada una de las entidades financieras de microcrédito que ofrecen en la ciudad de Valledupar.

**Tabla 13**  
*Portafolio y características de las Entidades Financieras*

Entidad	Portafolio	Producto	Destino	Monto	Plazo	interés EA	Requisitos
Banco Agrario	Soluciones de ahorro	Cuenta de Ahorro, Ahorro grupal	Ahorro				
	Microcrédito	Créditos	Capital de Trabajo, inventario, compra de activo fijos	Desde \$1.000.000 hasta 120 SMLV	Desde 6 meses hasta 36 meses	32.50%	3 Un (1) año de experiencia en el negocio. Fotocopia de C.C. El endeudamiento no puede ser superior a 120SMLV. Demostrar el negocio con facturas de ventas y compras de 6 meses anteriores
Banco de Bogotá	Microcrédito	Crédito	Capital de trabajo, inventario, comprar activo fijo	Desde \$1.000.000 Hasta 120 SMMLV	Desde 6 meses hasta 36 meses	35.70%	Certificado de Retención de Ingresos. Experiencia más de un año
		Cuenta de Ahorro					
Banco W	Microcréditos	Credinegocio Plan exequias Voy seguro, Voy seguro familia, voy seguro hogar, seguro deudor	Activo Fijo, Capital de Trabajo, Compra de maquinaria	Desde un (1) SMMLV Hasta 120 SMMLV	Desde 6 meses Hasta 36 meses	43.24%	Un (1) año de experiencia en el negocio. Fotocopia de C.C.
Bancamia	Microcréditos	Credinegocio, Plan exequias seguro.	Activo Fijo, Capital de Trabajo, Compra de maquinaria	Desde un (1) SMMLV Hasta 120 SMMLV	Desde 6 meses Hasta 36 meses	49.70%	Un (1) año de experiencia en el negocio. Fotocopia de C.C.
Banco Caja Social	Créditos Microempresas	Microcréditos para capital de trabajo. Maquinaria y equipo	capital de trabajo, inventario, compra de cartera, compra de maquinaria y equipo, seguros	Desde un (1) SMMLV Hasta 120 SMMLV	Desde 6 meses hasta 60 meses	44.00% EA	Fotocopia de la c.c Contar con negocio con más de 1 año. No estar reportado a centrales de riesgo Respaldar con vivienda propia o codeudor
	Cuenta Bancarias	Tarjeta de crédito productiva Fortalecimiento Del negocio					
	Seguros						
Bancolombia	Microcréditos Micro seguros	Créditos	Compra de materia prima, activo fijos, Maquinaria	Desde \$1.000.000 Hasta 120 SMMLV	Desde 12 meses hasta 60 meses	41.04% EA	Demostrar Facturas de ventas de 6 meses anteriores. Fotocopia de la C.C. Respaldo Garantía con el Fondo Nacional de Garantías
Banco Mundo Mujer	Cuenta de ahorro, Credinegocio, Seguro	Credinegocio, Crédito agropecuario, cuenta de ahorro, CDT crédito de estudio, crédito de vivienda	Compra de materia prima, activo fijos, Maquinaria	Desde un (1) SMMLV Hasta 120 SMMLV	Desde 6 meses hasta 48 meses	47.50% EA	Tener dos (2) años de funcionamiento con el negocio, documentos de identidad. Fotocopia de C.C. Tener vivienda propia o codeudor
Bancompartir	Cuenta de ahorro, Credinegocio, Seguro	Credinegocio, Crédito agropecuario, cuenta de ahorro, crédito de estudio, crédito de vivienda	Créditos para vivienda, libre inversión, vehículo, educativo, agropecuario, capital de trabajo activos fijos,	Desde 0.25 hasta 181.2 SMMLV	Desde 6 meses hasta 60 meses	42.95% EA	Ser propietario del negocio por un tiempo mínimo de doce (12) meses. Acreditar una permanencia o antigüedad en el local o lugar donde se desarrolla tu actividad económica mínima de doce (12) meses.



## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

microcréditos no puede exceder de 55.58%. Se puede evidenciar, donde, la tasa de interés de microcrédito es bastante alta relacionada con la tasa de interés de crédito de consumo y ordinario, el cual, se encuentra establecida hasta el mes de junio de 2020 en un 18.69% y para efecto sobre usura la tasa de interés no puede exceder del 28.04%. (Superfinanciera, 2020)

Asimismo, la tabla anterior muestra las diferentes tasas de interés de microcrédito que prestan las entidades financieras que se encuentran ubicada en la ciudad de Valledupar, donde, la entidad que presta los servicios financieros más altos en interés de microcrédito en un 54.57% es la entidad financiera de Crezcamos y la entidad que brinda una tasa de interés de microcrédito más baja es el Banco Agrarios en un 32.50% para el microcrédito urbano y rural.

Observando cada una de las tasas de interés de microcréditos se consideran bastante alta para los créditos de menor cuantía, sin embargo, el acceso a estas líneas de crédito representa un apoyo considerable para las microempresas de la población más vulnerable. Es así, donde se puede identificar que las tasas de interés del microcrédito son relativamente altas con las tasas de préstamos del sector financiero por sus características.

Uno de los objetivos de estas entidades financieras es potenciar la capacidad de los clientes para que fortalezcan su negocio que sean generadoras de empleo dirigiendo a persona y familias de bajos ingresos, ofrecen servicios financieros a través de cuentas de ahorro, créditos, inversiones y seguros de acuerdo a sus necesidades y capacidad de pago.

Estas entidades financieras especialistas en microcréditos tienen diferentes requisitos por que se adaptan a las necesidades de los microempresarios, ofreciendo montos bajos desde un 70% de SMMLV hasta 120 SMMLV con un tiempo a cancelar el crédito no superior a 60 meses.

En la ciudad de Valledupar existen doce (12) entidades especializadas en microcréditos que contribuyen al desarrollo de las microempresas a través de productos y servicios financieros

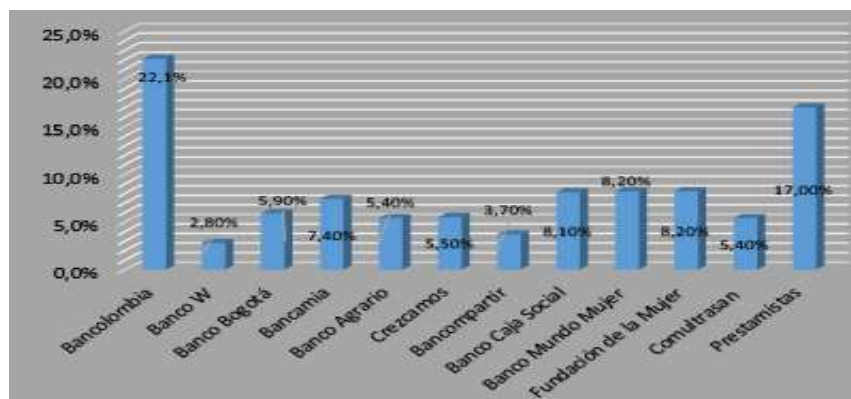
## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

que ofrece a los microempresarios. Es importante conocer el espíritu del emprendedor, la creatividad e innovación y la capacidad para superar la crisis del confinamiento ocasionado por el coronavirus COVID 19, además el hecho de mantener un excelente comportamiento financiero debe reflejar interés en los servicios de microcrédito para seguir aportando al desarrollo y permanencia de las microempresas.

### 4.3. Análisis de la oferta de microcréditos que otorgan las entidades financieras frente a las necesidades y limitaciones que enfrentan los microempresarios de la ciudad de Valledupar

El microcrédito es una ayuda al desarrollo y la permanencia de las microempresas de la ciudad de Valledupar, las entidades financieras especialistas en microcrédito muestran un apoyo a todas las microempresas en especial a las familias pobres de pequeños negocios.

**Gráfica 20 Selección múltiple. Si buscó financiamiento. ¿Dónde lo realizó?**



Fuente: Elaboración propia

En la gráfica No 17, respecto a la pregunta buscó financiamiento y donde lo realizó. Las microempresas encuestadas en el sector urbano, el mayor porcentaje responden un 22.1% Bancolombia, un 2.8% realizan su financiación en el Banco W, el 5.9% responden Banco

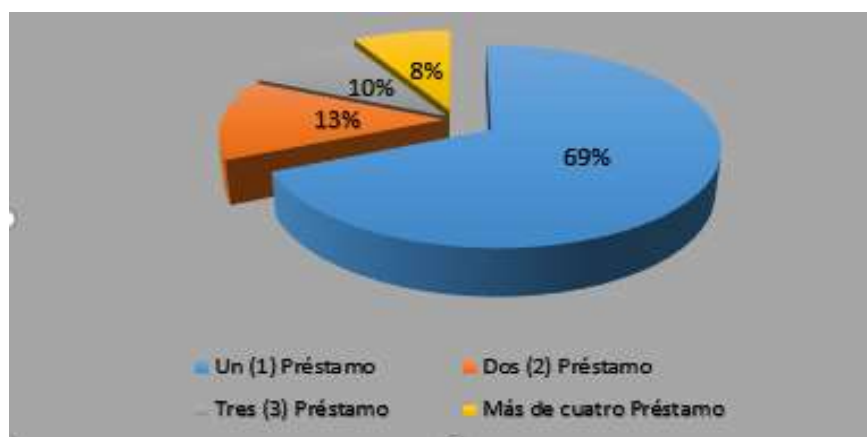
## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

Bogotá, un 7.4% en Bancamia, el 5.4% Banco Agrario, un 5.4% Crezcamos, un 3.7

Bancompartir, un 8.10% Banco Caja Social, un 8.20% Banco Mundo Mujer, un 8.2% fundación de la Mujer, un 5.4 en Comultrasan y un 17% responden que realizan créditos con prestamistas.

Esta grafica representa que la mayor proporción el 36.1% de los encuestados fueron otorgados créditos por bancos como: Bancolombia, Banco Bogotá y Banco Caja Social respectivamente y el 17% representan un porcentaje preocupante de los microempresarios encuestados ya que son prestamos de prestamistas informales, que se caracterizan por tener una tasa de interés alta con relación a las entidades financieras especializadas en microcréditos.

**Gráfica 21 ¿Cuántos créditos posee actualmente con las Entidades Financieras?**

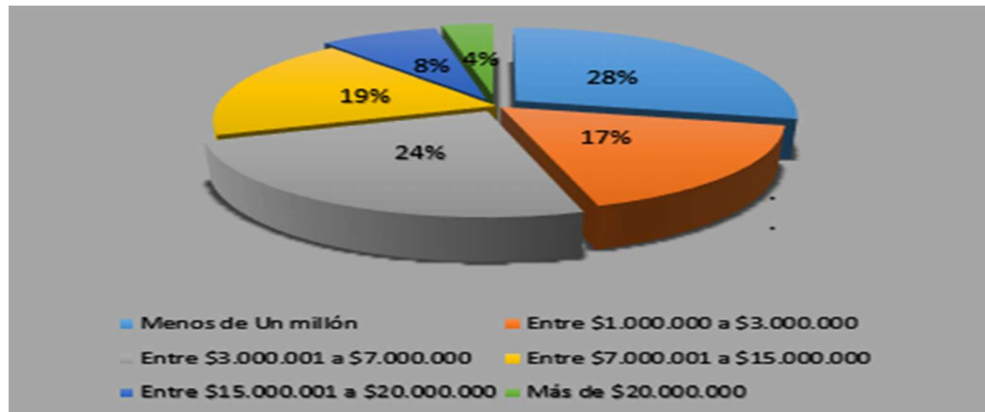


Fuente: Elaboración propia

En la gráfica No 18, identifica un 69% tiene un solo préstamo, un 13% tienen dos (2) préstamos, un 10% tiene tres (3) préstamos y un 8% tiene más de cuatro (4) préstamos con las entidades financieras especializadas en créditos.

**Gráfica 22 Cuando ha solicitado un crédito ¿Qué cantidad de dinero le otorgan?**

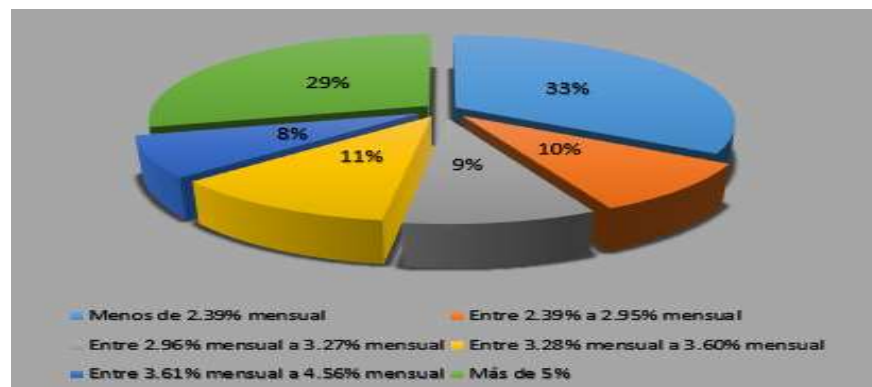
## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL



Fuente: Elaboración propia

La gráfica 19 indica que el mayor porcentaje del total de los créditos que han sido aprobados y otorgados como microcréditos representan un 28% y corresponden a montos de menos de \$1.000.000, un 17% le otorgan entre \$1.000.000 a \$3.000.000, un 24% entre \$3.000.000 a \$7.000.000, un 19% entre \$7.000.000 a \$15.000.000, un 8% entre \$15.000.000 a \$20.000.000 y un 4% más de \$20.000.000.

### ***Gráfica 23 ¿Generalmente a qué tasa de interés le prestan cuando solicita un crédito?***



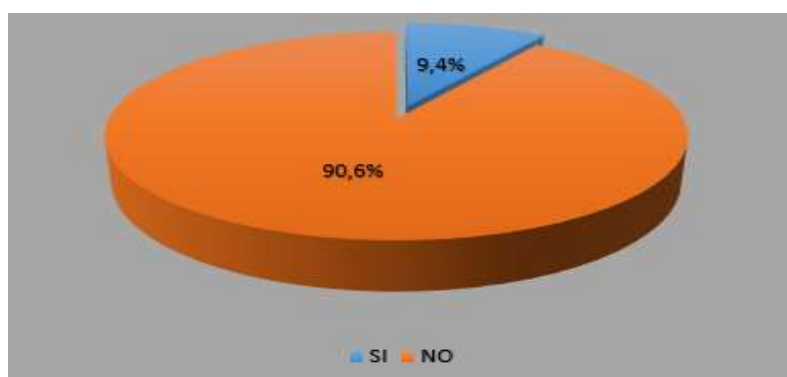
Fuente: Elaboración propia

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

En la gráfica 20 el resultado de la encuesta representa que un 33% la tasa de interés que cancelan los microempresarios esta menos del 2.39%, un 10% la tasa de interés que cancelan los microempresarios está entre 2.39% a 2.95% mensual, un 9% de los microempresarios cancelan una tasa de interés entre 2.96% a 3.27% mensual, un 11% de los microempresarios cancelan una tasa de interés entre 3.28% a 3.60% mensual, un 8% de los microempresarios cancelan una tasa de interés entre 3.61% a 4.56% y un 29% cancelan más del 4.57%.

De acuerdo a los resultados anteriores, refleja una preocupación con el segundo porcentaje de los encuestados, es decir, el 29% de los microempresarios que realizan la encuesta manifiestan cancelar más del 5% es la tasa de interés más alta que se puede encontrar y pueden ser otorgados por los prestamistas conocido como préstamo “gota a gota”

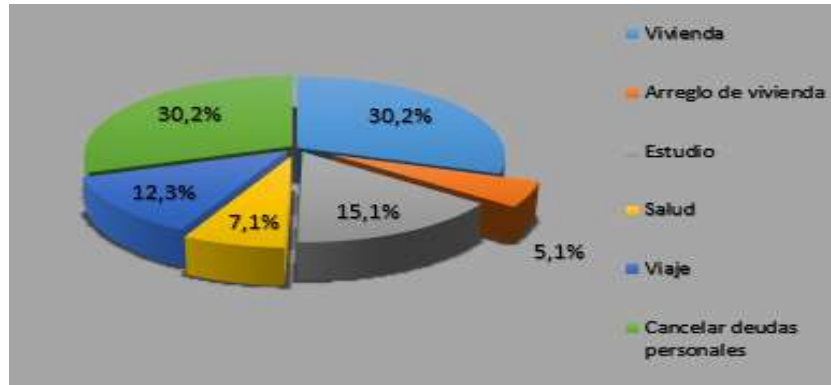
**Gráfica 24 ¿Ha recibido apoyo del Estado, en su calidad de microempresario con recursos condonables o créditos a bajas tasas de interés?**



Fuente: Elaboración propia

Por otro lado, se evidencia que la mayor parte de los encuestados, el 90.6% no han recibido apoyo del estado en calidad de recursos o créditos a bajas tasa de interés o simplemente no conocen de los beneficios, mientras el 9.4% si conoce de los programas que las microempresas se benefician.

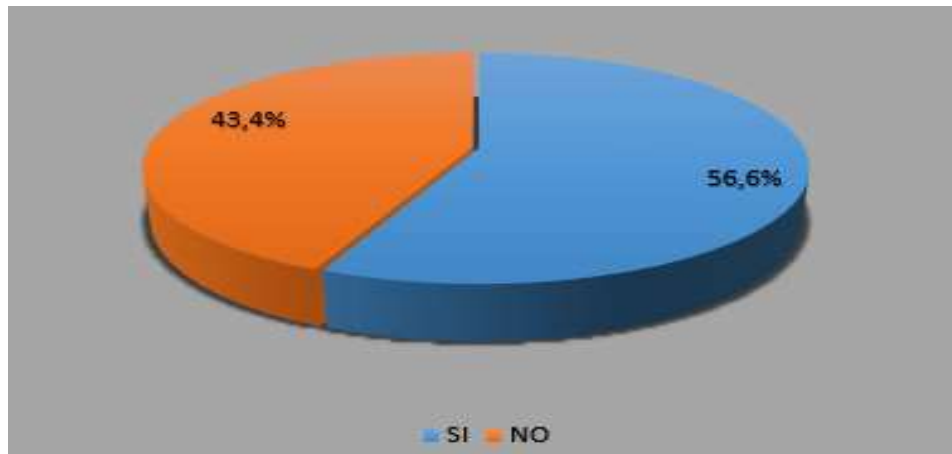
**Gráfica 25 De acuerdo a sus necesidades personales. ¿Para qué ha solicitado crédito a las Entidades Financieras?**



Fuente: Elaboración propia

Asimismo, el 30.2% ha solicitado crédito para vivienda, un 5.1% arreglo de vivienda, un 15.1% para estudios, un 7.1% ha invertido el dinero en salud, un 12.3% ha invertido el dinero en viajes y un 30.2% ha solicitado crédito para invertir en cancelar deudas. Representa una mala inversión que los microempresarios realizan al otorgar los créditos, puede existir el cierre del apoyo de las entidades financieras ya que estas buscan siempre su propio beneficio.

**Gráfica 26 ¿Presenta o ha presentado atrasos en los pagos de los créditos obtenidos?**



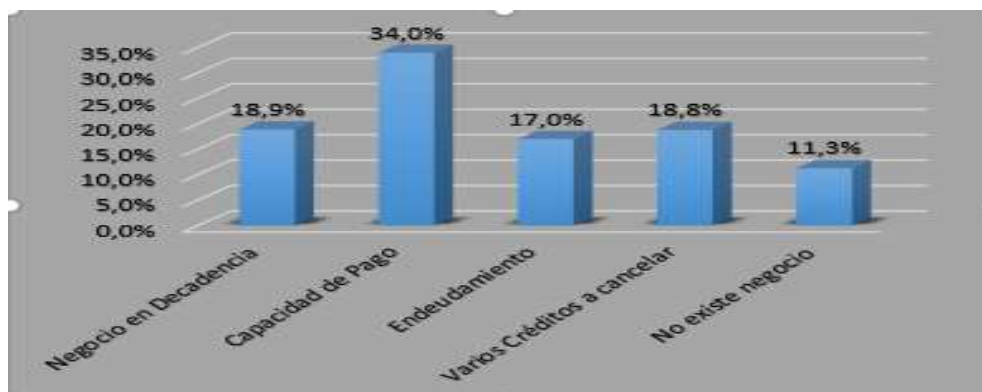
Fuente: Elaboración propia

El resultado de las 113 microempresas encuestadas representa un 56.6% de los encuestados presentan atrasos con los créditos otorgados, mientras el 43.4% no tienen o han

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

tenido atraso con los créditos otorgados por las entidades, debido a que el crédito no es invertido en la empresa y es utilizado en asuntos personales como viaje, cancelación de deudas, estudio, arreglo de vivienda, varios créditos a cancelar, negocio en decadencia, endeudamiento, otros.

**Gráfica 27 Si ha presentado atrasos en los pagos de los créditos, seleccione uno de los siguientes motivos**



Fuente: Elaboración Propia

En la gráfica anterior, los microempresarios encuestados manifiestan atrasos en los pagos de los créditos, de los cuales un 34% por capacidad de pago, un 18.9% por negocio en decadencia, un 18.8% varios créditos por cancelar, un 17% endeudamiento y un 11.3% ya no cuentan con su microempresa o han desaparecido.

### **4.3.1 Contrastación de las condiciones de la oferta de los microcréditos que otorgan las entidades financieras a las necesidades y limitaciones que enfrentan los microempresarios de la ciudad de Valledupar en la fuente de financiamiento.**

Las entidades financieras como bancos, cooperativas y ONGs, tienen facilidades para otorgar microcréditos a los microempresarios, diversidad de productos financieros y estos a su vez puedan acceder a créditos formales ya que los requisitos exigidos por estas entidades son asequibles.

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

Sin embargo, existe un 69.8% de los microempresarios manifiestan no conocer los productos o servicios financieros que ofrecen estas entidades a los que pueden acceder, incluso un 17% de los encuestados se endeudan con otras entidades privadas o prestatarios por la facilidad de requisitos, rapidez y tiempo, no importando la tasa de interés que vayan a cancelar.

De acuerdo a los resultados, un 47.20% de los encuestados manifiesta tener obstáculo para el desarrollo de su microempresa por la falta de financiamiento y un 90.6% no conocen los productos y garantías que otorgan las entidades financieras. Es importante reconocer que, en las entidades de microcrédito, pueden disminuir la tasa de interés de acuerdo al monto que presten, tiempo y hábito de pago manejen los microempresarios. Asimismo, en los resultados un 83% han tenido la oportunidad de recibir créditos con las entidades financieras para mejorar el desarrollo de las microempresas aumentando su línea de créditos y un 69% de los encuestados manifiestan solo tener un crédito con las entidades financieras.

Una característica de los microempresarios es la dificultad que tienen para separar los ingresos y gastos del negocio de sus cuentas personales lo que resulta interesante conocer si los créditos solicitados en las entidades han sido destinados para las microempresas y no para otros fines, de los cuales un 56.6% de los encuestados presentan atrasos con el comportamiento de pago y un 34% manifiesta no tener la capacidad de pago para cancelar las cuotas de créditos otorgados por las Entidades Financieras. Sin embargo, los encuestados manifiestan utilizar el dinero prestado en compra de vivienda, salud, viajes, entre otros.

### 4.3.2 Análisis de la matriz FODA de los servicios de microcréditos

Acorde a los resultados obtenidos en el presente trabajo se realiza un análisis en fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de los servicios de microcréditos para el desarrollo y permanencia de las microempresas en la ciudad de Valledupar.

**Tabla 14**  
*Análisis DOFA de los servicios de microcréditos*

<b>Poco</b>	<b>Oportunidades</b>
<p>Mecanismo de financiación para microempresas formales e informales</p> <p>Cuentan con unas garantías respaldadas Por entidades de grandes trayectorias como el Fondo Nacional de Garantía (FNG), Bancoldex y Finagro, el cual los prestamos cuentan con una tasa de interés más bajas.</p> <p>Fomentar la bancarización y el crédito formal en la zona rural y urbana. (volver al objetivo social)</p>	<p>Los microcréditos son servicios financieros disponibles en los bancos, ONG y las cooperativas, para que las personas que no tienen los ingresos suficientes como los microempresarios y emprendedores accedan a ellos para poder crecer.</p> <p>Facilidad de requisitos en los productos de microcréditos para otorgar créditos.</p> <p>Acceso a recurso sin contar con historial crediticio.</p> <p>Montos otorgados desde el 70% de un SMLV hasta 120 SMLV</p> <p>Plazos máximos hasta 60 meses</p> <p>Capacitación y asesorías personalizadas a los microempresarios para educación financiera y manejo responsable del dinero.</p> <p>Estimular la cultura del ahorro y hábitos de pago de las cuotas para acceder a un buen historial de pago.</p>
<b>Debilidades</b>	<b>Amenazas</b>
<p>Alta rotación del personal capacitado para asesorar y colocar lo productos ofertados – debilidad de gestión.</p> <p>Altos costos operativos.</p> <p>A pesar de la variedad del portafolio que tienen las entidades financieras muchos microempresarios no lo conocen y por ende no son competitivos en el mercado</p> <p>Falta de conocimiento de los productos financieros en la comunidad de la ciudad de Valledupar</p>	<p>El confinamiento de las microempresas es objeto de no tener capital de trabajo por ende la disminución de la capacidad de pago.</p> <p>Morosidad de cartera e incobrabilidad</p> <p>El estancamiento de la economía e inestabilidad económica y política.</p> <p>Incremento del porcentaje de la cartera vencida al interior de las entidades financieras</p> <p>Subsidios dados por el programa del gobierno</p>

Fuente: Elaboración propia

### 4.3.3 Análisis de la matriz FODA de las microempresas de la ciudad de Valledupar

En el presente Investigación se realiza un análisis en debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas de las microempresas para la permanencia en la ciudad de Valledupar (Ver Tabla 11)

**Tabla 15**  
*Análisis FODA de las microempresas*

<b>Fortalezas</b>	<b>Oportunidades</b>
Beneficio del gobierno (ayudas en casos de crisis, Banca de las oportunidades, Bancoldex, Finagro)	Fortalecimiento de la capacidad de Inversión
Acceso al microcrédito (Aumento Capital)	Facilidad de acceso a préstamo con las entidades
Acceso a la tecnología, desarrollo e innovación.	Capacitaciones para fortalecer el funcionamiento
Conocimiento y Experiencia en el tema	Mayor inclusión en el mercado laboral
	Crecimiento al desarrollo de la microempresa

<b>Debilidades</b>	<b>Amenazas</b>
Ausencia de las microfinancieras en los sectores de bajos recursos.	Reportado en centrales de riesgo por el mal comportamiento de pago.
Falta de conocimiento de los diferentes productos que ofrecen las entidades financieras	Estancamiento de la economía
Falta de conocimiento y capacidades en el crecimiento personal y profesional	Incapacidad de auto sostenimiento
Tamaño de la microempresa	Difícil acceso a préstamos
Limitación Competitiva	Dificultad para sobrevivir en el mercado
Poco Capital	Sobreendeudamiento
Falta de recursos	Falta de Cliente

Fuente: Elaboración propia

Para lograr una microempresa económicamente viable y financieramente sustentable se debe obtener eficiencia en el incremento de sus ingresos, mejorar nuevas técnicas productivas, acceder a programas de capacitación y asistencia técnicas, mejorar la calidad de productos, ser competitivos en el mercado, fijar precios más competitivos y sobre todo tener conocimiento y actitud para el desarrollo en el emprendimiento

## 5. Conclusiones

Para el desarrollo de esta investigación se seleccionaron microempresas y se escogieron negocios de la ciudad de Valledupar con poca capacidad económica. Son pequeños microempresarios con necesidades de sostener el negocio, de fortalecer el capital de trabajo, activos fijos y realizar mejoras locativas, entre otros. Estos microempresarios por su difícil acceso financiero frecuentemente recurren a crédito formal, crédito informal o simplemente a prestatario conocidos como “gota a gota”. Debido a que son personas de poca capacidad y bajo conocimientos, a la vez no cuentan con recursos y soportes suficientes para respaldar con los apoyos que brindan las entidades financieras.

Se analiza al identificar las entidades financieras especializadas que brindan servicio de microcrédito, se evidencia que brindan otros servicios financieros como cuenta de ahorro, seguros, inversiones (CDAT), se crean con el fin de ayudar a los microempresarios a desarrollar y mantener su empresa, se establece que la entidad reconocida por los microempresarios se encuentra Bancolombia, brindando una tasa de interés más baja. Se considera que es la entidad que mejor entiende las necesidades de los microempresarios de la ciudad de Valledupar, brindando una respuesta rápida y oportuna y sin tantos requisitos para realizar el préstamo en capital de trabajo, compra de activo (Inversiones).

Sin embargo, es preocupante determinar que los microempresarios se apoyan con los prestamistas que es conocido como “gota a gota” que prestan el dinero a una tasa de interés superior al 5% y muchas veces hasta el 10%, con fácil acceso al préstamo ya que el dinero se entrega sin requisitos y de forma inmediata, desconociendo el portafolio de las entidades financieras especializadas en microcrédito y los beneficios que le otorga el gobierno en sus préstamos. A través de esta investigación, se puede decir, que los microempresarios de la ciudad

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

de Valledupar, con el interés de obtener crédito para financiar sus necesidades económicas y personales, adquieren un servicio financiero a altos costos, sin importar lo que pueda afectar en el futuro.

En esta investigación sostiene la teoría que las microempresas de poco capital no logran sostenerse en el mercado laboral, nacen y en menos de un año desaparecen debido a la incapacidad de sostenimiento, las entidades a este tipo de microempresas le otorgan préstamos con montos bajos entre un millón a 3 millones de pesos y no son utilizados para el negocio, los resultados de las encuestas muestran un mayor porcentaje y son utilizados para cancelar deudas, son microempresarios con poca capacidad de conocimiento.

No obstante, la falta de conocimiento que se observa en los microempresarios que residen en la población más necesitada de la ciudad de Valledupar, tienden a desconocer la ayuda de la oferta formal e inclinándose al sistema informal, ya que lo consideran más rápido y sin tantos requisitos.

El desconocimiento de los productos que ofrecen las entidades y diversos beneficios permite que los microempresarios recurran a los prestamistas que tiene facilidad de acceso al otorgar un crédito no importando la tasa de interés a cancelar

A pesar que las Entidades Financieras de microcréditos vienen brindando apoyo económico para con los microempresarios, estos, tal vez por falta de conocimiento, mala planeación, falta de capacitación, poca participación en el mercado, endeudamiento alto, mal manejo en los créditos obtenidos, no permiten el desarrollo y permanencia de las microempresas.

Por lo anterior, en la investigación se evidencia que el microcrédito es una alternativa de financiamiento para los microempresarios de la ciudad de Valledupar, con la idea de buscar soluciones para ayudar a las personas a salir de la pobreza, reducir el desempleo, además de ser

## APORTE DEL MICROCREDITO EN LAS MICROEMPRESAS

una herramienta para mejorar su actividad económica y mejorar la calidad de vida de los microempresarios.

Por otra parte, uno de los objetivos sociales para las entidades financieras es mejorar la calidad de vida de las diferentes familias de la ciudad de Valledupar, especialmente en la zona rural y en los estratos bajos a través de los créditos que otorgan a los microempresarios, para fortalecer el desarrollo económico de cada una de las microempresas que habitan en la ciudad.

## **6. Recomendaciones**

Es necesario un mayor compromiso por parte de las diferentes entidades financieras para que realicen beneficio en pro del fortalecimiento del tejido empresarial en la ciudad de Valledupar, especial de las microempresas ya que esta cumple un papel importante en la economía local.

Generar estrategias de capacitación y comunicación por parte de las instituciones públicas y privadas para dar a conocer los diferentes servicios financieros que se enfocan al fortalecimiento y desarrollo de las microempresas.

Con el objetivo de reducir el índice de desempleo, es importante que las entidades financieras especializadas en microcrédito, recurra a la población más vulnerable y creen el apoyo del gobierno, exigiendo menos requisitos, ya que la mayoría de los microempresarios no cuentan con local propio.

Por lo tanto, las Entidades Financieras de microcréditos, deben realizar un seguimiento especial para los propietarios de negocio con menos de un año, que permitan lograr sostenerse en el mercado laboral.

Una de las principales barreras del acceso al crédito al empresario en la ciudad de Valledupar, es el costo de la fuente de financiamiento y los requisitos exigidos por las entidades financieras, por lo anterior, de acuerdo a la Ley de Fomento de Cultura Emprendedora se debe realizar alternativas o el uso de los programas que realiza el gobierno nacional para acceder a programas de capacitación, de formalización empresarial, utilizar los respaldos de garantías con la Banca de las Oportunidades, para disminuir el interés y su crédito sea menos costoso y fácil acceso, realizar acompañamiento para que la microempresa se desarrolle y crezca en el mercado laboral.

## APORTE DEL MICROCREDITO EN LAS MICROEMPRESAS

Las Instituciones Educativas en compañía con el gobierno nacional y las Entidades Financieras públicas y privadas, Cámara de Comercio, incentivar a los futuros profesionales a que, con el desarrollo de proyectos de plan de negocio plasmados por medio de trabajo de grado, contribuyan a crear microempresas, otorgando la oportunidad de comenzar una vida laboral y permitiendo ser jóvenes emprendedores.

### Referencias

- Anderson, D., & Sweeney, D. (2012). *Estadísticas para Negocios y Economía*. Obtenido de Estadísticas para Negocios y Economía:  
[https://issuu.com/cengagelatam/docs/estadistica\\_para\\_negocios\\_y\\_economia\\_anderson](https://issuu.com/cengagelatam/docs/estadistica_para_negocios_y_economia_anderson)
- Andres, R. (2003). El microcredito y su aporte al desarrollo económico. *El microcredito y su aporte al desarrollo económico*. Buenos Aires, Argentina. Obtenido de El impacto de las microfinanzas sobre el crecimiento económico de los países en vía de desarrollo.
- Antonio, V. M. (s.f.). *El Emprendimiento Empresarial*. Quality.
- Bancamía. (15 de Octubre de 2008). *Nace Bancamía,, el banco de las microfinanzas en Colombia*. Obtenido de Nace Bancamía,, el banco de las microfinanzas en Colombia:  
<http://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/nace-bancamia-el-banco-de-las-microfinanzas-en-colombia/>
- BancoBogotá. (2015). *Historia Bancoo Bogotá*. Obtenido de <https://www.bancodebogota.com/wps/portal/banco-de-bogota/bogota/nuestra-organizacion/sala-de-prensa/2015/un-banco-que-hace-historia#:~:text=El%20Banco%20de%20Bogot%C3%A1%20inici%C3%B3,primera%20instituci%C3%B3n%20financiera%20del%20pa%C3%ADs.&text=La%20en>
- Bancolombia. (2015). *Bancolombia 140 años transformando la sociedad*. Obtenido de Bancolombia 140 años transformando la sociedad:  
<https://www.grupobancolombia.com/wps/portal/acerca-de/informacion-corporativa/quienes-somos>

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

Bancompartir. (2018). *Bancompartir S.A.* Obtenido de Bancompartir S.A:

<https://www.bancompartir.co/#!/quienes-somos>

Banco W. (2011). *Banco W.* Obtenido de Banco W:

<https://www.fundacionwwbcolombia.org/quienes-somos/historia/>

BCSC. (2018). *Banco Caja Social.* Obtenido de Banco Caja Social:

<https://www.bancocajasocial.com/portalserver/bcs-public/inicio>

Beltran, M. O. (2009). *Jóvenes emprendedores.* Obtenido de Jóvenes emprendedores:

<https://books.google.com.co/books?id=G24FHGLL1EQC&pg=PA15&dq=caracteristicas+de+las+microempresas&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjvObWuN7pAhWsV>

Buckley, G., Henriques, M., & Salazar, J. M. (2011). *La Promoción de las Empresas*

*Sostenibles.* Ginebra: Organización Internacional del Trabajo.

Chacón, W. (1992). *El papel de los gobiernos, instituciónn privada y el esctor inforal en el*

*desarrollo de las empresas.* Centro interamericano.

Comercio, C. d. (2019). *Camara de Cormercio VAlledupar.* Obtenido de Camara de Cormercio

VAlledupar.

Comultrasan. (2011). *Financiera Comultrasan.* Obtenido de Financiera Comultrasan:

<https://www.financieracomultrasan.com.co/es/acerca-de-financiera-comultrasan/conoce-nuestra-historia>

Confecámaras. (agosto de 2017). *Determinante de Supervivencia empresarial en Colombia.*

Obtenido de Confecámaras:

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

[http://www.confecamaras.org.co/phocadownload/Cuadernos\\_de\\_analisis\\_economico/Cuaderno\\_de\\_An%00B0lisis\\_Economico\\_N\\_14.pdf](http://www.confecamaras.org.co/phocadownload/Cuadernos_de_analisis_economico/Cuaderno_de_An%00B0lisis_Economico_N_14.pdf)

Confecámaras, E. N. (Diciembre de 2018). *Confecámaras*. Obtenido de Red de cámaras de Comercio.

Credifinanciera. (Septiembre de 2011). *Banco Credifinanciera*. Obtenido de Banco Credifinanciera: <https://www.credifinanciera.com.co/redoficinas>

Crezcamos. (2012). *Informe de Gestión 2012*. Obtenido de Informe de Gestión 2012: <http://crezcamos.com/media/0f4d7e9437df3af69356fb0e70d36b91.pdf>

DANE. (2018). *Información Estratégica*. Obtenido de <https://sitios.dane.gov.co/cnpv-presentacion/src/#cuantos00>

El Economista, A. (15 de Febrero de 2017). LAs pymes en America Latina muestran crecimiento y optimismo. *El economista America*.

Excoto, L. R. (2004). *Banca Comercial*. Obtenido de Banca Comercial:

[https://books.google.com.co/books?id=oDIBV4vO54IC&pg=PA77&dq=concepto+de+bancos&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwji\\_pDHwIXsAhUpx1kKHT2hB3EQ6AEwAnoECAEQAg#v=onepage&q=concepto%20de%20bancos&f=false](https://books.google.com.co/books?id=oDIBV4vO54IC&pg=PA77&dq=concepto+de+bancos&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwji_pDHwIXsAhUpx1kKHT2hB3EQ6AEwAnoECAEQAg#v=onepage&q=concepto%20de%20bancos&f=false)

Fernandez, M. D. (marzo de 2014). *Impacto del microcredito sobre las utilidades de las microempresas en Colombia*. Obtenido de Impacto del microcredito sobre las utilidades de las microempresas en Colombia:

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

[http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ref\\_tema1\\_mar\\_2014.pdf](http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ref_tema1_mar_2014.pdf)

*Financiamiento de las Pymes en Colombia.* (febrero de 2019). Obtenido de Area de Inteligencia.

FinanzasPersonales. (27 de Julio de 2014). *Microcrédito Ventajas y Desventajas.* Obtenido de

Microcrédito Ventajas y Desventajas:

<https://www.finanzaspersonales.co/credito/articulo/microcredito-ventajas-desventajas/47638>

Foschiatto, P., & Giovanni, S. (2006). Políticas Municipales del microcredito. En P. Foschiatto, & S. Giovanni, *Políticas Municipales del microcredito.* Naciones Unidas - CEPAL.

Francés, A. (2006). *Estrategías y planes para la empresas.* Obtenido de Estrategías y planes para

la empresas: [https://books.google.com.co/books?id=yAmLG-](https://books.google.com.co/books?id=yAmLG-Vr8BkC&pg=PA7&dq=Teoria+de+la+matriz+dofa&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwikzI3dgPrpAhUqZN8KHW_eAVgQ6AEILjAB#v=onepage&q=Teoria%20de%20la%20matriz%20dofa&f=false)

[Vr8BkC&pg=PA7&dq=Teoria+de+la+matriz+dofa&hl=es-](https://books.google.com.co/books?id=yAmLG-Vr8BkC&pg=PA7&dq=Teoria+de+la+matriz+dofa&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwikzI3dgPrpAhUqZN8KHW_eAVgQ6AEILjAB#v=onepage&q=Teoria%20de%20la%20matriz%20dofa&f=false)

[419&sa=X&ved=0ahUKEwikzI3dgPrpAhUqZN8KHW\\_eAVgQ6AEILjAB#v=onepage](https://books.google.com.co/books?id=yAmLG-Vr8BkC&pg=PA7&dq=Teoria+de+la+matriz+dofa&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwikzI3dgPrpAhUqZN8KHW_eAVgQ6AEILjAB#v=onepage&q=Teoria%20de%20la%20matriz%20dofa&f=false)

[&q=Teoria%20de%20la%20matriz%20dofa&f=false](https://books.google.com.co/books?id=yAmLG-Vr8BkC&pg=PA7&dq=Teoria+de+la+matriz+dofa&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwikzI3dgPrpAhUqZN8KHW_eAVgQ6AEILjAB#v=onepage&q=Teoria%20de%20la%20matriz%20dofa&f=false)

FundaciondelaMujer. (s.f.). *Fundacion de la Mujer.* Obtenido de Fundacion de la Mujer:

<https://www.fundaciondelamujer.com/Nuestra-Institucion>

Garcia, M. J. (2002). *Vivir a credito en la valencia medieval.* Valencia.

Gomez, D. Y. (noviembre de 2018). *Efectos del microcredito en los microempresarios ubicados en la UPZ 57 de la Localidad de Isme.*

Gomez, G. C. (2016). *El colapso de los microcreditos en cooperación al desarrollo.* Madrid.

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

Gómez, G. C. (2016). *El Colapso de los microcréditos en la cooperación al desarrollo*. Obtenido de El Colapso de los microcréditos en la cooperación al desarrollo:

<https://books.google.com.co/books?id=k5jQDgAAQBAJ&pg=PT24&dq=concepto+de+las+microfinanzas&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjH5anbt4XsAhXDqFkKHQ4iA68Q6AEwA3oECAYQA#v=onepage&q=concepto%20de%20las%20microfinanzas&f=false>

Gonzalez, V. C., Prado, G. F., & Miller, S. T. (2002). *El Reto de las microfinanzas en America Latina*. Obtenido de Corporacion Andina de Fomento.

Gulli, H. (1999). *Microfinanzas y pobreza*. New York, Avenue: Banco Interamericano de Desarrollo.

Gulli, H. (1999). *MICROFINANZAS Y POBREZA*. NEW YORK: BANCO INERAMERICANO DE DESARROLLO.

Instituto Geografico Agustin Codazzi. (1997). *Bases conceptuales y guías metodológicas para la formación del plan del ordenamiento territorial*. Obtenido de Instituto Geografico Agustin Codazzi:

<https://books.google.com.co/books?id=zpBAAQAIAAJ&q=Contexto+hist%C3%B3rico+Municipio+de+Valledupar&dq=Contexto+hist%C3%B3rico+Municipio+de+Valledupar&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjmm4rhgNLIhVQ2FkKHdbTAhMQ6AEIKTAA>

Jorge, A. S. (2014). El impacto de las microfinanzas sobre el crecimiento económico de los países en vía de desarrollo. *El impacto de las microfinanzas sobre el crecimiento económico de los países en vía de desarrollo*. España, Universidad de Valladolid, España: Universidad de Valladolid.

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

Ley 79, d. 1. (2006). *Decreto 4588 de 2006*. Obtenido de Ministerio de la protección social:

[https://www.ascoop.coop/images/2011/11/decreto\\_4588\\_de\\_2006.pdf](https://www.ascoop.coop/images/2011/11/decreto_4588_de_2006.pdf)

Lopez, J. (2006). *Las cooperativas de trabajo asociados y la aplicación del derecho del trabajo*.

Obtenido de Las cooperativas de trabajo asociados y la aplicación del derecho del trabajo:

<https://books.google.com.co/books?id=mrqEJfe8bpcC&pg=PA429&dq=concepto+de+cooperativas&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjrvTgwoXsAhVIIFkKHWscDL4Q6AEwAnoECAUQA#v=onepage&q=concepto%20de%20cooperativas&f=false>

Maes J, & Reed L. (2012). *Microcredit Summit*. Obtenido de Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito 2012:

<http://www.findevgateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-informe-del-estado-de-la-campana-de-la-cumbre-de-microcredito-2012-11-2011.pdf>

Maeso, G. E. (2003). *Presente y futuro de los servicios logísticos en Andalucía*. Obtenido de Presente y futuro de los servicios logísticos en Andalucía :

<https://books.google.com.co/books?id=KEvEBbMaLJgC&pg=PA268&dq=Koontz+y+Weinrich+matriz+foda&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjTuMSkvoXsAhVDq1kKHbovBxoQ6AEwAHoECAIQA#v=onepage&q=Koontz%20y%20Weinrich%20matriz%20foda&f=false>

Méndez, R. (2011). *Investigación, Fundamentos y Metodología*. Mexico.

Mundial, B. (19 de septiembre de 2018). *Banco Mundial*. Obtenido de Poner Fin a la pobreza extrema: <https://www.bancomundial.org/es/understanding-poverty>

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

MundoMujer, B. (2016). *Historia*. Obtenido de Historia: <https://www.bmm.com.co/nuestra-entidad.html>

Naya, J. (2009). *Microempresas, Crecimiento y Desarrollo*. Obtenido de Producción Nacional: <http://www.produccionnacional.com.uy/microempresas-crecimiento-y-desarrollo-3/>

OCDE. (2013). *Temas y políticas claves sobre Pymes y emprendimiento en México*. Obtenido de Temas y políticas claves sobre Pymes y emprendimiento en México: <https://books.google.com.co/books?id=cQuSAQAAQBAJ&pg=PA62&dq=costos+de++l+os+microcreditos+para+empresarios&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjxyNLZvcbqAhWmiOAKHRODDCYQ6AEwAHoECAUQAg#v=onepage&q=costos%20de%20%20los%20microcreditos%20para%20empresarios&f=false>

OIT, C. I. (2007). *La Promoción de Empresas Sostenibles*. Ginebra: Oficina Internacional del Trabajo.

Ontiveros, E., Enríques, A. M., & Savatear, V. L. (2014). *Microfinanzas y Tic*. Madrid ( España): Editorial Ariel, S.A.

*Organización Internacional del Trabajo*. (2019). Obtenido de [https://www.ilo.org/global/about-the-ilo/newsroom/news/WCMS\\_615695/lang--es/index.htm](https://www.ilo.org/global/about-the-ilo/newsroom/news/WCMS_615695/lang--es/index.htm)

Paccha, M. E. (Febrero de 2015).

Patiño, O. A. (Agosto de 2008). *El Microcrédito*. Obtenido de Revista EAN: <file:///C:/Users/lenovo/Downloads/442-Texto%20del%20art%C3%ADculo-1254-1-10-20130801.pdf>

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

Patiño, O. A. (2008). Microcrédito. Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. *Revista, Escuela de Administración de Negocio.*, (63) 42.

Perez, A. G. (2005). *Origen Desarrollo y Naturaleza de los intereses*. Medellín.

Perez, R. I., Zárate, R. A., Cáceres, N. D., & Martínez, J. a. (2013). *Emprendimiento Sostenible*. Bogotá: Ediciones EAN.

Republica, B. d. (21 de Octubre de 2010). *Situación Actual del Microcrédito en Colombia*.

Obtenido de Situación Actual del Microcrédito en Colombia:

[https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/Tema1\\_sept.pdf](https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/Tema1_sept.pdf)

Revilla, B. M. (2002). *Las ONG y La Política*. Obtenido de Las ONG y La Política:

<https://books.google.com.co/books?id=vcsysyTIFlwC&pg=PA176&dq=concepto+de+ONG&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjt8bXtwYXsAhXEzVkKHd5ECnoQ6AEwAnoECAMQAg#v=onepage&q=concepto%20de%20ONG&f=false>

Rocoy, C. J. (2005). *La teoría del crecimiento económico Adam Smith*. Obtenido de Economía y Desarrollo: <https://www.redalyc.org/pdf/4255/425541308001.pdf>

Sampieri, R. H. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill.

Superfinanciera. (Junio de 2020). *Interés Bancario Corriente*. Obtenido de Interés Bancario Corriente:

<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/Publicaciones/publicaciones/loadContenidoPublicacion/id/10829/reAncha/1/c/0>

APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

Yunus, M. (1999). *Public Affairs*, miembro de Perseus Books LLC. Obtenido de Public Affairs, miembro de Perseus Books LLC:

[https://www.economist.com/media/globalexecutive/banker\\_to\\_the\\_poor\\_yunus\\_e.pdf](https://www.economist.com/media/globalexecutive/banker_to_the_poor_yunus_e.pdf)

Yunus, M. (2008). *El Banquero de los pobres. Los microcréditos y la batalla contra la Pobreza en el mundo*. Paidós Ibericas Edición sas.

## Anexos

### Aporte Del Microcrédito A La Permanencia Y Desarrollo De Las Microempresas En La Ciudad De Valledupar 2017 – 2019

Soy estudiante de la Maestría en Administración de Organización de la Universidad Abierta y a Distancia sede Valledupar - UNAD, este es plan piloto de una encuesta para la realizar el proyecto de grado, por lo anterior solicito de su colaboración en diligenciarla

**1. Genero Sexo**

- F
- M

**2. ¿Su microempresa está inscrita a la Cámara de Comercio?**

- Si
- No

**3. ¿Hace cuánto creó su microempresa?**

- Menos de 1 año
- Entre 1 a 3 años
- Entre 4 a 6 años
- Entre 6 a 10 años
- Más de 10 años

**4. Su microempresa se encuentra en:**

- Local Propia
- Local Arrendada
- Local Familiar
- Otros ¿Cuál?

**5. ¿Con cuántos trabajadores contaba su empresa antes de la pandemia qué existe a nivel mundial?**

- Entre 1 a 5 Trabajadores
- Entre 6 a 10 Trabajadores
- Entre 11 a 20 Trabajadores
- Más de 20 Trabajadores

**6. Actualmente su empresa con ¿cuántos trabajadores cuenta?**

- Entre 1 a 5 Trabajadores
- Entre 6 a 10 Trabajadores

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

- Entre 10 a 20 Trabajadores
- Más de 20 Trabajadores

### **7. Su microempresa se dedica a**

- Producción
- Comercio
- Servicio
- Ganadería
- Otro ¿Cuál?

### **8. ¿Con qué recursos inicio su microempresa?**

- Recursos propios
- Recursos Familiares
- Préstamos Bancarios
- Otros recursos ¿Cuál?

### **9. ¿Cuál fue el monto de la inversión inicial que realizó cuándo inicio su empresa?**

- Entre \$1.000.000 a \$3.000.000
- Entre \$3.000.001 a \$6.000.000
- Entre \$6.000.001 a \$10.000.000
- Entre \$10.000.000 a \$20.000.000
- Más de 20.000.001

### **10. Actualmente ¿Cuál es el monto de activos (bienes) que tiene su empresa?**

- Entre \$1.000.000 a \$5.000.000
- Entre \$5.000.001 a \$10.000.000
- Entre \$10.000.001 a \$20.000.000
- Entre 20.000.001 a \$40.000.000
- Más de \$40.000.001
- 

### **11. ¿Conoce todos los productos que ofrece las entidades financieras para los microempresarios?**

- SI
- NO

### **12. Para su microempresa ¿para qué ha solicitado crédito a las entidades financieras?**

- Capital de trabajo
- Maquinaria
- Arreglo Local

## APORTE DEL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS

- Muebles y enseres
- Inmueble
- Cancelar deudas

### 13. ¿Ha solicitado crédito para poder financiar su microempresa?

- SI
- NO

### 14. Actualmente ¿Cuál es el monto total de deudas que tiene su empresa?

- Entre \$1.000.000 a \$5.000.000
- Entre \$5.000.001 a \$10.000.000
- Entre \$10.000.000 a \$20.000.000
- Más de \$20.000.001

### 15. Actualmente ¿Cuál es el monto total de deudas entre (empresa, hogar y otros)?

- Menor de \$3.000.0000
- De \$3.000.000 a \$5.000.000
- De \$5.000.001 a \$10.000.000
- De \$10.000.000 a \$20.000.000
- Más de \$20.000.001

### 16. Actualmente ¿Cuál es el monto de obligaciones contraídas con las entidades financieras?

- Menor de \$3.000.0000
- De \$3.000.000 a \$5.000.000
- De \$5.000.001 a \$10.000.000
- De \$10.000.000 a \$20.000.000
- Más de \$20.000.001

### 17. Selección Múltiple. Si buscó financiamiento, ¿Dónde lo realizó?

- Bancolombia
- Banco W
- Banco Bogotá
- Bancamia
- Banco Agrario
- Crezcamos
- Banco Compartir
- Banco Caja Social
- Fundación Mundial de la Mujer
- Banco Mundo Mujer
- Comultrasan
- Prestamista
- Otros ¿Cuál?

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

**18. ¿Cuántos créditos posee actualmente con las entidades financieras?**

- 1 préstamo
- 2 préstamos
- 3 préstamos
- Más de 4 préstamos

**19. Cuando ha solicitado un crédito ¿Qué cantidad de dinero le otorgan?**

- Menos de \$1.000.000
- \$1.000.001 a \$3.000.000
- \$3.000.001 a \$7.000.000
- \$7.000.001 a \$15.000.000
- \$15.000.001 a \$20.000.000
- Más de \$20.000.000

**20. ¿Generalmente a qué Tasa de interés le prestan cuando solicitan un crédito?**

- Menos de 2.39% mensual
- Entre 2.39% hasta 2.95%
- Entre 2.96% hasta 3.27%
- Entre 3.28% hasta 3.60%
- Entre 3.61% hasta 4.56%
- Más de 5%

**21. ¿Ha recibido apoyo del estado en su calidad del microempresario con recursos condenables o créditos a bajas tasas de interés?**

- SI
- NO

**22. Para sus necesidades personales. ¿para qué ha solicitado crédito a las entidades?**

- Vivienda
- Arreglo de vivienda
- Estudio
- Salud
- Viaje
- Cancelar deudas personales

**23. ¿Presenta o ha presentado atrasos en los pagos de los créditos?**

- SI
- NO

**24. Si ha presentado atrasos en los pagos de los créditos, seleccione uno de los siguientes motivos.**

- Negocio en decadencia
- Capacidad de pago
- Endeudamiento
- Varios créditos s cancelar
- No existe negocio

**25. En cuanto al endeudamiento ¿Cómo se encuentra su microempresa?**

- Sobre endeudado
- Organizado con las deudas
- Sin deudas
- Reportado en Centrales de Riesgo

**26. ¿Cuáles considera que han sido los principales obstáculos que no le ha permitido un crecimiento adecuado a su microempresa?**

- Falta de financiamiento
- Inseguridad
- Competencia desleal
- Falta de capacidad del personal
- Otros

**27. Si no ha realizado créditos ¿Porque no ha realizado créditos para surtir su negocio en los últimos años con las entidades financieras?**

- Es costoso
- No confían en las Entidades Financieras
- No le gusta la oferta de los productos
- Toma mucho tiempo para dar respuesta
- Intereses muy altos
- No cumple con las Garantías para solicitar un crédito
- Reportado en Centrales de Riesgo

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

## APORTE DEL MICROCRÉDITO AL DESARROLLO EMPRESARIAL

## APORTE DEL MICROCREDITO EN LAS MICROEMPRESAS