

IDENTIFICACION DE FACTORES DE RIESGO GENERADORES DE INCERTIDUMBRE  
FINANCIERA DEL MICROREDITO RURAL EN BANCAMIA EN EL MUNICIPIO DE  
SAN SEBASTIAN DE MARIQUITA

PRESENTADO POR:

ANGELICA AYALA CHARRY  
CLAUDIA PATRICIA TORO MONSALVE  
DIANA JUDITH MURCIA SERRATO

UNIVERSIDAD NACIONAL ABIERTA Y ADISTANCIA  
ADMINISTRACION DE EMPRESAS  
ESCUELA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, ECONOMICAS, CONTABLES Y DE  
NEGOCIOS.  
LA DORADA – CALDAS

2015

IDENTIFICACION DE FACTORES DE RIESGO GENERADORES DE INCERTIDUMBRE  
FINANCIERA DEL MICROREDITO RURAL EN BANCAMIA EN EL MUNICIPIO DL  
SAN SEBASTIAN DE MARIQUITA

Trabajo de Grado como requisito para optar

El título de Administrador de Empresas

Director de Trabajo de Grado

Magíster en Administración de Negocios

NELSON MARIN LATORRE ARIAS

UNIVERSIDAD NACIONAL ABIERTA Y ADISTANCIA

ADMINISTRACION DE EMPRESAS

ESCUELA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, ECONOMICAS, CONTABLES Y DE  
NEGOCIOS.

LA DORADA – CALDAS

2015

Nota de Aceptación

---

---

---

---

Presidente de Jurado

---

Jurado

---

Jurado

Mayo de 2015

San Sebastián de Mariquita, Agosto 15 de 2014

A Dios por permitir un fruto más en mi existencia, gratitudes por las fortalezas otorgadas en instantes de agotamiento por el esfuerzo y los obstáculos.

A las familias por su acompañamiento, estímulo y respaldo para lograr las metas propuestas.

A todos los tutores por sus recomendaciones y orientaciones que permitieron formar mi conocimiento.

## AGRADECIMIENTOS

A la universidad por haber brindado los espacios académicos para formarme como profesional, de acuerdo a las exigencias del mercado, buscando la excelencia y estructurando competencias que me integren a los procesos productivos.

A cada uno de los Tutores que integraron el proceso de formación, a sus constantes orientaciones y consejos para continuar cuando los altibajos aparecen, buscando estructurar criterios objetivos y críticos para enfrentarme a la realidad cambiante.

Al Jurado por evaluar nuestro trabajo de grado, sugiriendo correcciones para mejorarlo y permitirnos graduarnos.

## TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCION	13
1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	15
2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	23
3. JUSTIFICACIÓN	23
4 OBJETIVOS	25
4.1. Objetivo general	25
4.2. Objetivos específicos	25
5. PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	26
6. MARCO TEÓRICO	26
7. MARCO CONCEPTUAL	<b>37</b>
8. MARCO LEGAL	43
9. CONTEXTO MUNICIPAL	49
10. TIPO DE INVESTIGACION	70
11. DISEÑO DE LA INVESTIGACION	74
11.1 Población y Muestra	75
11.2 Técnicas e instrumentos para recolección de información de investigación	75
12. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	76
13. ANÁLISIS DOFA	90
14. ANÁLISIS CUALITATIVO	91
15. CONCLUSIONES	92

16. RECOMENDACIONES	95
17. BIBLIOGRAFÍA	104

## LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Crecimiento Porcentual Anual (Promedio)	17
Tabla 2 Tasa De Desempleo En Colombia	18
Tabla 3 Caracterización Área Del Municipio	50
Tabla 4 Zonas Funcionales Municipio De Mariquita	51
Tabla 5 Estadística Catastrales Sector Rural	53
Tabla 6 Características De La Actividad Productiva	54
Tabla 7 RESUMEN AGRARIO MUNICIPAL 2010	55
Tabla 8 Resumen Censo Agrario Municipal 2010	56
Tabla 9 Características De La Vivienda Rural	59
Tabla 10 Sector Bancario	69
Tabla 11 Sector Microcrédito	70
Tabla 12 ¿En Cuál Vereda Del Municipio Vive?	77
Tabla 13 ¿Es usted propietario de la finca o administrador de esta?	79
Tabla 14 ¿Cuál es la actividad agropecuaria que usted desarrolla?	80
Tabla 15 ¿Ha Tenido Créditos Con el Sector Financiero?	82
Tabla 16 ¿con que tipo de entidad ha obtenido un crédito financiero?	83
Tabla 17 ¿Ha tenido dificultades con los pagos de obligaciones financieras adquiridas?	84
Tabla 19 ¿Cuál ha sido la dificultad en el pago de las cuotas de su obligación financiera?	86
Tabla 20 ¿Si la Alcaldía le ha promovido líneas de crédito indique con cual sector?	88
Tabla 21 ¿De tener \$10.000.000 en que los invertiría?	89
Tabla 22. ¿Accedería a tomar un crédito de línea financiera de Microcrédito?	90
Tabla 23. Análisis DOFA	



## LISTA DE GRÁFICOS

	Pág.
Gráfico 1 Sucursales Bancamia	65
Gráfico 2 ¿En Cuál Vereda Del Municipio Vive?	78
Gráfico 3 ¿Es usted propietario de la finca o administrador de esta?	79
Gráfico 4 ¿Cuál es la actividad agropecuaria que usted desarrolla?	81
Gráfico 5 ¿Ha Tenido Créditos Con el Sector Financiero?	82
Gráfico 6 ¿con que tipo de entidad ha obtenido un crédito financiero?	83
Gráfico 7 ¿Ha tenido dificultades con los pagos de obligaciones financieras adquiridas	85
Gráfico 8 ¿Cuál ha sido la dificultad en el pago de las cuotas de su obligación financiera	86
Gráfico 9 ¿Si la Alcaldía le ha promovido líneas de crédito indique con cual sector?	87
Gráfico 10 ¿De tener \$10.000.000 en que los invertiría?	89
Gráfico. 11 ¿Accedería a tomar un crédito de línea financiera de Microcrédito?	90

## INTRODUCCION

El trabajo de investigación gira en torno a la importancia que viene asumiendo el microcrédito para el desarrollo de sectores productivos agropecuarios, informales y microempresariales, y la necesidad de que Bancamía desarrolle estrategias encaminadas a fortalecer la recuperación de cartera rural, integrando estrategias que potencialicen el desempeño de la entidad, para un mayor posicionamiento en el nicho agropecuario de san Sebastián de Mariquita.

En el estudio descriptivo se evidencia un crecimiento significativo del microcrédito en Colombia. En materia de recaudo, el tema del microcrédito presenta para las entidades altos niveles de incertidumbre, ante las pocas garantías de que disponen los clientes, lo que conlleva a desarrollar estudios personalizados dispendiosos que terminan por elevar los costos; la caracterización de la realidad del otorgamiento del microcrédito lleva a plantear, desde lo teórico y práctico, la necesidad de evaluar los factores incidentes en la recuperación de la cartera del sector rural para diseñar mejores estrategias para el recaudo de cartera, buscando una mayor competitividad y un mayor posicionamiento en el mercado, en particular para el caso del municipio de San Sebastián de Mariquita.

El estudio descriptivo se desarrolla abordando fuentes secundarias para la formulación de supuestos (hipótesis), posibles alternativas de explicación del fenómeno, corroboradas con las

fuentes primarias abordadas, como entrevistas, trabajo de campo y encuestas, donde se logra evidenciar la realidad del entorno, los clientes potenciales y la entidad.

Se logra poner en evidencia que los factores que más inciden en la afectación de la cartera financiera del microcrédito son porque el propietario del predio rural de la región está sobreendeudado; por algunas calamidades; las fluctuaciones de los precios del mercado y la falta de planificación.

## 1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

La preocupación, incertidumbre y desconcierto por las variaciones y estabilidad económica de cada país o región ha venido demostrando la vulnerabilidad de las economías globales, aunque sean poderosos bloques económicos, afectándose los crecimientos económicos de la sociedad global moderna.

La concentración económica es el principal problema de nuestro tiempo que, en contexto de crisis mundial, amenaza con profundizarse en los países latinoamericanos, generando nuevamente mayor desocupación y exclusión social. La actual recuperación de los niveles de actividad económica y del empleo, el crecimiento sostenido con superávit fiscal y de la balanza comercial requiere de una mayor profundización del modelo de desarrollo económico con inclusión social. El micro crédito es una actividad financiera que viene siendo utilizada por los bancos tradicionales pero con reservas al identificar que:

- Los costos son muy altos y los volúmenes muy pequeños.
- La infraestructura necesaria resulta muy complicada y costosa.
- Los riesgos son muy altos por lo que no existen tasas de intereses adecuadas que puedan balancear el tipo del riesgo.

Esto ha generado limitantes para llegar a sectores como el informal e incluso hasta los microempresarios que para acceder a un microcrédito deben cumplir requisitos como los demás programas de financiamiento.

La revista portafolio (2011) registra que el comportamiento de la cartera del microcrédito en Colombia registró un repunte durante el primer trimestre del 2011 de 16 por ciento frente al mismo periodo del 2010. Asomicrofinanzas explica que durante este lapso la cartera bruta de esos préstamos llegó a 5,93 billones de pesos, frente a los 5,1 billones registrados durante los meses de enero a marzo del 2010. "Por su parte, la calidad de la cartera continuó mejorando y redujo su índice en más de uno por ciento en el último año, hasta llegar a 4,4 por ciento. Al sumar a la cartera el dato de cooperativas y otras entidades financieras que ofrecen microcréditos, la cifra de colocaciones se sitúa en los 6,32 billones de pesos.

Otro indicador favorable fue el incremento de 18 por ciento en las provisiones que ayudó a que el indicador de cobertura vencida llegara al 101 por ciento.

En la tabla 1 "Sector Financiero" extraída de la Información recopilada y calculada por el Departamento Técnico y de Información Económica del Banco de la República, con fecha de 16 de Julio de 2012, se logra evidenciar el comportamiento de la cartera en sectores económicos como el comercial, microcrédito, consumo e hipotecario ajustado.

Tabla 1 CRECIMIENTO PORCENTUAL ANUAL (PROMEDIO)

Echa	Crecimiento porcentual anual (promedio)								
	Agregados monetarios		Cartera total			Cartera en moneda nacional			
	Base monetaria	M3	Total ajustada	Moneda nacional ajustada*	Moneda extranjera **	Comercial	Consumo	Microcrédito	Hipotecaria ajustada*
2004	16,2	13,8	14,5	14,7	14,0	18,7	28,7	42,6	-6,6
2005	19,6	18,0	15,1	13,7	44,4	13,4	34,0	61,2	-8,7
2006	23,1	16,5	23,8	24,6	13,6	22,9	45,7	38,8	-1,2
2007	16,2	18,1	30,1	31,2	23,8	29,0	44,2	25,8	14,7
2008	16,1	15,4	21,2	21,0	27,3	20,9	22,4	24,4	17,5
2009	11,3	14,4	10,1	11,7	-19,9	14,5	3,9	53,9	11,6
mar-10	8,2	7,2	3,1	5,3	-37,3	4,6	2,8	20,8	12,3
jun-10	11,0	7,4	4,4	4,6	-0,7	1,8	6,6	13,6	13,9
sep-10	11,7	7,1	8,2	6,9	54,8	3,5	10,8	10,0	15,6
dic-10	14,0	9,6	14,9	12,0	114,2	10,0	14,7	10,5	16,1
mar-11	15,8	11,1	18,5	15,2	125,3	13,4	17,8	21,9	16,4
jun-11	14,8	13,7	22,1	18,4	133,0	16,1	22,6	32,4	16,9
sep-11	14,8	15,7	23,2	20,3	92,4	18,0	25,0	36,2	17,2
dic-11	14,0	17,0	21,7	20,0	52,3	17,4	25,1	38,0	17,2
mar-12	11,5	18,1	19,9	19,7	22,5	17,3	24,8	29,1	17,3
jun-12	10,8	17,5	17,7	18,6	4,3	16,8	22,7	21,6	16,5

\* Incluye ajustes por titularización de cartera hipotecaria.

\*\* Excluye variaciones de la cartera en moneda extranjera originadas por movimientos de la tasa de cambio.

Fuente: DANE

Tabla 2 TASA DE DESEMPLEO EN COLOMBIA

## TOTAL NACIONAL

Período	Población total		Población en edad de trabajar		Población económicamente activa		Desocupados	
	Número de personas (miles)	Número de personas (miles)	% de la población en edad de trabajar	Número de personas (miles)	Tasa general de participación*	Número de personas (miles)	Tasa de desempleo**	
Indicadores anuales (promedio enero-diciembre)								
2001	39.676	29.747	75,0	18.604	62,5	2.782	15,0	
2002	40.177	30.283	75,4	18.862	62,3	2.927	15,5	
2003	40.679	30.828	75,8	19.392	62,9	2.724	14,0	
2004	41.183	31.377	76,2	19.285	61,5	2.632	13,6	
2005	41.686	31.936	76,6	19.329	60,5	2.280	11,8	
2006	42.186	32.484	77,0	19.206	59,1	2.311	12,0	
2007	42.690	33.039	77,4	19.258	58,3	2.152	11,2	
2008	43.196	33.597	77,8	19.655	58,5	2.214	11,3	
2009	43.706	34.155	78,1	20.935	61,3	2.515	12,0	
2010	44.218	34.706	78,5	21.777	62,7	2.564	11,8	
2011	44.735	35.248	78,8	22.446	63,7	2.426	10,8	

\* Representa el porcentaje de las personas en edad de trabajar que participan en el mercado laboral.

\*\* Representa el porcentaje de personas no ocupadas que pertenecen a la población económicamente activa.

Fuente: DANE

La información suministrada por el DANE (Departamento Administrativo Nacional de Estadística) sobre el comportamiento del desempleo (Ver tabla 2) vemos que en la última década la mayor crisis va desde el 2001 al 2004, con tasas de desempleo que van desde 15.5% al 13.5%, con 2.927 personas desocupadas para el 2001 y 2.632 para el 2004; contrario a las cifras que se registran para el 2011 de 2426 personas desocupadas.

De los datos suministrados por el Banco de la República se evidencia una relación entre desempleo y aumento en la cartera del micro crédito, durante el 2009 la tasa de desempleo estuvo en el 12%, con una cartera del 53.9%, superior a la registrada para el mismo año de sector como el comercio con el 14.5% y el consumo del 3.9%. Para el 2011 la tasa de desempleo se logra disminuir al 10.8% y la cartera del microcrédito llega al 32.12% (Promedio trimestral).

La importancia de las cifras registradas es comprender cómo el microcrédito se constituye en una alternativa para disminuir el desempleo, teniendo en cuenta que el microcrédito es una fuente de financiación o bancarización con menos requisitos que favorece el acceso del recurso financiero al sector informal. El microcrédito es un sistema financiero que ésta en proceso de consolidación, existe un alto grado de incertidumbre para la recuperación del dinero y los elevados costos administrativos y las tasas de interés, éstas son sólo algunas de las limitaciones que encuentra este sistema.

Una clave del éxito de los microcréditos es la exhaustiva evaluación de la voluntad y capacidad de pago de los prestatarios de microcréditos, lo que se traduce en elevados índices de costos. Sin embargo, algunos mercados de micro financiación se han saturado. Los prestatarios han tomado tanto crédito que en ocasiones no pueden pagar sus obligaciones. Dichos prestatarios pueden acabar «sobre endeudados». Entre los posibles factores de endeudamiento excesivo de un mercado de Microfinanzas está el hecho de que las fuentes informales de financiación, al igual que los prestamistas al consumo, se hayan extendido, que no existan buenas fuentes de información crediticia o no estén funcionando bien y que algunas instituciones de Microfinanzas (IMFs) persigan un crecimiento agresivo o no adecuen sus productos a la demanda real (Viven



Rappel, Annette Krause y Laura Montse, del Center Ford Microfinance de la Universidad de Zúrich, 2011, pág. 7).

El impulso de los microcréditos como herramienta de ayuda al desarrollo ha puesto en relieve la necesidad de acceder a los más pobres y el interés por evaluar el verdadero impacto del microcrédito sobre la miseria han obligado a invertir recursos en el desarrollo creativo de sistemas de medición que puedan ofrecer cifras de forma económicamente sostenible (Caterina Calsamiglia, 2004, 94).

La importancia macroeconómica del microcrédito es la generación de empleo y el fomento de economías formales para fortalecer el desarrollo del país (Sergio Clavijo, 1999-2002), el autor realiza un análisis de variables macroeconómicas de Colombia, identificando una población total de un poco más de 44 millones de habitantes. De estos, el 50% (unos 22 millones) hace parte de la PEA (Población Económicamente activa que tiene o busca un trabajo), la cual pasó de 19-20 millones de personas durante 2001-2008 a 21-22 millones durante el 2009.

El cubrimiento del sistema financiero rural Colombiano se compone del Banco Agrario y las cooperativas de ahorro y crédito. El banco posee 611 sucursales que representa un cubrimiento algo mayor al 60% en comparación a las demás entidades bancarias. Las Cooperativas son 405 entidades en todo el territorio nacional (Minagricultura). Sin embargo, en Colombia hoy existen 1.089 municipios, de los cuales el 30.5% no cuentan con servicios financieros de ningún tipo. (Acevedo 2005, diapositiva 4). Si bien existe una presencia del 69.5% del sector financiero en todo el país, esta presencia no implica el acceso al crédito del total de la población. El 30.5% no

tiene ninguna posibilidad de acceso al crédito, ya que ésta está concentrado en poblaciones de municipios rurales.

Colombia tiene una de las tasas de desempleo más altas de América Latina, 12% en el 2009, mientras países como Argentina, Brasil, México, Chile y Perú registran niveles inferiores al 10%. La tasa de informalidad está entre las más altas de la región, ya que llega a 58% en las 13 ciudades principales y 75% en las áreas rurales. El anterior 58% equivale a 5'335.000 trabajadores. Dentro de este grupo, el 85,2% no tiene seguridad social.

En él hay 47.427 empresas, de las cuales el 97% (45.973) son pequeñas microempresas, el 0.2% son medianas (147) y solo el 0.1% son grandes, se desconoce la información del 2.7% (Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, p 262).

La microempresa genera en el Tolima el 60% del empleo frente a un 50% a nivel nacional y junto con la pequeña la relación es todavía crítica: 77% frente al 66%. La gran industria solo genera el 11% del empleo en el Tolima, mientras que el nacional aporta solo el 20%, la pequeña empresa aporta en el departamento el 16% de la ocupación, dos puntos menos que a nivel nacional.

El sector industrial en el Departamento es muy pequeño, de acuerdo con los datos del Censo 2005, solo hay 5 industria grandes y 20 medianas, frente a 27 que habían a comienzos de los 90. La industria de los tolimeses se fundamenta en la producción de bienes de consumo no durables (Alrededor del 60%) frente a un 35% nacional.

En éste punto debemos mencionar que una de las variables que han incidido en la crisis del Tolima es la falta de inversión para garantizar procesos de transformación innovadores, que permitan adoptar procesos productivos eficientes y lograr competitividad. La crisis económica resalta las debilidades presentes en los diversos sectores económicos, y es evidente que la microempresa, que aporta el 97% del empleo en el Tolima, necesita fuentes de financiamiento para su desarrollo y sostenibilidad.

La economía municipal (San Sebastián de Mariquita) soporta una significativa participación del sector primario equivalente al 48.45%, la agricultura cuyo aporte al sector es del 61.46%, y dentro de este actividades de mayor importancia tenemos la caña panelera, el café y las frutas con un porcentaje de participación del 41.69%, 24% y 16% respectivamente. El aporte de la actividad pecuaria es del 38.54%. Los sectores secundario y terciario de la economía se reparten casi que en proporciones iguales su peso dentro de la economía local. El sector agropecuario ha venido soportando un constante éxodo de los jóvenes para las grandes ciudades, en busca de oportunidades y huyendo a la violencia por la falta de recursos financieros para la siembra, renovación o compra de maquinaria. (Alcaldía San Sebastián de Mariquita, 2008).

La Banca de las Oportunidades es un programa de inversión administrado por el Banco de Comercio Exterior – Bancoldex. Tiene como objetivo promover el acceso a servicios financieros a familias bajos recursos, hogares no bancarizados, microempresarios y pequeña empresa. Se enmarca dentro de la política de largo plazo del Gobierno Nacional, dirigida a lograr el acceso a

servicios financieros para la población de bajos ingresos con el fin de promover la igualdad social y estimular el desarrollo económico en Colombia.

A pesar de existir entidades de microcrédito en el Municipio la cobertura en la zona rural poco se ha consolidado, las condiciones geográficas dificultan los estudios de campo para promover y otorgar microcrédito e impulsar la economía local para la competitividad.

## 2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

Bancamía necesita posicionarse en el mercado del microcrédito rural, en San Sebastián de Mariquita, para mejorar sus indicadores de crecimiento; pero las condiciones particulares del Municipio, Minifundios y costos administrativos, impiden que las estrategias que se vienen empleando logren el objetivo, generando mayor incertidumbre en la recuperación de los capitales colocados.

## 3. JUSTIFICACIÓN

La relación existente entre microcrédito y desarrollo económico es un tema que se viene desarrollando desde las esferas internacionales, nacionales, sector financiero, Estado y sociedad civil desde hace varias décadas. Un sistema financiero tradicional que pone tantos requisitos para que los empresarios, microempresarios y famiempresas consigan alternativas de financiación a

sus necesidades han dado las bases para el diseño del microcrédito como alternativa para favorecer a quienes pocas garantías pueden ofrecer.

El desarrollo del microcrédito es un tema que no solo se puede limitar al control de las tasas bancarias o de microcrédito; el tema de la competitividad operativas de las IFM (Instituciones Financieras del Microcrédito) necesitan una valoración constante de sus políticas y procesos empleados para estar en el mercado y llegar a los clientes que realmente lo necesitan.

Siendo la generación de oportunidades financieras para satisfacer las necesidades sectores informales y familias de bajos ingresos, como sistema financiero, se deben generar modelos y procesos que permitan disminuir los factores de riesgo e incertidumbre del sector, generando escenarios de compromiso y responsabilidad para cumplir objetivos del sistema y garantizar la devolución del recurso.

Una de las mayores importancias del presente estudio es explorar los escenarios agropecuarios para valorar la realidad particular que les asiste y diseñar estrategias encaminadas a fortalecer el otorgamiento del microcrédito rural. El Municipio cuenta con un renglón agrícola que necesita potenciarse para ser competitivo a nivel regional. La exploración estará acompañada de la identificación de los diversos actores que participan en la dinámica del microcrédito rural para identificar alternativas que permitan mejorar la recuperación de cartera en Bancamía.

El conocimiento académico puesto al servicio de la región potencializa profesionales con criterio objetivo, generadores de progreso en renglones de la economía vitales para el desarrollo local.

## 4. OBJETIVOS

### 4.1 Objetivo general

Identificar los factores generadores de incertidumbre en la recuperación de cartera del microcrédito rural en Bancamia, buscando estrategias que permitan la recuperación de cartera y la ampliación del microcrédito en el Municipio de San Sebastián de Mariquita.

### 4.2 Objetivos específicos

- Indagar los factores de comportamiento del famiempresario agropecuario frente al microcrédito
- Verificar el esquema organizacional de Bancamia frente al microcrédito para el sector rural
- Plantear estrategias que mejoren la recuperación del microcrédito rural.
- Plantear ajustes a las estrategias de colocación de microcrédito en Bancamia para disminuir el riesgo del microcrédito rural y promover el desarrollo local agropecuario.

## 5. PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

¿Si Bancamia logra mejorar la recuperación de cartera, disminuyendo la incertidumbre del microcrédito rural, podría ampliar el mercado y mejorar su competitividad?

## 6. MARCO TEÓRICO

Desde la economía se han estudiado problemas de incertidumbre y riesgo moral que desencadenan las políticas públicas que no proporcionen los incentivos adecuados. El riesgo moral cambia los comportamientos individuales, cuando acciones externas como una política pública los aísla de la consecuencia de sus acciones. Por ejemplo, mayor respaldo estatal disminuye la incertidumbre del otorgamiento de microcrédito.

Desde el punto de vista sociológico es claro que el análisis de la morosidad implica analizar el mayor número de variables que ayuden a predecir las diferencias en el comportamiento de las personas. Bourdieu (2000). Sin embargo, estos comportamientos no solo se explican por las conductas individuales sino que hacen parte de procesos históricos, la estructura de las instituciones y el comportamiento del resto de agentes e individuos, muchos de los cuales no son actos conscientes o racionales.

La visión psicológica explica que los comportamientos humanos dependen de las interacciones y el entorno social, pero también de procesos cognitivos internos y la forma de enfrentar los

problemas de otra índole. El racionamiento, la motivación y, en general, las conductas dependen de procesos psicológicos y costumbres humanas que van más allá de los procesos externos o sociales.

La morosidad se ha convertido en un tema de estudio de gran importancia para empresas públicas o privadas, de ello depende el equilibrio económico de sus organizaciones, el pago está ligado a varios factores como el nivel de ingresos de largo plazo de las familias que lleven a la suavización del consumo. Esto parecer ser propio de sociedades con estructuras de mercados laborales informales, donde los aparatos productivos modernos eficientes y de alta productividad concentran y aglutinan el escaso trabajo calificado y al mismo tiempo excluyen amplios segmentos de la población de las actividades económicas más rentables.

Dichas condiciones estructurales del mercado laboral dificultan la determinación de un flujo estable de ingresos en las familias en el tiempo, que deriva en problemas de incertidumbre en los pagos de las obligaciones. Se podría presumir que en economías con altas tasas de informalidad debería haber una relación directa y positiva entre la estabilidad laboral y la calidad de la cartera de las empresas, por lo que un mayor respaldo estatal en materia de tasa de interés y respaldo financiero a favor del microcrédito favorece las garantías del crédito. Sin embargo, diferentes políticas y estudios relacionados con tasa de interés y respaldo financiero son incipientes y temerosos de explorar abiertamente dicho nicho del mercado. Una factor que aumenta la desigualdad social es la permisividad estatal al dejar que el sistema financiero asuma las políticas del sector y afecte a sectores sociales que requieren del crédito para ampliar sus negocios o establecer una unidad económica productiva y rentable. Acciones que empeoran la situación



económica de sectores informales y contrarresta i) los esfuerzos en la lucha por generar empleo y ii) los esfuerzos por reintegrar al hogar en el sistema de bancarización. Por consiguiente, las estrategias y políticas que persigan el retorno de los hogares al sistema de bancarización (cuando han entrado en morosidad de los pagos).

La morosidad también ha sido estudiada desde la teoría de la agencia, (Ross, 1973) analizando los problemas que surgen cuando los intereses del principal (la sociedad o el Estado) no coinciden con los del agente (la empresa prestadora del servicio), quien ha sido encargado por el principal para cumplir con su objetivo. Concretamente, en el caso colombiano la Constitución Política de 1991 le otorga al Estado (el principal) la obligación de garantizar el acceso a todos los servicios financieros de calidad para toda la población.

Para ello, el Estado debe definir un modelo de prestación que le permita cumplir con este objetivo a cabalidad. Este modelo le encarga a las empresas (el agente) la prestación del servicio, y para ello define un esquema regulatorio que le garantice la recuperación de costos, con el fin de poder prestarlo manteniendo su sostenibilidad financiera, es decir el modelo tiene un cierre financiero que parte del supuesto de que los usuarios pagan sus deudas crediticias.

Los riesgos morales pueden ser generados por varias vías (Barra, N. 2003). Una primera, ante la presencia de subsidios al consumo, se genera un incentivo a un exceso de consumo, debido a que el precio al que se enfrenta el consumidor es más bajo que el costo real del suministro del servicio. Una segunda, se presenta cuando existe muchos sustitutos legales o ilegales para

acceder a los servicios manteniéndose en la situación de morosidad y por último cuando los usuarios no perciben un costo por conectarse a los servicios públicos de manera fraudulenta.

Al analizar el tema de las prácticas de morosidad, bajo la visión sociológica y la antropológica, (Bourdieu, P. 1997), por parte de los usuarios de servicios lo que se quiere poner en evidencia son las implicaciones que ello puede tener tanto en la calidad de vida y realización de las personas frente a su uso y disponibilidad, a partir de sus condiciones socioeconómicas, como también aquellas implicaciones institucionales y empresariales en su provisión.

En este sentido, entender el fenómeno de la morosidad implica comprender la relación existente entre estructuras (institucionalidad, organización de los servicios y empresas prestadoras de los mismos) y prácticas de los usuarios (morosidad en el pago). Esta relación entre estructuras y usuarios es consecuencia de procesos sociales e históricos en los que la cultura interviene como parte de un proceso de tensiones entre el cambio y la continuidad; un ejemplo de ello puede observarse entre las diferentes concepciones de los servicios que aún hoy persisten, por ejemplo quienes lo ven como un derecho o como un servicio. La primera como consecuencia de un Estado proveedor (paternalista) que se ve en la obligación de garantizar su prestación a los más pobres, y la segunda como efecto de cambios institucionales alrededor de una matriz de mercado, donde los servicios son provistos empresarialmente e implican una inversión rentable.

Desde esta perspectiva la Teoría de la Acción Humana reconoce la complejidad de la acción y no se conforma con una explicación basada solo en el cálculo consciente o racional (Ludwig von Mises, 1968).

Debido a que la mayor parte de las acciones humanas tienen como principio algo absolutamente distinto de la intención y está supeditada a las disposiciones adquiridas y a las restricciones del contexto en el que viven. Esas acciones y el contexto definirán un tipo de juego particular por parte de los usuarios. Para efectos de este estudio lo que se busca es deducir las reglas del juego partiendo de las acciones de los usuarios y sus prácticas, en este caso de morosidad frente al pago de los servicios. Bourdieu (2002).

Por su parte, la estrategia de los usuarios frente a la morosidad puede ser el producto del sentido práctico social que ha sido históricamente definido, siendo importante observar que los usuarios obedecen a la regla cuando el interés en obedecerla la coloca por encima del interés en desobedecerla. Esta fórmula recuerda que la regla no es automáticamente por sí sola y obliga a preguntarse, ¿Bajo qué condiciones un usuario obedece las reglas creadas en el campo de los servicios financieros?

En este sentido, Lewis sugiere que los rasgos económicos más característicos de la cultura de la población de escasos recursos económico incluyen la “lucha constante por la vida, periodos de desocupación y de subocupación, bajos salarios, una diversidad de ocupaciones no calificadas, trabajo infantil, ausencia de ahorros, una escasez crónica de dinero en efectivo, ausencia de reservas alimenticias en casa, un sistema de compras frecuentes y en pequeñas

cantidades de productos alimenticios, viven “al día”, a medida que necesitan compran, el empeñar prendas personales, el pedir prestado a prestamistas locales a tasas usurarias de interés, servicios crediticios espontáneos e informales organizados por vecinos, y el uso de ropas y muebles de segunda mano”. Lewis (1964).

El tercer escenario es el psicológico integrado al económico donde se han desarrollado estudios en sicología económica, generándose aportes realizados por quienes han trabajado el tema y abarca aspectos relacionados con la comprensión del comportamiento humano en temas diversos y complejos como el ahorro, el desempleo, la conducta del consumidor, el endeudamiento, entre otros.

Dos de los principales investigadores de mayor trascendencia han sido los psicólogos (Herbert A. Simon y Daniel Kahneman), galardonados con el Premio Nobel de Economía (1978 y 2002 respectivamente) por sus aportes a estudios socio-económicos donde consiguieron integrar aspectos de la investigación psicológica y económica, relacionada con la toma de decisiones.

Las investigaciones relacionadas con el tema de morosidad, tratan de concentrarse en los antecedentes del moroso y buscan trazar el recorrido y la forma en que la persona llega a serlo. De igual manera, la literatura se ha concentrado en analizar qué tipo de persona tiene mayor tendencia a ser moroso o por el contrario a escaparse de estas situaciones, bien sea por diferentes circunstancias de su entorno o por atributos de tipo psicológico.

En lo que atañe a las variables psicológicas que se han identificado coligadas con la morosidad se identifican las siguientes:

1. Actitudes más tolerantes hacia el proceso de endeudamiento, -Lea .et al (1993)-existiendo una mayor predisposición hacia el mismo entre aquellos que presentan problemas con el manejo de crédito formales bancarizados o no y créditos informales o ayuda gubernamental, relacionada con subvención de gastos para estudio, vivienda, alimentación y salud.
2. Presencia de un locus de control externo a diferencia de un locus de control interno. Ding. Chang. Liu (2009).El término de locus de control se refiere al grado en que un individuo cree controlar su vida y los acontecimientos que influyen en ella. Cuando un individuo considera que un evento está asociado con y refuerza su propia conducta (i.e. considera que ejerce influencia importante sobre el curso de su propia vida), se dice que tiene un amplio locus de control interno. Si, por el contrario, un individuo no asocia los distintos eventos de su vida como consecuencia directa de su comportamiento y no establece que estos son contingentes a su conducta, se dice que tiene un locus de control externo. En estas últimas situaciones es frecuente que el individuo considere que su conducta está determinada por fuerzas externas como la Providencia, la suerte, el destino la responsabilidad de otros.
3. Un relativo pesimismo para enfrentar situaciones del entorno relacionadas con eventos inesperados y de choque que los lleva a endeudarse. Estas situaciones se refieren a enfermedad, desempleo, el rompimiento de relaciones, entre otros aspectos, lo cual afecta

la estabilidad personal y financiera por el impacto de las mismas. Brown. Garino. Taylor. Price (2005).

4. Elecciones intertemporales en donde predomina una fuerte orientación en el presente, con poca capacidad de posponer sus deseos y de planear para el futuro. Las condiciones de vida de las personas que se encuentran en morosidad en muchos casos son tan apremiantes que los lleva a actuar sin visión en el largo plazo.
5. Un sentimiento de resignación y de fatalismo basado en la realidad de la difícil situación de sus vidas. Lewis (1964).

Se hace necesario vincular de forma directa la actividad de microcrédito al panorama del desarrollo económico, teniendo en cuenta la innovación organizacional para integrar procesos eficaces, jugando un papel fundamental en el desarrollo e implementación de ideas productivas generadoras de empleo. En tal sentido (Manuel Gross 2008) En un aspecto más amplio, el enfoque de la contingencia destaca que no se alcanza la eficacia organizacional siguiendo un único y exclusivo modelo organizacional, o sea, no existe una única forma que sea mejor para organizarse con el fin de alcanzar los objetivos diferentes de las organizaciones dentro de un ambiente también cambiante.

En la teoría actual sobre el desarrollo existen dos corrientes predominantes, (Gutiérrez Nieto, 2003) la primera se conoce como Bottom Up y se fundamenta en que el desarrollo se logra de abajo hacia arriba, remarca la importancia del fortalecimiento de los pequeños proyectos productivos que ofrecen oportunidades de mejora (inicialmente autoempleo) a los involucrados permitiendo movilizar sus capacidades y recursos, lo que se verá reflejado en potencializar el

desarrollo local de las regiones y así mismo de un país. De esta manera, el microcrédito supone la primera opción de acceso a la obtención de recursos para iniciar y desarrollar un proyecto productivo o conformar una mipyme, para una población de bajos ingresos con características especiales, la cual no puede acceder a los servicios financieros convencionales.

La segunda corriente se conoce como “Top down” (de arriba hacia abajo) y consiste en explicar el desarrollo económico como una gran cascada que se desprende desde las grandes empresas nacionales, y desde ese nivel macro generar desarrollo hasta llegar hasta los niveles más vulnerables y de bajos ingresos, sin embargo, en este tipo de teorías puede ser discutible el nivel, el flujo y la asertividad para irrigar a los estratos más bajos de la sociedad.

Los países del tercer mundo, y de entre ellos, los de América Latina particularmente, tienen una alta dependencia del sector rural para la generación de empleo que repercute en el mejoramiento de la calidad de vida de los más pobres, y como expone el Informe sobre desarrollo mundial para Latinoamérica y el Caribe del Banco Mundial: Ya que el consumo interno es la principal fuente de demanda de los productos agrícolas en la región absorbiendo el 75% de la producción; y el sesenta por ciento de las ventas minoristas se realiza a través de las cadenas de supermercados. Es necesario transformar la agricultura tradicional, de baja productividad, en una agricultura moderna y comercial, para generar tanto crecimiento como puestos de trabajo (Diego Zapata, 2009, 11).

Otro factor a tener en cuenta en la necesidad de impulsar dichas prácticas en el campo es la competitividad; en el contexto de un mundo globalizado, el sector agropecuario tendrá que

mantener y mejorar su competitividad, y es aquí donde se puede proponer con Wenner que: el fácil acceso a la financiación es una de las principales formas de mejorar la competitividad de la agricultura; y por tanto, se deduce que los préstamos y las tecnologías, en particular, las técnicas de gestión del crédito rural deben mejorar (Diego Zapata, 2009, 14).

Evaluando los factores de riesgo en el microcrédito rural, se ha considerado al sector agropecuario, el más riesgoso a los demás sectores productivos; el empresario campesino está sometido a factores incontrolables como las inclemencias del tiempo (El cambio climático viene cuestionando la capacidad de adaptación de todos los productores agropecuarios, del Estado y el sector financiero para enfrentar las consecuencias de sequías e inundaciones prolongadas, generar políticas acordes a los cambios radicales que enfrentan los campesinos, buscando mayor flexibilidad y capacidad de recaudo), la posibilidad de sufrir plagas o enfermedades en sus cosechas, las variaciones en los precios postcosecha, debidos a la sobreabundancia o a la presencia de intermediarios, las variaciones en los precios de los insumos y en la falta de mercadeo que les permita vender a mejores precios.

El diseño de los productos crediticios se ajustan a sistemas bancarios tradicionales que desconocen los ciclos de los cultivos, los desembolsos no prevén los sobrepuestos en los insumos o la necesidad de desembolsos adicionales para conseguirlos y la manipulación política que se hace de los mismos. (GUTIERREZ, 2003: 17).

La estructura de costos administrativos en la banca parte de la administración de la cartera en las entidades financieras, la cual tiene varios procesos que van desde la solicitud del crédito,



hasta su recuperación total, pero el aspecto que más preocupa es el momento en que estas obligaciones comienzan a vencerse. En el rango de vencimiento de 1 a 30 días y es el cobro administrativo el que juega un papel importante; el mayor riesgo sobreviene cuando el tiempo de mora supera los 30 días, de ahí en adelante el banco incurre en unos costos adicionales, como el cobro de las obligaciones por la vía jurídica, que lo lleva a incrementar su exposición a no recuperar su activo y a la pérdida de las garantías que cubren estas obligaciones (Hoeven 1986, Moses y Liao 1986 citados por ELIZONDO, 2004).

Por definición (Decreto 919 de 2008), al momento del otorgamiento de los créditos los solicitantes de microcrédito no cuentan con el respaldo patrimonial suficiente, los microcréditos agropecuarios en un 90% están cubiertos por garantías especiales, las cuales son emitidas por los bancos de segundo piso (Certificados de Fondo Agropecuario de Garantías FAG, Certificados Fondo Nacional de Garantías FNG; Garantías Fogacafé). Dichas garantías requieren de un trámite que está sujeto a normas muy estrictas que generan costos y pueden redundar en una pérdida para la entidad que otorga los créditos.

Buscando aumentar la recuperación de cartera, las evaluaciones de riesgo de impago han sido desarrolladas de tiempo atrás con apoyo en las técnicas estadísticas y sirven, entre otros, a los propósitos de administrar la cartera bancaria y como apoyo en la adjudicación de los créditos y clasificación de los clientes pero algunos autores afirman que la capacidad predictiva de estos análisis para pequeñas empresas es nula.

## 7. MARCO CONCEPTUAL

### Microcréditos

De acuerdo con lo desarrollado en la Conferencia Internacional sobre Microcrédito en Washington, DC, el microcrédito consiste en programas de concesión de pequeños créditos a los individuos que carecen de recursos económicos suficientes para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos para mejorar su nivel de vida y el de sus familias.

### Mutualidad, mutua o mutual

Es una entidad sin ánimo de lucro constituida bajo los principios de la solidaridad y la ayuda mutua en las que unas personas se unen voluntariamente para tener acceso a unos servicios basados en la confianza y la reciprocidad. Los socios de la mutualidad, llamados mutualistas, contribuyen a la financiación de la institución con una cuota periódica. Con el capital acumulado a través de las cuotas de los mutualistas, la institución brinda sus servicios a aquellos socios que los necesiten.

### Cooperativa

Es una asociación autónoma de personas que se han unido voluntariamente para formar una organización democrática cuya administración y gestión debe llevarse a cabo de la forma que

acuerden los socios, generalmente en el contexto de la economía de mercado o la economía mixta, aunque las experiencias cooperativas se han dado también como parte complementaria de la economía planificada. Su intención es hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes haciendo uso de una empresa. La diversidad de necesidades y aspiraciones (trabajo, consumo, comercialización conjunta, enseñanza, crédito, etc.) de los socios, que conforman el objeto social o actividad cooperativa de estas empresas, define una tipología muy variada de cooperativas.

#### Clúster Financiero

Puesto que se hace necesario formar unidades productivas conjuntas que faciliten el desarrollo conjunto de todos los actores de las Microfinanzas, mediante su interacción y colaboración en ambientes propicios para su crecimiento y desarrollo.

#### Economía Social

Designa a una parte de la realidad social diferenciada tanto del ámbito de la economía estatal del sector público como de la economía privada de naturaleza capitalista.

#### Microfinanzas

Según Garzón (1996), las Microfinanzas son la intermediación financiera a nivel local, (i.e.) en las Microfinanzas se incluyen además de créditos, los ahorros, los depósitos y otros servicios

financieros. Es un procedimiento local, utilizado por instituciones que acopian recursos y los reasignan regionalmente.

### Social Lending

Se refiere a préstamos ofertados de particulares a emprendedores o empresas con un fin solidario. La plataforma es, en la mayoría de los casos, Internet. En muchos casos se trata de microcréditos, de bajo monto.

La meta de este tipo de transacción financiera es posibilitar el acceso al crédito a personas o empresas que no poseen la posibilidad de acceder a un crédito bancario. En consecuencia, la tasa de interés generalmente es más alta, por el mayor riesgo que implica la transacción para el prestamista.

### Gestión por Competencia

Herramienta estratégica indispensable para enfrentar los nuevos desafíos que impone el medio. Es impulsar a nivel de excelencia las competencias individuales, de acuerdo a las necesidades operativas. Garantiza el desarrollo y administración del potencial de las personas, "de lo que saben hacer" o podrían hacer.

## Cartera

Conjunto de valores mobiliarios o efectos comerciales de curso legal que forman parte del patrimonio de una persona física o jurídica.

## Riesgo Moral

Es un concepto económico que describe aquellas situaciones en las que un individuo tiene información privada acerca de las consecuencias de sus propias acciones y sin embargo son otras personas las que soportan las consecuencias de los riesgos asumidos. El riesgo moral nos informa de cómo los individuos asumen en sus decisiones mayores riesgos cuando las posibles consecuencias negativas de sus actos no son asumidas por ellos, sino por un tercero.

## Políticas Públicas

Son las respuestas que el Estado puede dar a las demandas de la sociedad, en forma de normas, instituciones, prestaciones, bienes públicos o servicios. En este sentido, está ligado directamente a la actividad del Estado en tanto ejecutor,

## Morosidad

Falta de puntualidad o retraso, en especial en el pago de una cantidad debida o en la devolución de una cosa.

### Bancarización

Se refiere al uso masivo del sistema financiero formal por parte de los individuos, para la realización de transacciones financieras o económicas; incluyendo no solo los tradicionales servicios de ahorro y crédito, sino también la transferencia de recursos y la realización de pagos a través de la red bancaria formal. Así, el concepto se relaciona con el acceso a los servicios financieros por parte de la población.

### Cultura organizacional, o cultura corporativa

Comprende las experiencias, creencias y valores, tanto personales como culturales de una organización. El concepto genérico de cultura es clave en las ciencias sociales que evoca la existencia de un conjunto de valores, hábitos y costumbres que caracterizan a un grupo social vinculado a un determinado territorio, una nación, un Estado, etc. (Bretones y Mañas, 2009).

## Promoción y apoyo de los mercados de capitales internacionales hacia las IMF

Porque hasta ahora se ha dependido excesivamente de los recursos gubernamentales y de las Entidades Multilaterales, los cuales son limitados, y ante el panorama actual donde cada vez más IMF logran ser financieramente rentables, se ve la oportunidad de acudir a los mercados de capitales, los cuales podrían inyectar los recursos que las Microfinanzas necesitan para crecer al ritmo deseado e incrementar su oferta y cobertura.

## Famiempresa

Está controlada por los miembros de una misma familia en la que el capital y, en su caso, la gestión o el gobierno están en manos de una familia (y personas relacionadas personalmente con dicha familia), que tienen la capacidad de ejercer sobre ella una influencia suficiente para controlarla

## Microempresa

Se clasifica como microempresa aquella una unidad económica que tiene activos totales hasta de 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes y menos de 10 empleados. (Según la ley 590 de julio 10 de 2000, modificada por la Ley 905 de 2004.

## 8. MARCO LEGAL

La Constitución de 1991 articula funciones para el Estado como propiciar el desarrollo y prosperidad general sobre quienes recae la administración y dirección del país.

Dentro de su articulado, y teniendo el tema del microcrédito, la constitución establece (Artículo 333) que las actividades económicas y las iniciativas privadas son libres, dentro de los límites del bien común. Donde su ejercicio no puede ser sometido a permisos previos ni requisitos sin autorización de la ley. Esa libre voluntad de asociarse o dedicarse a una actividad económica favorece la economía informal como impulsador del trabajo y la generación de empleo.

La libre competencia económica es un derecho de todos que supone responsabilidades, como evitar la competencia desleal, mediante prácticas fraudulentas y la necesidad de respetar la función social que tiene la economía.

El estado fortalecerá las organizaciones solidarias y estimulará el desarrollo empresarial, el microcrédito es una actividad que ha sido protegida por el Estado para permitir el acceso de los pobres al sistema financiero, acciones que será analizada posteriormente desde su punto de vista legal, pero se sobrealta que la misma constitución nacional contemplo la necesidad de fomentar el desarrollo de las actividades crediticias.



El Estado por mandato de la ley tiene la obligación de impedir abusos en contra de la actividad y libertad económica de las personas y los entes que se dediquen a actividades comerciales en el mercado nacional, garantizando la libre asociación y capacidad de desarrollar actividades productivas en el territorio nacional. Es claro que dentro de las funciones promover la prosperidad y el acceso a servicios básicos favorece la generación de empleo informal, formal y el acceso al crédito.

Ley 590 del 2000, que se constituye el más reciente esfuerzo del Estado colombiano para promover el desarrollo de las micros, las pequeñas y las medianas empresas. Su intención es apoyar a estas organizaciones mediante un conjunto amplio de mecanismos, entre los cuales los más importantes son:

(a) La creación del Fondo Colombiano de Modernización y Desarrollo Tecnológico de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas-FOMIPYME, «cuyo objeto es la financiación de proyectos, programas y actividades para el desarrollo tecnológico de este tipo de organizaciones y la aplicación de instrumentos no financieros, dirigidos a su fomento y promoción» (Artículo 17).

(b) La creación del Fondo de Inversiones de Capital de Riesgo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas Rurales, EMPRENDER, «cuyo objeto es apoyar a los micro, pequeños y medianos productores asentados en áreas de economía campesina, estimulando la creación y fortalecimiento de MIPYMES rurales, mediante el aporte de capital social y el financiamiento de la preinversión, en asocio con los productores y las entidades territoriales» (Artículo 24).

(c) El otorgamiento de facultades al Gobierno para que, cuando verifique la existencia de fallas del mercado u obstáculos para la democratización del crédito, que afecten a las Mi pymes, determine temporalmente, en coordinación con la Junta Directiva del Banco de la República, 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 (Artículo 34).

Decreto 3078 del 8 de septiembre de 2006: Aparece la Banca de Oportunidades como programa de inversión administrado por el Banco de Comercio Exterior – Bancoldex. Tiene como objetivo promover el acceso al crédito y los demás servicios financieros a las familias de menores ingresos, micro, pequeñas y medianas empresas, y emprendedores. Se enmarca dentro de la política de largo plazo del Gobierno Nacional, dirigida a lograr el acceso a servicios financieros para la población de bajos ingresos con el fin de estimular el desarrollo económico y promover la igualdad social en Colombia.

La Red de la Banca de las Oportunidades la conforman los bancos, compañías de financiamiento comercial (Entidades de Microcrédito), las cooperativas, las ONG, y las cajas de compensación familiar, quienes son las encargadas de extender su cobertura y llevar los servicios financieros a la población desatendida. Esta Red financia con sus propios recursos los préstamos que otorga y asume su correspondiente riesgo.

Aunque el Banco de la República se mantuvo firme en mantener las tasas de intereses baja con motivo de la crisis financiera, el Gobierno Nacional consciente de la necesidad de mejorar las condiciones para el desarrollo de las actividades de microcrédito promulga el Decreto 3750 de 2009, ordenando a la Superintendencia Financiera de Colombia certificar el interés bancario corriente aplicable a la modalidad de microcrédito bajo la nueva definición contemplada en el numeral 1 del artículo 2 del Decreto 519 de 2007, modificado por el presente decreto, a partir del 1° de abril de 2010. Hasta esa fecha, el interés bancario corriente de dicha modalidad de crédito continuará siendo el establecido en la certificación vigente al momento de la publicación del presente decreto.

#### Marco institucional

Dentro de los lineamientos planteados en el Plan de Desarrollo Nacional “Prosperidad para Todos” 2010 – 2014 el Gobierno Nacional se plantea la meta de un crecimiento sostenible, uno de los objetivos del milenio, partiendo del reconocimiento de las regiones como centros de transformación socio-económica de la Nación.

A nivel regional se plantean proyectos de envergadura que se diseñan para buscar el crecimiento sostenible, a nivel Tolima se localiza el mejoramiento de la navegabilidad del río Magdalena y generación de incentivos al sector privado para que se constituya en corredor de transporte y comercio exterior y articulador de las zonas ribereñas. El proyecto integra y beneficia a Departamentos como Cauca, Huila, Tolima, Cundinamarca, Caldas, Boyacá, Antioquia, Santander, Bolívar, Magdalena y Atlántico.

Para el Gobierno es claro que los retos del desarrollo regional apuntan a facilitar la coordinación y articulación de acciones e inversiones sectoriales en el territorio, con el fin de estructurar programas y proyectos integrales que atiendan las particularidades regionales y promuevan el desarrollo endógeno.

Se sugiere la necesidad de fomentar una cultura de innovación en todas las esferas del Estado incluyendo el sector empresarial, las universidades, y la sociedad civil. La innovación constituye el mecanismo óptimo para garantizar la sostenibilidad del crecimiento y la competitividad del país en el largo plazo. Para ello el Gobierno se plantea garantizar que el sistema financiero tenga cobertura suficiente para atender a toda la población, requisito fundamental para facilitar el acceso y profundizar el uso de servicios financieros formales.

A nivel agropecuario rural se plantea la transferencia tecnológica, el transporte y la logística de comercialización de la producción agropecuaria; para ello realiza acciones estratégicas para: (1) aumentar la productividad y reducir los costos de producción; (2) promover el uso eficiente del suelo y de los recursos de la biodiversidad; (3) mejorar la infraestructura para el riego; (4) fomentar la producción y uso de semilla y material reproductivo de calidad; y (5) incrementar la productividad de la mano de obra rural. Para ello se propone el acceso a los servicios financieros, especialmente por parte de los pequeños productores, a través de la creación de capacidades bajo el esquema de asistencia técnica integral (formulación de planes de negocio y solicitudes de crédito) y se apoyará el diseño de servicios financieros como el ahorro, los seguros y las Microfinanzas rurales.

A nivel local el Plan Básico de Ordenamiento Territorial ha significado el tener en claro los caminos o necesidades prioritarias que se deben atender para lograr el desarrollo sostenible deseado, entre los proyectos que se contemplan se focalizan:

- Generación y Dinamización de las potencialidades de la Administración Municipal para alcanzar una mayor capacidad de gestión, de manejo Administrativo.
- Elaborar el Plan de: ASISTENCIA TECNICA DIRECTA RURAL. Contenidos mínimos del Plan:
  - Asistencia de forma regular y continua a los productores agrícolas para la planificación de las explotaciones.
  - Asesoría para el uso de tecnologías adecuadas a la naturaleza de la actividad productiva.
  - Asesoría para acceder al financiamiento y el mercadeo de los bienes producidos.
  - Creación de Empresas Básicas Agropecuarias bajo el sistema de Economía integrada orientadas a las diferentes etapas de la producción de materias primas, transformación manufacturera, transporte y comercialización.
  - Creación de Centro de Tecnología y Adecuación Granja Municipal para la implementación de Granjas Demostrativas encaminadas al desarrollo de tecnologías de producción limpia.
  - Proyecto Agro ecológico y Agro turístico del Norte del Tolima
- Creación del Fondo de Reactivación Económica Agropecuaria.

- Creación e implementación del Sistema de Riego Mariquita - Honda - Armero Guayabal.

A nivel local se establece que las administraciones han venido desarrollando proyectos de trascendencia para el desarrollo agropecuario como el mantenimiento prioritario de las vías terciarias, veredales, para garantizar los canales de comercialización de los campesinos, un Centro de Acopio que integra a productores paneleros y frutícolas como canal de comercialización a los grandes ciudades y un Distrito de Riego de Mediana Escala. Dentro del Plan de Desarrollo se contempla mejorar la asociatividad, asesorar las ya existentes para ser competitivas, mantener vías y propender por la transferencia tecnológica, junto con acciones para la competitividad del sector agropecuario.

## 9. CONTEXTO MUNICIPAL

El Municipio de Mariquita se encuentra ubicado al Norte del Departamento del Tolima. Por vía terrestre dista 112 Km. de Ibagué y a 148 Km. De la Capital del País, comunicándose también por vía terrestre con Fresno, Armero-Guayabal y Honda. Aquí convergen las principales arterias nacionales y equidista de capitales tan importantes como Manizales (Eje Cafetero) y Bogotá, Capital de la República. Además, posee acceso aéreo al disponer del Aeropuerto José Celestino Mutis, un terminal con las características técnicas de los principales puertos aéreos del país. El Municipio se caracteriza por venir consolidando inversiones foráneas, en sectores comerciales, ganaderos y la construcción; con una certificación DANE de 32032 habitantes para el 2011.

La economía de San Sebastián de Mariquita tiene una participación del sector primario equivalente al 48.45%, la agricultura cuyo aporte al sector es del 61.46%, y dentro de estas actividades de mayor importancia tenemos la caña panelera, el café y las frutas con un porcentaje de participación del 41.69%, 24% y 16% respectivamente. El aporte de la actividad pecuaria es del 38.54%. Los sectores secundario y terciario de la economía se reparten casi que en proporciones iguales su peso dentro de la economía local (Plan Básico de Ordenamiento Territorial).

La tabla 3 se identifica la caracterización en áreas del total del Municipio, donde se identifica que en un área total de 296,37 Km<sup>2</sup> solo el 1,34% corresponde a la zona urbana, 3,95 Km<sup>2</sup>, contrario a la zona rural que integra el 98,66 %, 292,42 Km<sup>2</sup>.

Esta relación pone al sector rural en un potencial de producción y participación en el PIB importante para el desarrollo local sostenible. Entonces queda por indagar sobre la distribución de las tierras y los usos que a las mismas se les viene dando en el mercado.

Tabla 3 Caracterización Área Del Municipio

AREA DEL MUNICIPIO	URBANO	%	RURAL	%
296,37 Km <sup>2</sup>	3,95	1,34	292,42	98,66

Fuente: Plan de Desarrollo Municipal, 2012-2015

El Municipio de San Sebastián de Mariquita carecía de una debida agrupación de sus veredas que permitiera adelantar políticas, programas, proyectos, etc., que causaran mayor impacto social, económico entre otros.

La actual división política administrativa del municipio se agrupa en 9 “Zonas Funcionales” que se dividen en:

Tabla 4. ZONAS FUNCIONALES MUNICIPIO DE SAN SEBASTIÁN DE MARIQUITA

ZONAS	VEREDAS	ZONAS	VEREDAS
I	Todos Los Santos Pitalito Las Marías El Hatillo Las Camelias	VI	Carrizales El Pomo Piedras Negras La Cabaña
II	El Mercado El Silencio Fátima Cariaño La Parroquia Las Lomas	VII	Oritá La Mesa Medina Alto Rico Cerro Gordo Guacas San Vicente El Porvenir
III	San Juan San Jerónimo San Diego Alto San Diego Bajo	VIII	Pueblo Nuevo Quebrada Honda Malpaso San Andrés Flor Azul
IV	El Rodeo El Caucho Pantano Grande La Guardia	IX	Malabar Alto Albania Malabar bajo
V	El Rano San Antonio		

Fuente: Plan de Desarrollo Municipal, 2012-2015



De acuerdo al Plan Básico de Ordenamiento Territorial el total de predios sector rural es de 2.655 de los cuales el 93.3% se encuentran clasificados entre los rangos de predios Menores de 1 Ha hasta el rango de predios Mayores de 2000 Has, tal como es apreciado en la tabla 5. El 6.7% restante corresponde a predios clasificados como mejoras, condominios entre otros.

Se establece que 549 predios se encuentran entre 1 a 3 hectáreas, 469 predios de 5 a 10 hectáreas, 442 predios de 3 a 5 hectáreas, comprendiendo que estamos frente a pequeños productores agropecuarios. Existen otras clasificaciones por extensión pero queda claro que las grandes extensiones en el Municipio son pocas, exactamente dos están entre los rangos de 500 a 1000 hectáreas.

Tabla 5. Estadísticas catastrales sector rural – San Sebastián de

## Mariquita

ESTADISTICAS CATASTRALES SECTOR RURAL					
CONCENTRACION DE PREDIOS Y PROPIETARIOS POR RANGOS DE EXTENSION					
RANGOS DE AREA		PREDIOS	CONCENTRACION	PROPIETARIOS	CONCENTRACION
			PREDIOS/RANGO		PROPIET/RANGO
MENORES DE	1Ha	314	11.83%	378	11.32%
DE	1 a 3Has	549	20.68%	688	20.60%
DE	3 a 5Has	442	16.65%	509	15.24%
DE	5 a 10Has	469	17.66%	625	18.71%
DE	10 a 15Has	253	9.53%	334	10.00%
DE	15 a 20Has	133	5.01%	180	5.39%
DE	20 a 50Has	220	8.29%	311	9.31%
DE	50 a 100Has	64	2.41%	85	2.54%
DE	100 a 200Has	21	0.79%	28	0.84%
DE	200 a 500Has	10	0.38%	13	0.39%
DE	500 a 1000Has	2	0.08%	2	0.06%
DE	1000 a 2000Has	0	0.00%	0	0.00%
MAYORES DE	2000Has	0	0.00%	0	0.00%
SUBTOTAL=====>		2477	93.30%	3153	94.40%
MEJORAS		138	5.20%	145	4.34%
CONDOMINIOS		40	1.51%	42	1.26%
PROPIEDAD HORIZONTAL		0	0.00%	0	0.00%
SUBTOTAL=====>		178	6.70%	187	5.60%
TOTAL =====>		2655	100.00%	3340	100.00%

Gupo Interdisciplinario PBOT. Fuente datos Tesoreria Mpal e IGAC

Fuente: Plan de Desarrollo Municipal, 2012-2015

Una variable de mucha importancia es valorar las condiciones en que vive las unidades familiares, el campo tiene dinámicas particulares que deben ser analizadas para determinar las condiciones de comodidad en que se vive.

Tabla 6 Características De La Actividad Productiva

SISTEMA PRODUCTIVO	CULTIVOS	SÍMBOLO	HECTÀREAS	%
AGRICULTURA COMERCIAL	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Caña</li> <li>• Café</li> </ul>	SPC	7201.10	24.75
AGRICULTURA DE SUBSISTENCIA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Frijol</li> <li>• Yuca</li> <li>• Plátano</li> <li>• Cacao</li> <li>• Tomate</li> <li>• Maíz</li> <li>• Papaya</li> <li>• Limón</li> <li>• Naranja</li> <li>• Mandarina</li> <li>• Mango</li> <li>• Maracuyá</li> <li>• Guanábana</li> <li>• Mangostino</li> <li>• Cítricos</li> <li>• Mango</li> <li>• Aguacate</li> <li>• Patilla</li> </ul>	SPS	603.10	2.07
AGROINDUSTRIAL	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Algodón</li> <li>• Sorgo</li> <li>• Arroz</li> <li>• Maní</li> </ul>	SPA	795.00	2.73
GANADERÍA EXTENSIVA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alemán</li> <li>• Brachiaria</li> <li>• India</li> <li>• Estrella</li> <li>• Pangola</li> <li>• Angleton</li> <li>• Grama</li> </ul>	SPGE	6384.10	21.94
GANADERÍA INTENSIVA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Imperial</li> <li>• Gordura</li> <li>• Puntero</li> <li>• Elefante</li> </ul>	SPGI	6415.50	22.05
PROTECCIÓN Y CONSERVACIÓN	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vegetación Arbórea Arbustiva</li> <li>• Vegetación Arbustiva Herbácea</li> <li>• Bosque Natural Secundario</li> <li>• Bosque Natural intervenido</li> </ul>	SPP	7163.73	24.62

Fuente: Plan de Desarrollo Municipal, 2012-2015

Tabla 7 Resumen agrario municipal 2010

AREA, RENDIMIENTO, VOLÚMEN DE PRODUCCIÓN Y VALOR BRUTO DE LA PRODUCCIÓN													
ÁREA SEMBRADA		ÁREA COSECHADA		RENDIMIENTO		PRODUC EN CAMPO		CO EF	VOLUM PRODUC		PRECIO PRODUC		VALOR
A	B	A	B	A	B	A	B	CO ME	A	B	A	B	BRUTO PRODUC
CULTIVOS TRANSITORIOS													
218	353	212	348			1603,5	2066,5		1385,58	1777,73			651,675
CULTIVOS ANUALES													
125		110		8		880		0,95	836		150		125400
CULTIVOS SEMIPERMANENTES													
3647				3642		19015			17375,9				10110190
CULTIVOS PERMANENTES													
1820		1509				5568			4708				5938557,83
TOTALES													
6163		5821				29132,75			26083,29				19825822,83

Fuente: Plan de Desarrollo Municipal, 2012-2015

Entre las cuatro agrupaciones de tipos de cultivo encontramos que los cultivos SEMIPERMANENTES son los de mayor importancia respecto a su participación en el PRODUCTO INTERNO BRUTO de la Economía Local, dado que en la vigencia de 2010 su participación fue de \$10.110.190.000, siguiéndole los CULTIVOS PERMANENTES con \$5.938.557.830, en un tercer lugar los CULTIVOS TRANSITORIOS con \$651.675.000 y en cuarto y último lugar los CULTIVOS ANUALES con...\$125.400.000.

Tabla 8 Resumen agrario 2010

RESUMEN AGRARIO 2010																	
AREA. COSTOS INSUMOS/Ha, SERV A LA PRODUCCIÓN, VALOR AGREGADO,																	
JORNALES Y EXCEDENTE EMPRESARIAL.																	
ÁREA COSECHADA		INSUMOS		SE RP RO		RENDIMIENTO		COSTO TOTAL INTERMEDIO		TOTAL VALOR AGREGADO		JORNAL Ha	TOTAL JORNAL	OCUPACIÓN LAB	VALOR JORNAL	COSTO MANO DE OBR	EXCEDENTE EMPR
A	B	A	B	A	B												
CULTIVOS TRANSITORIOS																	
212	348					410242	242032			38575	152			439886	197854		
CULTIVOS ANUALES																	
110		170		120		31900	93500	50	5500	22	12	66000	27500				
CULTIVOS SEMIPERMANENTES																	
3642						2318789	7791401		294648	1179	12	3535776	4255625000				
CULTIVOS PERMANENTES																	
1509						763652,5	5108366,4		12103	484		1417170	3691196,430				
TOTALES																	
5821						3524583,5	13235299		350826	1837		5458832	8172175,43				

Fuente: Plan de Desarrollo Municipal, 2012-2015

En cuanto a la generación de Excedente Empresarial igualmente encontramos que los CULTIVOS SEMIPERMANENTES son los que generan un mayor excedente que en la vigencia ascendió a la suma de \$4.255.625.000, el segundo lugar lo ocupó los CULTIVOS PERMANENTES con un Excedente Empresarial de \$3.691.196.430, ya desde el punto de vista de la generación de Excedente Empresarial el tercer lugar lo ocupa los CULTIVOS ANUALES, que viene de ocupar el cuarto lugar en cuanto al VALOR BRUTO DE LA PRODUCCIÓN, como se puede apreciar si se hace la comparación de las tablas e igualmente podemos observar que los CULTIVOS TRANSITORIOS producen pérdidas en la vigencia.

El comportamiento general del Sector Agrario dentro de la Economía Local en 2010 fue positivo por cuanto que de 6.163 Has sembradas se cosecharon 5.821 Ha, el volumen de producción una vez aplicado el coeficiente de comercialización fue de 26.083,29 toneladas entre los cultivos clasificados en los cuatro grupos anteriormente definidos, con una generación de 350.826 jornales equivalentes a 1837 personas trabajando durante el año, esto alcanza al 32% de la población en capacidad de producir en el sector rural y representa un escaso 9 % del total de la población en capacidad de producir en todo el municipio. El Costo Total de la mano de obra generada fue de \$5.458.832.000 y el Excedente Empresarial alcanzo la suma de \$8.172.175,430.

### La Vivienda Rural

Valorar la vivienda rural es determinar la importancia del elemento habitacional en las decisiones o valoraciones de factores de riesgo a la hora de otorgar un crédito, es fundamental establecer la distribución del factor tierra y el uso de la tierra en el contexto rural particular.

### Características de las Viviendas en la Zona Rural.

En el sector rural del municipio posee características particulares como es:

- En muchas de las veredas existen más viviendas que familias, debido al hecho que muchos de estas familias se han ido de la región en busca de mejores oportunidades. En la totalidad de la zona rural se encontraron veintiséis viviendas más que el número de familias (La

información se toma como aparece en el Plan Básico de Ordenamiento Territorial al no disponerse de información actualizada).

- Existen mil trescientas treinta y seis (1336) viviendas construidas en materiales de construcción, podemos decir que el cincuenta y nueve punto veintidós (55.59%)
  
- Mil sesenta y siete (1067) construidas en madera, esterilla de guadua o bareque, para un cuarenta y siete punto tres (44.51%)
  
- Seiscientas treinta (630) viviendas con pisos en tierra para un veintisiete punto noventa y tres (27.93%).

Tabla 9. Características de las viviendas

Tabla 15. CARACTERISTICAS DE LAS VIVIENDAS								
TOTAL ZONA RURAL								
ZONAS FUNCIONALES	No: Flias	No. VIV.	ELABORADAS EN					
			MATERIALES DE CONSTRUCCION		EN MADERA		PISOS EN TIERRA	
			No.	%	No.	%	No.	%
ZONA I	388	400	113	5,373%	287	13,64717	115	5,47%
ZONA II	320	321	225	10,40%	96	4,564907	94	4,47%
ZONA III	247	235	173	8,23%	62	2,948169	59	2,81%
ZONA IV	189	165	116	5,52%	49	2,330005	34	1,62%
ZONA V	31	31	30	1,43%	1	0,047551	2	0,95%
ZONA VI	306	202	53	2,52%	149	7,085117	76	3,61%
ZONA VII	489	493	203	9,65%	290	13,78982	164	7,80%
ZONA VIII	106	116	55	2,62%	61	2,900618	52	2,47%
ZONA IX	154	140	68	3,05%	72	3,42368	34	1,92%
<b>TOTAL</b>	<b>2230</b>	<b>2103</b>	<b>1036</b>	<b>49,26%</b>	<b>1067</b>	<b>50,73704</b>	<b>630</b>	<b>29,957204</b>

Fuente: Plan de Desarrollo Municipal, 2012-2015

Las necesidades en las viviendas del sector rural son más de infraestructura física de la vivienda, mejorar las condiciones de los materiales en que han sido construidas.

### Organizaciones Comunitarias

Otra de las características del sector agropecuario el Municipio son sus constantes esfuerzos por organizaciones comunitarias asociativas, las cuales se orientan a establecer redes de cooperación y representación encaminadas a lograr dar respuestas a las dificultades de los sectores productivos. Entre ellas se identifican:



#### ASIPROAMA (Asociación de Productores Agroecológicos de Mariquita)

Es una Organización sin ánimo de lucro, constituida desde el año de 1998, por familias campesinas dedicadas al cultivo de la caña y la producción de la panela, representando un renglón de mucha importancia en la economía del Municipio.

El objeto de la asociación es la concertación, elaboración e implementación de planes, programas y proyectos que tiendan a satisfacer necesidades comunes de sus Asociados en el área de la producción, comercialización y mercadeo de la panela; asistencia técnica y transferencia de tecnología acorde con el sistema de explotación agrícola.

#### CORPANORTOL (Corporación Agropecuaria del Norte del Tolima)

Es una Organización sin ánimo de lucro, de Nacionalidad Colombiana, creada bajo los principios democráticos, dentro de las normas Constitucionales y Legales. La Corporación tiene como objetivo principal integrar a las diversas organizaciones agropecuarias, debidamente organizadas y legalizadas, que se dediquen a las actividades de explotación y comercialización de los productos agropecuarios para fomentar su desarrollo integral, tanto en lo humano, tecnológico y productivo, el compromiso de apoyar el desarrollo del sector agrícola, en un contexto social y competitivo, en aras de mejorar la calidad de vida de la población campesina de Colombia.

ASOGUALÍ (Asociación de Usuarios del Distrito de Riego de Mediana Escala del Río Gualí)

Es una persona jurídica de derecho privado de carácter gremial, sin ánimo de lucro, que se registró por la dispuesto "En el Acuerdo 003 de febrero 19 de 2004" y por las disposiciones legales que por su naturaleza le sean aplicables.

El domicilio de la Asociación de Usuarios del Distrito de Riego de Mediana Escala del Río Gualí, "ASOGUALÍ", será el Municipio de San Sebastián de Mariquita, Departamento del Tolima, su ámbito de operaciones y área de influencia será el Distrito de Riego de Mediana Escala del Río Gualí. La Asociación tendrá por objeto recibir, operar, conservar, rehabilitar, ampliar, complementar y en general administrar las obras que conforman el Distrito de Riego de Mediana Escala del Río Gualí "ASOGUALÍ", para obtener el máximo beneficio del mismo, de conformidad con las normas legales vigentes.

## BANCAMIA

### Antecedentes Históricos

El surgimiento de Bancamía en el mercado de las Microfinanzas tiene su origen en la realidad mundial, donde la inequidad social y falta de empleo afectan a millones de familias en el planeta, la falta de oportunidades y apoyo financiero para emprender ideas productivas fue el incentivo para que en 1975 la Organización de las Naciones Unidas acogiera la Declaración de las Mujeres Africanas de Ghana, suscrita en el State House de ese país, en la cual Esther Ocloo

lideró la propuesta de hacer realidad el acceso al crédito para las mujeres de escasos recursos en el mundo. Ese año fue el preparatorio de la “Década de la Mujer” establecida por la ONU desde 1976 a 1985. 1980 fue un año de gran importancia para el Women’s World Banking- WWB, cuando con la asistencia de representantes de 27 países, se realizó en Amsterdam el primer seminario de Mujeres Líderes en Banca y Finanzas, promovido por el SWWB centrándose en el crédito y en los servicios colaterales.

El grupo promotor tomó la decisión de adelantar la creación de entidades en América Latina y África, que permitieran el cumplimiento de la Misión. En consecuencia de lo anterior, en diciembre de 1980, se reunió por primera vez en Cali el grupo de mujeres, que se convirtió en el promotor de *Friends of Women’s World Banking – Cali, Colombia*, filial local del WWB, que se constituyó, a escala mundial, en la primera entidad afiliada a ésta red.

Muy pronto, en mayo de 1981, se realizó en Cali el Primer Taller Regional para América Latina y el Caribe promovido por el WWB, al cual asistieron once países, con el propósito de interesar a mujeres líderes de ésta región para la creación de entidades homólogas a la recién establecida en Cali. Partiendo de los positivos resultados de ésta institución, se crean adicionalmente en Colombia entre 1985 y 1987, la Corporación Mundial de la Mujer – Medellín, la Fundación Mundial Mujer – Bucaramanga y la Fundación Mundo Mujer en Popayán. De igual forma, este propósito de crear herramientas de desarrollo para las mujeres, da origen el 18 de mayo de 1989 en Bogotá, a la Corporación Mundial de la Mujer – Colombia. Después de 20 años de exitosa labor microcrediticia en Colombia, las gerentes de las Corporaciones Mundial de la Mujer Colombia y Medellín, María Mercedes Gómez de Bahamón y Margarita Correa Henao,

analizando las posibilidades de crecimiento de sus ONGs para brindar mayores oportunidades a sus clientes, iniciaron el camino que llevaría a la creación de Bancamía.

El 14 de febrero del 2007 el BBVA constituye la Fundación Microfinanzas BBVA con una dotación de capital de 200 millones de euros, totalmente autónoma de BBVA y estatutariamente dedicada con exclusividad a las Microfinanzas.

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

### Constitución

La Superintendencia Financiera de Colombia autorizó a Bancamía entrar en operación en el mes de octubre del 2008. El martes 14 de Octubre de 2008, Bancamía abrió sus puertas al público como el primer establecimiento bancario dedicado exclusivamente a los servicios financieros para el sector de las microempresas, con el objetivo de promover el desarrollo de sus grandes clientes, que con pequeños negocios, transforman la economía del país.

## Nuestra Misión

Mejorar la calidad de vida de las familias de bajos ingresos.

## Nuestra Visión

Facilitar el desarrollo productivo de los clientes en la base de la pirámide económica, a través de la provisión de productos y servicios financieros a su medida.

Bancamía ha venido con un crecimiento constante, gracias a su liderazgo en el mercado, en un entorno competitivo por la afluencia de entidades de microcrédito que compiten por cada segmento del mercado o nicho donde se focalicen clientes potenciales.

Para el 2012 Bancamía da un parte de victoria, en su primer trimestre, por haber atendido 500.000 clientes y otorgado 1.203 créditos en promedio al día, dando cobertura a 780 Municipios en 27 Departamentos, a través de 161 oficinas en Colombia (Ver gráfica 1).

Gráfico 1 Sucursales Bancamía



La cartera del Banco presenta un crecimiento del 34%, cerrando el primer trimestre de 2012 en \$900.160 millones. Estos recursos han sido otorgados en el 99% a clientes con microempresas propias.

La meta para la entidad es consolidarse en el 2012 como la entidad microfinanciera de mayor posicionamiento en el sector rural, promoviendo desarrollo y posicionamiento empresarial, cuyo

objetivo principal es mejorar la calidad de vida de las familias campesinas. Proporcionando asesorías financiera para ayudarles a realizar sus proyectos.

La Banca Agropecuaria es el área encargada de ofrecer productos y servicios financieros para atender los requerimientos de capital de trabajo e inversiones productivas en el campo. Banca Rural apoya a sus clientes mediante un esquema de atención personalizada, asesoría y acompañamiento permanente, satisfaciendo las necesidades de nuestros clientes.

Bancamía viene haciendo presencia en las instalaciones modernas que tienen en la calle 7 No 2A – 18 de San Sebastián de Mariquita, con un buen posicionamiento en el sector urbano atiende la demanda de comerciantes formales e informales, microempresarios y pueblos circunvecinos, proyectándose actualmente en el sector agropecuario, dentro de los lineamientos de las políticas de la entidad.

La banca agropecuaria, atenderá tres tipos de clientes, cada uno con necesidades de crédito y ahorro específicas que serán atendidas por diferentes líneas de trabajo.

#### Líneas De Crédito Agropecuario

##### ➤ Línea Agromía Inversión

Destino de crédito Agrícola: Cultivos de mediano y tardío rendimiento, para plantar por primera vez o recientemente renovados, Inversión en mejoras de cultivos, maquinaria y activos fijos.

Pecuaria: Animales con ciclo de vida mayor a dos años o destinados para la reproducción. Agro

Empresarial proporciona créditos a pequeños y medianos empresarios enfocados en la agricultura

➤ Línea Agromía Capital de Trabajo

Destino de crédito para actividades agrícolas, cultivos con cosechas menores a un año (transitorios) o cultivos de mediano y tardío rendimiento ya establecidos; para actividades pecuarias, animales con ciclos de vida menores a dos (2) años o actividades de levante y ceba.

➤ .Asociativos se ofrecen a organizaciones sin ánimo de lucro o empresas privadas que agrupan a pequeños y medianos productores.

Destino del Crédito financiación de las necesidades de inversión requeridas en la producción, comercialización y transformación primaria de productos agropecuarios.

Con la ayuda de microcréditos enfocados en proyectos productivos es posible incrementar la capacidad productiva del sector. Las oportunidades están sembradas, solo se necesitan personas dispuestas a cultivarlas y el apoyo del estado y el sector financiero para garantizar las condiciones ideales para incrementar la productividad del agro.

#### Proceso Adjudicación Crédito Agropecuario

1. La prospección (capacidad y habilidad de buscar clientes) se maneja a través de referidos, jornadas de volanteo en días de mercado en los pueblos donde la gente del campo hace las compras de remesas.



2. Personas interesadas se perfilan como clientes, se les informa sobre los requisitos para acceder a un crédito.
3. Luego de presentar los documentos requeridos por la entidad, se les expresa el proceso de vinculación al banco, las políticas de éste, la tasa de interés, las comisiones, seguros u pólizas para que el cliente tenga claros el costo que le acarrearía manejar el crédito. Seguido a esto con la aprobación del cliente se le diligencia la solicitud de vinculación donde se ingresa dato personal; monto a solicitar, cuota y plazo.
4. Se consulta a centrales de riesgo.
5. Seguido a esto se programa por parte del ejecutivo la visita de los cultivos y de la vivienda del cliente.
6. Desplazamiento a visita y promoción por negocios y campesinos de las veredas.
7. Visita en finca del solicitante, se verifican estado y administración de cultivos, diversidad de estos mismos o animales dependiendo de la línea pecuaria o agrícola. En vivienda, se verifica calidad de vida, apoyo, unión familiar, ingresos adicionales y se registra toda la información cuantitativa y cualitativa de la actividad agropecuaria.
8. Se explican nuevamente condiciones de crédito y garantías de este, importancia del cumplimiento y los diferentes reportes que realiza la empresa en caso de incumplimiento

9. Se informa tiempo de duración para respuesta de comité de crédito es cual se ubica en oficinas principales como Bobota y Medellín.

En Mariquita existe actualmente un grupo de entidades financieras que suplen cómodamente la demanda de este sector. Encontramos al Banco de Colombia, Banco de Bogotá, Colmena y recientemente el Banco Popular participando en las actividades económicas y financieras del municipio de Mariquita.

Tabla 10 sector bancario

ENTIDADES FINANCIERAS EXISTENTES EN EL MUNICIPIO DE MARIQUITA		
RAZON SOCIAL	UBICACIÓN	CAJERO AUTOMÁTICO
Banco de Colombia	Calle 7 Carrera 4 (Esquina)	SI
Banco de Bogotá	Carrera 4 Calles 6 y 7	SI
Banco Popular	Carrera 4 Calles 7 y 8	SI
Colmena	Calle 7 Carrera 5 (Esquina)	SI
Davienda	Carrera 4 Calles 6 y 7	SI

Entidades de Microcrédito como Banca Mía, Mundo Mujer y Microcrédito han incursionado en el mercado local para abastecer un mercado creciente de esta línea de crédito con menores requisitos a los exigidos por las entidades bancarias tradicionales.

Tabla 11

ENTIDADES DE MICROCRÉDITO EXISTENTES EN EL MUNICIPIO DE MARIQUITA		
RAZÓN SOCIAL	UBICACIÓN	SERVICIO CAJERO AUTOMÁTICO
Banca Mía	Calle 7 No 2A – 18	NO
Mundo Mujer	Carrera 3 No 6 – 70	NO
Microcrédito	Carrera 4 No 5-47	NO
Prosperando	Cl 7ª 3 04 Bulevar	NO
CSC	Cl 7 5 23	NO
Actuar	Cl 5 4 56	NO

(FUENTE: Investigación)

## 10. TIPO DE INVESTIGACION

Se trata de una investigación descriptiva orientada a visualizar el comportamiento de los servicios Microfinancieros de Bancamía en el sector rural del Municipio de San Sebastián de Mariquita, buscando el reconocimiento de variables que integren la hipótesis y los medios de información pertinentes

La investigación descriptiva trabaja sobre realidades de hecho y su característica fundamental es la de presentar una interpretación correcta. Esta puede incluir los siguientes tipos de estudios: Encuestas, casos, exploratorios, causales, de desarrollo, predictivos, de conjuntos, de correlación. (Tevni Grajales, 2000).

Nos inclinamos por el uso de las encuestas para llegar a la población rural y obtener información cuantitativa que permita generar un análisis de mayor profundidad.

La investigación reconoce fuentes secundarias, que sirven para integrar los aspectos referenciales y el planteamiento de la hipótesis de la investigación, y primarias, emanadas de la observación y recolección de datos de la misma fuente, para confrontar la hipótesis. Los datos tendrán un valor cuantitativo y cualitativo en la investigación, buscando descripciones acertadas y objetivas.

## CATEGORÍAS

Incertidumbre:

Actor Bancamia:

- Disminuye la incertidumbre a través de un análisis financiero más real al conocer de los clientes sus necesidades financieras ya sean para consumo o para capital de trabajo.
- Al identificar la tenencia de tierra como propietarios los clientes potenciales presentarían mayores garantías y respaldo para los microcréditos.

Cartera

Actor Bancamia

- conociendo las necesidades del cliente Bancamia puede desarrollar un programa de mercadeo donde le brinde capital de trabajo a los microempresarios rurales a su medida previniendo el sobreendeudamiento y Bancamia aumente su número de clientes tanto en cuentas del pasivo y del activo

## Riesgo Moral

### Actor Bancamia:

-Al reconocer al microempresario agropecuario con una persona banca rizada nos permitirá evaluar en centrales de riesgo su hábito de pago, endeudamiento y calificaciones de créditos vigentes y cancelados.

-para las políticas Bancamia tendrá herramientas para desarrollar lineamientos con filtros de referenciación detallado del microempresario agropecuario tanto en la zona de residencia como la zona donde este su finca en caso de no ser la misma. Por otro lado referenciación de proveedores que detallen su frecuencia en compras y modalidad de cancelación de productos para evaluar también su moral de pago.

## Política Pública

### Actor Alcaldía Municipal:

-Brindar educación financiera a los habitantes del sector rural promoviendo el apalancamiento financiero a través de todas las líneas de crédito y con igual importancia la cultura del ahorro a través de las diferentes entidades financieras.

## Morosidad

Actor Bancamia:

-permite establecer para Bancamia recomendaciones de los límites de exposición para montos y amortización de los créditos.

-desarrollar programas de educación financiera para que los recursos financieros prestados por Bancamia se inviertan en su totalidad en la unidad productiva y esta inversión con el tiempo se vea retribuida en el mejoramiento de la calidad de vida de los habitantes del sector rural como lo menciona la misión de Bancamia.

## Ingresos

Actor Bancamia

Conociendo el posible destino de cualquier dinero que el microempresario rural le daría si lo tuviera se puede identificar que tanto sus ingresos actuales cubren sus necesidades básicas o de consumo y si su unidad productiva esta en la capacidad de adquirir una obligación financiera

## Bancarización

Actor Alcaldía Municipal:

-promover educación financiera

Actor microempresario agropecuario:

-buen uso de los recursos financieros (inversión en unidad productiva)

- planeación de inversión
- evitar sobreendeudamiento
- cultura de ahorro

Actor Bancamia S.A

- inclusión de los microempresarios del sector rural al sistema financiero
- facilitar el acceso al sector financiero a través de créditos con pocos requisitos y mínimas garantías
- brindar educación financiera

## 11. DISEÑO DE LA INVESTIGACION

Asumiendo que el estudio se dirige al sector productivo agropecuario el diseño de la investigación requiere preparativos que garantizan la efectividad del trabajo; partiendo de la documentación recopilada se diseña una encuesta que se aplica a personas del sector rural para comprobar la facilidad comprensiva de las preguntas, las preguntas están orientadas a establecer el grado de posicionamiento del microcrédito en el sector rural, el grado de importancia que le dan los agricultores, sus necesidades de mayor relevancia para desarrollar su actividad económica.

La encuesta se aplica directamente en el escenario rural, en Veredas como Cabaña, El Pomo, Orita, Cerro Gordo, El Caucho, Pueblo Nuevo, San Andrés, San Jerónimo y San Juan, donde se trasladó el equipo investigador durante 6 domingos, comprendidos desde mayo hasta junio.

Realizada la encuesta se procede a su tabulación y registro estadístico de las mismas, su representación gráfica y posterior análisis para integrarlo al cuerpo del trabajo.

El grupo investigador realiza una matriz DOFA (Debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas) para analizar la posición del actor Institucional frente al tema del microcrédito rural en el Municipio de San Sebastián de Mariquita, se pretende comprender la posición del actor en su entorno nacional y local.

#### Población y muestra

Según el Plan Básico de Ordenamiento Territorial el 93.30% de los predios rurales en el Municipio ascienden a 2.477 en total, nuestro universo, del cual tomaremos una muestra del 50%, dadas las condiciones para atender al sector rural y las distancias que se tienen que recorrer, aplicando la siguiente fórmula:

$Z^2$ : 95% (1,96)

P: 0,5

Q: 0,5

N: 2477 predios rurales.

$E^2$ : 5% (0,05)



$$\begin{aligned}
 N &: \frac{((1,96)^2(0,5)(0,5)(2477))}{((2477)(0,05)^2+(1,96)^2(0,5)(0,5))} \\
 &= \frac{(3,8416)(0,25)(2477)}{(2477)(0,0025)+(3,8416)(0,25)} \\
 &= \frac{(2378,9108/6,1925+0,9604)}{7,1528} \\
 &= 332 \text{ encuestas para aplicar. Es una muestra representativa para el trabajo.}
 \end{aligned}$$

### Técnicas e instrumentos para recolección de información de investigación

La Encuesta: Nos permite centrarnos en los campesinos propietarios de los predios rurales que podrían ser clientes potenciales del microcrédito. La encuesta se les aplicará a 333 propietarios de minifundios rurales, utilizando la técnica del contacto personal para establecer sus características particulares frente al microcrédito para responder 11 preguntas elaborados para clarificar la veracidad de la hipótesis y brindar resultados objetivos a la investigación. Aplicadas las encuestas se procede a codifican y tabulan las respuestas. Por “*codificación*” se entiende el proceso de traducción de las respuestas y de la información del entrevistado a categorías específicas para propósitos de análisis.

## 12. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

Resultados e intencionalidad de la encuesta tras visitas de reconocimiento de veredas de la ciudad de mariquita y aplicación de encuestas a 332 personas de veredas de mariquita.

PREGUNTA 1: ¿En cuál vereda del Municipio de Mariquita vive?

La pregunta numero 1 tiene como propósito:

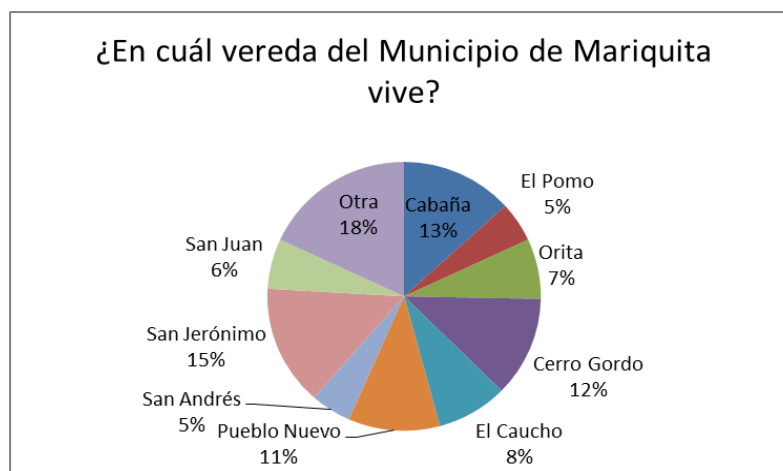
- Identificar ubicación geográfica de encuestados y acceso de vías de personas del sector rural a las entidades financieras ubicadas en el casco urbano.
  
- Permite evaluar vías de acceso para sostenimiento de cultivos, oportunidad de transporte y comercialización de productos agropecuarios.

Tabla 12: ¿En cuál vereda del Municipio de Mariquita vive?

¿En cuál vereda del Municipio de Mariquita vive?	
Cabaña	44
El Pomo	16
Orita	24
Cerro Gordo	40
El Caucho	28
Pueblo Nuevo	36
San Andrés	16
San Jerónimo	48
San Juan	20
Otra	60

(Fuente: Investigación)

Grafico 2 ¿EnCuál Vereda Del Municipio Vive?



(Fuente: La Investigación)

En la encuesta se pudo establecer que de 332 encuestados 48 son de San Jerónimo; 40 de Cerro Gordo; 44 de la Cabaña y el resto de otras Veredas. Con esto se logra que la encuesta tenga una amplitud significativa para el cubrimiento.

PREGUNTA 2: ¿Es usted propietario de la finca donde vive y trabaja o es el administrador de esta?

La pregunta numero 2 busca identificar:

- La tenencia de tierra del microempresario agropecuario, brindando para los microcréditos un mayor respaldo y garantías de clientes potenciales para Bancamia.

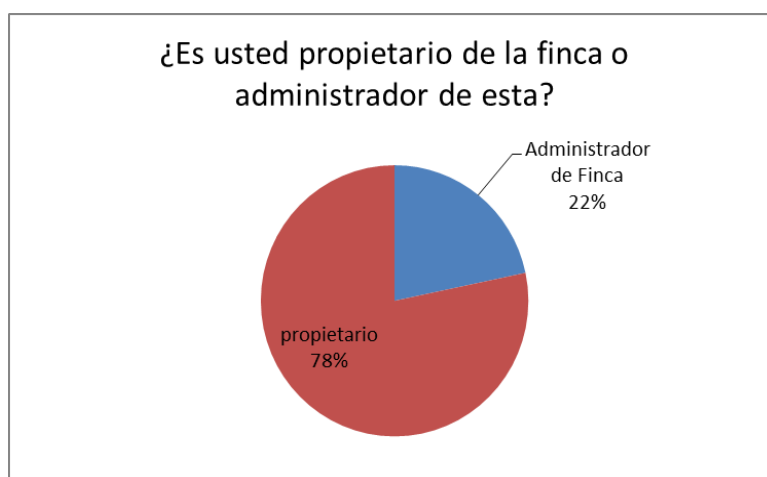
- Qué porcentaje de fincas Bancamia podría atender por línea de microcrédito agronomia.

Tabla 13

¿Es usted propietario de la finca o administrador de esta?	
Administrador de Finca	72
propietario	260

(Fuente: Investigación)

Grafico 3 ¿Es usted propietario de la finca donde vive y trabaja o es el administrador de esta?



(Fuente: La Investigación)

La pregunta nos lleva a establecer que la mayoría de los encuestados son propietarios de las fincas, 260 personas del universo total integrado por una muestra de 332 sujetos; contrario a 72 que son administradores o le trabajan a otro.

PREGUNTA 3: ¿Cuál es la actividad agropecuaria que usted desarrolla?

La intencionalidad de la pregunta 3 es:

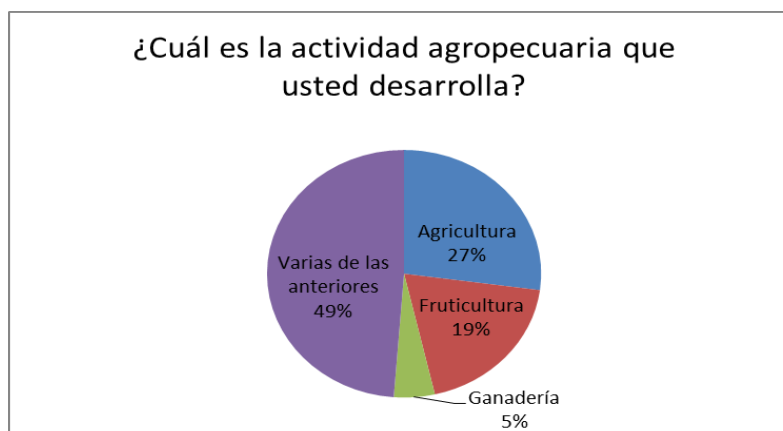
- Para Bancamia reconocer el riesgo y evaluar los posibles cambios y problemas climáticos que podrían atravesar la unidad productiva agropecuaria.
- Para Bancamia identificar de sus potenciales clientes que porcentaje de estos tendrían mayor diversidad de actividades agropecuarias y por lo tanto diversos flujos de efectivo e ingresos.
- Para Bancamia le permite desarrollar diferentes formas de amortización de capital para los potenciales clientes microempresarios del sector agropecuario

Tabla 14 ¿Cuál es la actividad agropecuaria que usted desarrolla?

¿Cuál es la actividad agropecuaria que usted desarrolla?	
Agricultura	90
Fruticultura	64
Ganadería	16
Varias de las anteriores	162

(Fuente: La Investigación)

Grafico 4 ¿Cuál es la actividad agropecuaria que usted desarrolla?



(Fuente: La Investigación)

La encuesta nos permite identificar que la agricultura es una actividad de mucha importancia en el sector, con 90 agricultores que representan el 27% del total; la fruticultura con 64 fruticulturas que representan el 19%; la ganadería con 16 ganaderos que representan el 5% y 162 productores que combinan varias actividades en sus predios, con el 49%.

Se clarifica que el porcentaje bajo de ganadería es por ubicarse en terrenos escarpados o loma y no en Plan como otros sectores.

PREGUNTA 4: ¿Ha tenido créditos con entidades del sector financiero?

El propósito de la pregunta 4 es:

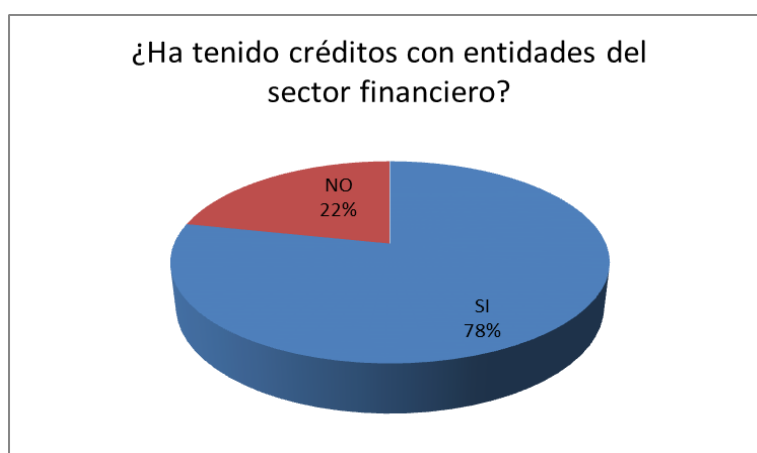
- Analizar si los clientes potenciales del sector rural están bancarizados
- Establecer si los microempresarios rurales tienen experiencia con el pago de cuotas u obligaciones económicas independientemente de su periodicidad.

Tabla 15 ¿Ha tenido créditos con entidades del sector financiero?

¿Ha tenido créditos con entidades del sector financiero?	
SI	260
NO	72

(Fuente: La Investigación)

Grafico 5 ¿Ha tenido créditos con entidades del sector financiero?



(Fuente: La Investigación)

En la encuesta se pudo establecer que 260 personas, el 78%, si habían tenido créditos alguna vez; contrario a 72 personas, 22% que manifestaron que no.

PREGUNTA 5: ¿con que tipo de entidad ha obtenido un crédito financiero?

El propósito de esta pregunta 5 es:

- Identificar que tanto conocimiento del sector rural tienen de entidades de Microcrédito en el sector financiero.

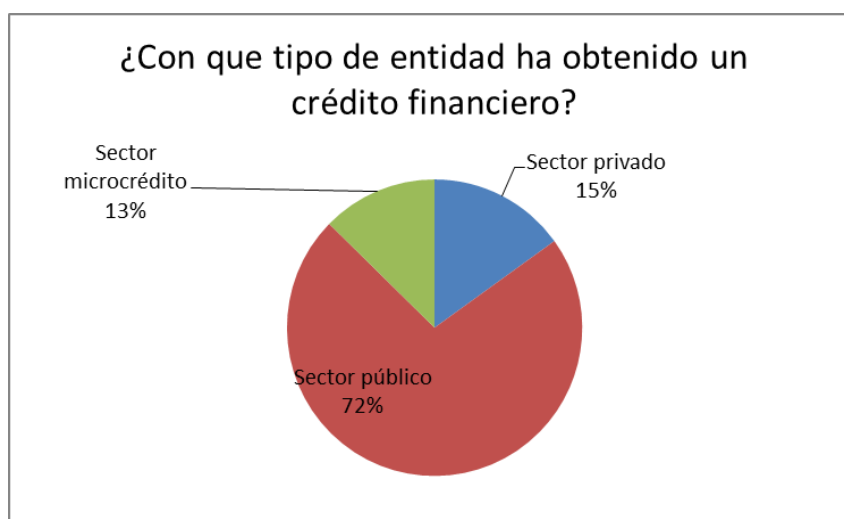
- Conocer por parte de Bancamia el número de microempresarios agropecuarios que podrían atenderse con la línea de microcrédito.

Tabla 16 ¿con que tipo de entidad ha obtenido un crédito financiero?

¿Con que tipo de entidad ha obtenido un crédito financiero?	
Sector privado	50
Sector público	240
Sector microcrédito	42

(Fuente: La Investigación)

Grafico 6 ¿con que tipo de entidad ha obtenido un crédito financiero?



(Fuente: La Investigación)

De la encuesta se pudo conocer que la mayoría de los créditos que habían logrado los encuestados fueron del sector público, exactamente del Banco Agrario, 240 en total que representan el 72%; contrario a 50 que manifiestan haberlo logrado del sector privado, Bancos Comerciales, con el 15% y finalmente 42 personas expresan haberlos realizados a través del microcrédito, el 13% del total.



PREGUNTA 6 ¿Ha tenido dificultades con los pagos de obligaciones financieras adquiridas?

La intencionalidad de la pregunta numero 6:

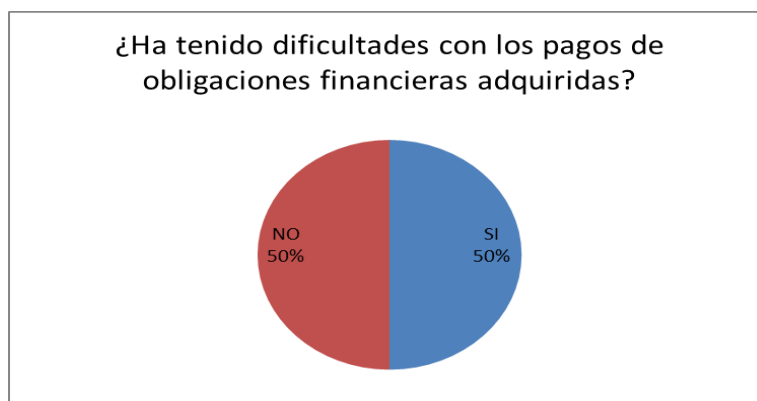
- Analizar hábito de pago de microempresario agropecuario
- Riesgo de crédito rural
- Análisis de montos a colocar en sector rural
- Para Bancamia el permite establecer unas políticas para el estudio de sus créditos de referenciación en el entorno de los créditos rurales
- Identificar si cuentan con educación financiera para inversión de créditos

Tabla 17 ¿Ha tenido dificultades con los pagos de obligaciones financieras adquiridas?

¿Ha tenido dificultades con los pagos de obligaciones financieras adquiridas?	
SI	166
NO	166

(Fuente: La Investigación)

Gráfico 7 ¿Ha tenido dificultades con los pagos de obligaciones financieras adquiridas?



(Fuente: La Investigación)

De la encuesta se pudo conocer que el 50% de los encuestados, 166 en total, habían tenido problemas con los pagos de los créditos; contrario a 166 personas que manifestaron no haber tenido problemas en los pagos.

PREGUNTA 7: ¿Cuál ha sido la dificultad en el pago de las cuotas de su obligación financiera?

Intencionalidad de la pregunta numero 7:

- Identificar educación financiera de microempresario agropecuario
- Analizar si las personas destinan los créditos para capital de trabajo o para consumo
- Identificar riesgo de crédito agropecuario
- Conocer cuál es la mayor dificultad al momento de no dar cumplimiento adecuadamente el microempresario agropecuario a las obligaciones financieras.

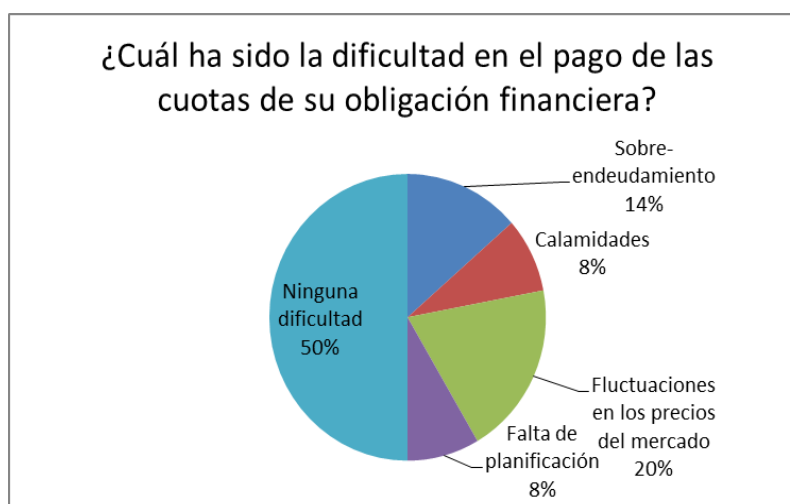
- Verificar cultura de ahorro para imprevistos

Tabla 19 ¿Cuál ha sido la dificultad en el pago de las cuotas de su obligación financiera?

¿Cuál ha sido la dificultad en el pago de las cuotas de su obligación financiera?	
Sobre-endeudamiento	45
Calamidades	28
Fluctuaciones en los precios del mercado	65
Falta de planificación	28
Ninguna dificultad	166

(Fuente: La Investigación)

Gráfico 8 ¿Cuál ha sido la dificultad en el pago de las cuotas de su obligación financiera?



(Fuente: La Investigación)

En la octava pregunta se estableció que la mayor dificultad estaba representada por las fluctuaciones en los precios de los productos, que llevan al mercado para comercializar con un número de 65 y un porcentaje de 19%; seguida de 45 encuestados, el 14 %, que manifiestan el estar sobre endeudado; las calamidades y la falta de planificación, 28 respuestas cada una con un

porcentaje del 17% respectivamente y por ultimo ninguna dificultad con 166 y un porcentaje de 50%.

PREGUNTA 8 ¿Si la Alcaldía le ha promovido líneas de crédito indique con cual sector?

Intencionalidad de la pregunta 8

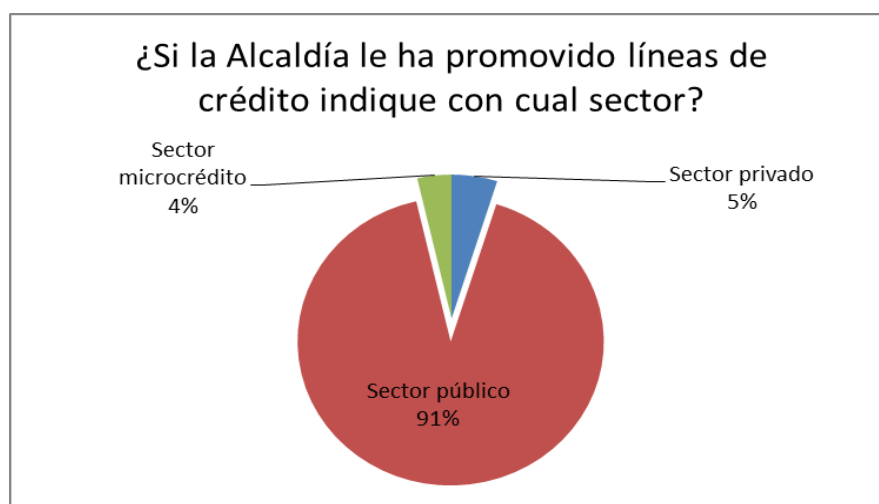
- Identificar la responsabilidad social de alcaldía Municipal de Mariquita para el desarrollo y sostenimiento del sector rural del municipio.

Tabla 20 ¿Si la Alcaldía le ha promovido líneas de crédito indique con cual sector?

¿Si la Alcaldía le ha promovido líneas de crédito indique con cual sector?	
Sector privado	16
Sector público	304
Sector microcrédito	12

(Fuente: La Investigación)

Gráfico 9 ¿Si la Alcaldía le ha promovido líneas de crédito indique con cual sector?



(Fuente: La Investigación)

En la pregunta si la alcaldía les había promovido créditos bancarios y con qué sector, responden 304 personas, el 91% con el sector público (Banco Agrario) y 16 personas el sector privado (Comercial), 5%, y 12 encuestados, el 4%, el microcrédito.

PREGUNTA 9: ¿De tener \$10.000.000 en que los invertiría?

Intencionalidad de la pregunta 9:

- Conocer con una pregunta indirecta las necesidades económicas de la familia del sector rural.
- Identificar si la familia del sector rural cubre sus necesidades básicas y de consumo con ingresos propios de sus actividades agropecuarias.
- Conocer el propósito de crédito, e identificar si la famiempresa los invertiría para actividades de capital de trabajo o para consumo.

Tabla 21 ¿De tener \$10.000.000 en que los invertiría?

¿De tener \$10.000.000 en que los invertiría?	
Comprar maquinaria	76
Renovar cultivos	80
Mejorar la casa	24
Mejorar el entable	72
Salir de deudas	72
Ir de paseo con la familia	8

(Fuente: La Investigación)

Gráfico 10 ¿De tener \$10.000.000 en que los invertiría?



(Fuente: La Investigación)

La pregunta diez nos permite establecer que 80 encuestados, 24%, invertirían el dinero en renovar cultivos; 76 encuestados, el 23%, en compra de maquinaria o transferencia de tecnología; 72 encuestados, el 22%, mejorar el entable; 72 encuestados, el 22%, salir de deudas; 24 personas, el 7%, mejorar la casa y 8 encuestados, , el 2%, ir de paseo con la familia.

PREGUNTA 10: ¿Accedería a tomar un crédito de línea financiera de Microcrédito?

Intencionalidad de la pregunta 10

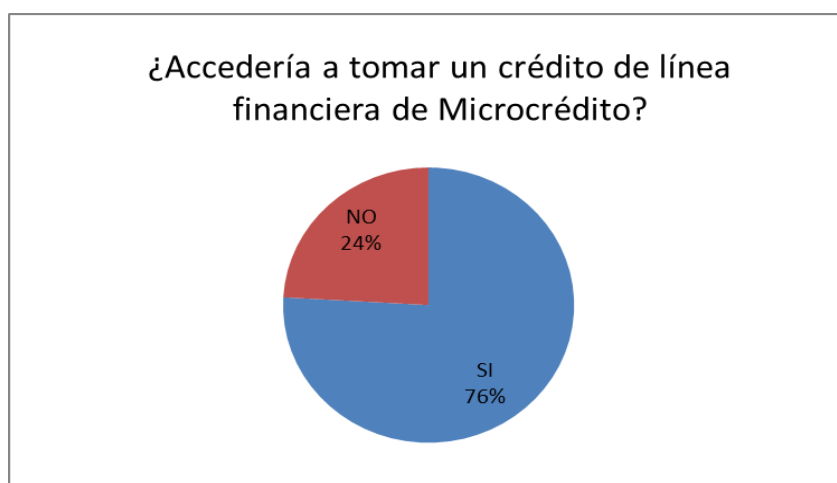
- Identificar clientes prospectos para línea de crédito financiero de Microcrédito.

Tabla 22. ¿Accedería a tomar un crédito de línea financiera de Microcrédito?

¿Accedería a tomar un crédito de línea financiera de Microcrédito?	
SI	252
NO	80

(Fuente: La Investigación)

Gráfico 11 ¿Accedería a tomar un crédito de línea financiera de Microcrédito?



(Fuente: La Investigación)

Ante el interrogante de si tomarían un microcrédito 126 encuestados, el 76%, responden afirmativamente; contrario a 40 encuestados que manifiestan no tomarlo.

#### Análisis DOFA

Este método, denominado por así por las primeras letras de los elementos a analizar: Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas, consiste en analizar la organización mirándola desde afuera, como si fuéramos observadores externos. Debemos preguntarnos exhaustivamente y respondernos muy sinceramente que fortalezas y debilidades tiene nuestra organización.

Este análisis DOFA se sustenta en la experiencia y en el trabajo de más de 5 años en el sector rural de la Oficina de Bancamia Mariquita. Parte de esta información es incluida en ajustes a las políticas Nacionales del Microcrédito rural de Bancamia S.A a través del departamento de Riesgo financiero.

Tabla No 23 Análisis DOFA

DEBILIDADES	OPORTUNIDADES
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Falta de personal para realizar trabajo de campo.</li> <li>2. Falta de compromiso institucional</li> <li>3. Falta de mediadores que faciliten los procesos de integración Bancamía Sector Rural.</li> <li>4. Falta de publicidad agresiva para despertar el interés de los clientes potenciales.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Sistemas de información masivos</li> <li>2. Recursos y políticas gubernamentales a nivel nacional y local</li> <li>3. Liderazgo regional</li> <li>4. Alianzas estratégicas</li> </ol>
FORTALEZAS	AMENAZAS
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Posicionamiento en el mercado local.</li> <li>2. Líneas de microcrédito para el sector agropecuario</li> <li>3. Líder con un crecimiento sostenible en el área del microcrédito.</li> <li>4. Un talento humano comprometido con las metas.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Cambio de las políticas gubernamentales</li> <li>2. Discontinuidad político – administrativo</li> <li>3. Cultura del no pago</li> <li>4. Fenómenos climáticos</li> </ol>

### Análisis Cualitativo

El sector agropecuario en San Sebastián de Mariquita se desarrolla por pequeñas parcelas que funcionan como famiempresas, involucrando a casi la totalidad de la Familia en los procesos productivos que allí se desarrollan; para lograr su sostenimiento convergen varias actividades como el cultivo de la caña panelera con cultivos transitorios piscicultura, o fruticultura, esto



permite comprender que buscan mantener ingresos no solo para el sostenimiento sino para generar excedentes que les permita mejorar su actividad y su calidad de vida.

El famiempresario o micro empresario ha venido desarrollando una actividad crediticia para promover su renovación y transferencia tecnológica, significando que dispone de una visión de posicionamiento y crecimiento en el mercado para mejorar su calidad de vida y la de su familia, una actitud emprendedora si entendemos que el sector agrícola en Colombia viene manifestando la falta de inversión estatal para su desarrollo.

La morosidad de los clientes agropecuarios está ligada a la falta de planificación a la hora de saber si se está en capacidad de pagar un crédito, presentándose el sobreendeudamiento para cubrir otras necesidades y la falta de previsión producto de una falta de asesoría gremial o de las entidades de microcrédito. Los famiempresario o microempresario campesinos han demostrado su capacidad de trabajo y emprendimiento pero necesitan asesoría previa, durante y después de otorgado el microcrédito para garantizar un efectivo flujo de caja para las previsiones, convergencias y pago de obligaciones crediticias.

### 13. CONCLUSIONES

El Microcrédito es la actividad comercial financiera que cumple una función social integral al llegar a las comunidades pobres para promover su desarrollo económico por medio del desarrollo de proyectos productivos que generen empleo.

A nivel del Estado se contempla en el Plan de Desarrollo Nacional los lineamientos de las políticas Gubernamentales, orientadas para el desarrollo regional, apuntando a la coordinación y articulación de acciones e inversiones sectoriales en el territorio, con el fin de estructurar programas y proyectos integrales para el desarrollo endógeno. Dentro de las políticas se contemplan acciones para garantizar el acceso de las líneas de microcrédito.

A nivel agropecuario se plantean acciones encaminadas a promover la innovación como valor agregado, la asistencia técnica para mejorar la productividad y el uso racional de la tierra y demás recursos.

A nivel local se han venido generando organizaciones comunitarias cuyos participantes comparten actividades económicas y buscan generar alternativas planificadas para mejorar su sector, entre ellas se identifican ASIPROAMA (Asociación de Productores Agroecológicos de Mariquita), COPARNORTOL (Corporación Agropecuaria del Norte del Tolima) y ASOGUALI (Asociación del Distrito de Riego de Mediana Escala del Río Gualí).

Bancamía viene haciendo presencia en el Municipio para promover el desarrollo productivo por medio de provisión de productos y servicios financieros a su medida., entre ellos cuentan con tres líneas de microcrédito para el sector agropecuario como Agromía Inversión; Agro Empresarial para pequeños y medianos productores y una línea para organizaciones sin ánimo de lucro del sector agropecuario.

Para los famiempresarios agropecuarios la necesidad de mejorar sus condiciones de trabajo, renovar cultivos y adquirir maquinaria está asociada al logro de mejores niveles de productividad, consideran éste tipo de inversiones de prioridad, el pequeño productor para asegurar su sostenibilidad familiar y empresarial han desarrollado varias actividades agropecuarias que les permitan disponer de ingresos para su supervivencia.

Un alto porcentaje de los habitantes del sector rural poseen alguna propiedad en la vereda de residencia y poseen una actividad laboral independiente, identificando el cultivo de la caña para producir panela y los cultivos de frutales predominantes. Una característica de mucha importancia es que la mayoría de los finqueros han diversificado en el campo y combinan varias actividades para mejorar sus ingresos y lograr una economía más estable durante el año.

El crédito ha estado presente en la actividad agropecuaria de los campesinos de estas tierras, han contado con facilitadores, como la administración municipal, que entienden la importancia de disponer de créditos agropecuarios para mejorar la competitividad, aunque la mayoría de los créditos hayan sido con entidades como el Banco Agrario se viene abriendo paso el microcrédito como alternativa de financiación.

Entre las causas que les genera insolvencia para dar cumplimiento a las obligaciones financieras esta las fluctuaciones en los precios del mercado, influenciado por los intermediarios que se ponen de acuerdo para ofrecer por los productos de la región y el sobre endeudamiento.

Entre las necesidades prioritarias de financiamiento esta la transferencia de tecnología y maquinaria y la renovación de los cultivos, factores básicos para la productividad y competitividad.

Están dadas las condiciones para diseñar e impulsar estrategias agresivas que masifiquen el ingreso del Microcrédito masivo al sector Urbano del Municipio de San Sebastián de Mariquita.

#### VERIFICACIÓN DE LA PREGUNTA DE LA INVESTIGACIÓN

Si Bancamía promueve el microcrédito rural a través de los gremios agropecuarios y realiza procesos de capacitación a los posibles clientes, realizando labores de seguimiento posterior a la adjudicación, disminuiría los niveles de incertidumbre y lograría aumentar su participación en el mercado.

La promoción del microcrédito con los gremios permite establecer las necesidades concretas del productor agropecuario y establecer los mecanismos que el productor debe establecer para controlar la ejecución del dinero desembolsado por la entidad, mediante el seguimiento se puede

evidenciar momentos críticos del productor y asesorar para que no llegue a ser un cliente moroso, generando compromiso y fidelidad.

Las alianzas estratégicas son la oportunidad de que sectores productivos logren indicadores de crecimiento, identificando oportunidades y capacidades para integrarse, logrando desarrollar acciones tendientes a promover el desarrollo agropecuario en la región.

#### 14. RECOMENDACIONES

Se desarrollará una serie de sugerencias para atenuar los factores de incertidumbre del microcrédito agropecuario. A continuación se describe los actores intervinientes para consolidación de una estrategia para el desarrollo del sector, para lo cual se consideran relevante diseñar una alianza estratégica entre ellos.

##### Actores identificados

- Las agremiaciones agropecuarias que aglutinan a productores por actividad (Paneleros, frutícolas, por cultivos transitorios y permanentes).
- La Administración Municipal por ser la autoridad local que tiene injerencia en el desarrollo y administración de proyectos como el Centro de Acopio o la focalización de mercados inteligentes.

- Bancamia por ser una Entidad posicionada en la zona urbana del Municipio, de trayectoria en el desarrollo del microcrédito y tener programas orientados al sector rural.

### Propósitos de la Alianza

El propósito concreto es mejorar la productividad y capacidad de pago de los famiempresario y microempresarios agropecuarios para disminuir la morosidad, aumentar el mercado del microcrédito y alcanzar un mayor posicionamiento de Bancamia en el mercado local.

Bancamia actúa como actor que promueve la participación de la Administración Municipal y los gremios agropecuarios locales para generar y desarrollar un proyecto encaminado a mejorar la capacidad de planificación y previsión del productor, para tener acceso a las líneas de microcrédito y lograr mayor competitividad en el mercado con mejores ingresos y la consecuente disminución de cartera agropecuaria o mejor rotación de los créditos.

### Objetivos de Específicos de la Alianza

- ✓ Establecer un sistema de información del mercado objeto con la Administración Municipal, dada la experiencia en gestión de recursos financieros y mercadeo, con lo cual se lograría disminuir los costos administrativos por concepto de visitas promocionales o cobros judiciales.

- ✓ Establecer un sistema de comunicación gremial para promover la cultura del ahorro, promoviendo el microcrédito entre las diferentes organizaciones solidarias agropecuarias, estableciendo potenciales relaciones comerciales.
  
- ✓ Promover y participar para que la administración Municipal establezca sistemas de mercadeo inteligente, Centro de Acopio, para contrarrestar la influencia de los intermediarios que se quedan con parte de las utilidades del productor.
  
- ✓ Capacitar al talento humano para que se especialicen en los procesos más que en las metas para servirles de apoyo a los clientes por medio de planificación y previsión del crédito, acompañamiento durante la recuperación de la cartera para prever calamidades e imprevistos y posterior para promover nuevos préstamos y fidelizar al cliente, generándose una historia crediticia con la entidad que se puede valorar como activo, ¡¡ mis mejores clientes¡¡¡.

Tipo de alianza

Bancamia y el sector agropecuario agremiado genera la alianza para ser los impulsores de la propuesta ante la administración municipal.

Planteamiento de actividades de la alianza

Alcaldía Municipal

- Generar bases de datos de necesidades tecnológicas, técnicas, insumos y materia prima que permitan asesorar la actividad agropecuaria y crediticia en el Municipio.
- Desarrollar mercados municipales inteligentes donde la satisfacción del consumidor sea la prioridad del centro de acopio.
- Puesta en marcha de portales de internet para ofrecer los productos a los clientes y sistemas de gestión avanzada de clientes.

#### Bancamía

- Desarrollar campañas para dar a conocer las bondades de las líneas de financiación del microcrédito agropecuario.
- Flexibilizar los requisitos al intervenir la Alcaldía
- Asesorar a las organizaciones solidarias en materia de planificación y control financiero.

#### Organizaciones solidarias

- Promover el desarrollo de sus asociados entorno al microcrédito para la transferencia de tecnología y lograr la calidad en el servicio y los productos.
- Participar en el desarrollo de los mercados inteligentes.
- Desarrollar una cultura del ahorro, responsabilidad financiera y planificación.

#### Estrategias de la alianza

- Aplicar una encuesta a productores y comercializadores para determinar sus necesidades.



- Convertir el Centro de Acopio en el mercado inteligente del Municipio donde el consumidor y el productor sean la prioridad para satisfacerlo.
- Generar un portal que permita promocionar los productos e integrar una red de consumidores (Integrada por cadenas de supermercados e hipermercados).
- Promocionar el microcrédito agropecuario a nivel gremial para fortalecer su consumo.
- Reevaluar los requisitos y garantías para el microcrédito.
- Capacitación del productor en planeación y control financiero
- Capacitarse en procesos administrativos, productivos y de control para lograr una mayor calidad.
- Integrar la red de mercados inteligentes.

#### Indicadores de la alianza

- Aumento progresivo de usuarios del microcrédito agropecuario
- Posicionamiento DEL MICROCREDIT EN EL sector rural.
- Disminución del sobre endeudamiento campesino gracias a la planificación y el control de sus finanzas.
- Mayor transferencia tecnológica para los productores.
- Renovación de cultivos tradicionales por tecnificados.
- Aumentos en las ventas y rentabilidad de los agricultores y el centro de Acopio.
- Mayor eficiencia en la competitividad del centro de acopio (tiempo)
- Capacitaciones para la competitividad de las organizaciones de campesinos productores.

- Acompañamiento Gubernamental desde el otorgamiento del microcrédito hasta la implementación de los mercados inteligentes.
- Desarrollo de un mercado de minoristas pensando en la satisfacción integral del cliente.

## 15. BIBLIOGRAFIA

Barra, N. (2003) "El estado de bienestar como Piggy Bank. Información, Riesgo, Incertidumbre, el papel del Estado". Páginas 120-130, New York: Oxford.

Bourdieu, P. (1997) "Las estructuras Sociales de la Economía", Barcelona: Anagrama.

Bourdieu, P.(2000)"Las Estructuras Sociales de la Economía", Barcelona: Anagrama.

Bourdieu, P.(2002)"Cosas Dichas". Barcelona: Editorial Gedisa

Brown, S., Garino, G., Taylor, K., & Price, S. W.(2005). "Deuda y financieros expectativas: Un análisis "a nivel individual y del hogar. *EconomicInquiry*, 43,100–120.

Ding, C. G., Chang, K. C., & Liu, N. T.(2009). "Las funciones de la personalidad y los juicios éticos generales en intención de no reembolsar los gastos de tarjetas de crédito" . *Service Industries Journal*, 29, 813–834.

ELIZONDO, 2004, *Por eso estamos como estamos: la economía política de un crecimiento mediocre* (2004). Pirámide, Madrid.

Gross, Manuel 2008. Disponible en: <http://manuelgross.bligoo.com/la-teoria-administrativa-según-el-enfoque-de-la-contingencia>

Gutiérrez Nieto, Begoña (2003): "Microcrédito y Desarrollo Local". Acciones e Investigaciones Sociales, Universidad de Zaragoza, España.

Lea, S. E. G., Webley, P., & Levine, R. M. (1993). "La psicología económica de la deuda de los consumidores". *Revista de Psicología Económica*, 14, 85–119.

Lewis, C. (1964). *Los hijos de Sánchez*. Fondo de cultura económica. México. D.F.

Plan de Ordenamiento Territorial 2008

Ross, S.A. (1973): The Economic Theory of Agency: The Principal's Problem; en: *American Economic Review*, Papers and Proceedings. 63: pp. 134-139.

Von Mises, Ludwig. *La Acción Humana*. Editorial Sopec SA - 1968

Zapata Arango, Diego Antonio. Tesis, Maestría En Ingeniería Administrativa,

## WEBGRAFIA

Revista portafolio, Continúa el crecimiento en colocaciones de microcrédito, Junio 10 de 2011,

Disponible en: [http://www.portafolio.co/detalle\\_archivo/MAM-4612641](http://www.portafolio.co/detalle_archivo/MAM-4612641) [visitado el 10 de mayo de 2012]

Cálculos del Banco de la República, Disponible en: Superintendencia Financiera de Colombia;

[http://www.banrep.org/series-estadisticas/see\\_agre\\_moncre.htm](http://www.banrep.org/series-estadisticas/see_agre_moncre.htm) [visitado el 10 de mayo de 2012]

Encuesta continua de hogares, Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE),

Disponible

en: [http://www.dane.gov.co/daneweb\\_V09/index.php?option=com\\_content&view=article&id=61&Itemid=67](http://www.dane.gov.co/daneweb_V09/index.php?option=com_content&view=article&id=61&Itemid=67) [visitado el 17 de mayo de 2012]

Viven Rappel, Annette Krause y Laura Montse, del Center Ford Microfinance de la Universidad

de Zúrich, 2011, pág. 7 Disponible en [www.responsAbility.com](http://www.responsAbility.com). [Visitado el 18 de mayo de 2012]

Caterina Calsamiglia, profesora de economía en la Universidad Autónoma de Barcelona,

“Microfinanzas: impulsores de la investigación y el desarrollo de indicadores de pobreza, pag 94”,

[www.barcelona2004.org/esp/banco\\_del\\_conocimiento/documentos/](http://www.barcelona2004.org/esp/banco_del_conocimiento/documentos/) [visitado el 19 de mayo de 2012]

Bases del Programa Macroeconómico 1999-2002 p. 8 a la 12, Sergio Clavijo , Disponible en:

<http://www.banrep.gov.co/junta/trabajo4-clavijo.htm> [Visitado Junio 12 de 2012]

Vamos En La Dirección Correcta, Minagricultura . Disponible en:

1.1.1.1 <http://www.portalcooperativo.coop/>[Visitado Junio 12 de 2012]

Los bancos de desarrollo agrícola y el acceso al crédito rural Rommel Acevedo y Javier Delgado

Disponible en:

[http://www.ruralfinance.org/fileadmin/templates/rflc/documents/1148388647500\\_Agricultural\\_development\\_banks\\_and\\_acces-1869337509.pdf](http://www.ruralfinance.org/fileadmin/templates/rflc/documents/1148388647500_Agricultural_development_banks_and_acces-1869337509.pdf) [Visitado el 28 de Junio de 2012]

Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, p 262, Disponible en:

<http://www.dnp.gov.co/PND/PND20102014.aspx>

Banca de las Oportunidades. Disponible en:

<http://www.bancadelasoportunidades.gov.co/contenido/contenido.aspx?conID=690&catID=300&pagID=376> [Visitado el 7 de agosto de 2012]

Teoría de la contingencia, Manuel Gross 2008. Disponible en:

<http://manuelgross.bligoo.com/la-teoria-administrativa-segun-el-enfoque-de-la-contingencia>.

[Visitado el 7 de agosto de 2012]

Universidad Nacional De Colombia, 2009, pag. 11. Disponible en

<http://www.bdigital.unal.edu.co/2005/1/70192935.2010.pdf>

Ingeniería Administrativa, Diego Antonio Zapata Arango, Tesis, Maestría En la Universidad

Nacional De Colombia, 2009, pág. 11. ]. [Visitado septiembre 8 de 2012].

Disponible en <http://www.bdigital.unal.edu.co/2005/1/70192935.2010.pdf>

CARO J.; La Dimensión de las Microfinanzas Rurales en América Latina: Un Análisis

Comparativo de Cuatro Países. En: Centro Latinoamericano Para El Desarrollo

Rural RIMISP. Santiago de Chile Noviembre 2003. [En línea]. [Visitado septiembre 12

de 2012]. [www.fidamerica.org/serviciosfinancieros/DimensionMicrofinanzas.pdf](http://www.fidamerica.org/serviciosfinancieros/DimensionMicrofinanzas.pdf).

Página oficial de Corabastos, Disponible en:

[http://www.corabastos.com.co/index.php?option=com\\_content&view=article&id=45&Itemid=56](http://www.corabastos.com.co/index.php?option=com_content&view=article&id=45&Itemid=56)

Tipos de investigación, Tevni Grajales, 2000, Disponible en: <http://tgrajales.net/investipos.pdf>

[consultado el 20 de febrero de 2013]

## 16. ANEXOS

ENCUESTA PARA ESTABLECER LA CARACTERIZACION DEL MERCADO DEL  
MICROCRÈDITO EN EL SECTOR RURAL DEL MUNICIPIO DE SAN SEBASTIAN DE  
MARIQUITA

Como estudiantes de la UNAD, ANGELICA AYALA CHARRY y CLAUDIA PATRICIA TORO, realizamos la presente encuesta con la finalidad de establecer la caracterización del mercado del microcrédito en el sector rural, partiendo de la aplicación de preguntas abiertas, cerradas o de selección múltiple a la muestra previamente seleccionada.

1. PREGUNTA 1: ¿En cuál vereda del Municipio de Mariquita vive?  
\_\_\_\_\_
2. PREGUNTA 2: ¿Es usted propietario de la finca donde vive y trabaja o es el administrador de esta?
  - a) propietario \_\_\_\_\_
  - b) administrador \_\_\_\_\_
3. PREGUNTA 3: ¿Cuál es la actividad agropecuaria que usted desarrolla?
  - a) Agricultura \_\_\_\_\_
  - b) Fruticultura \_\_\_\_\_
  - c) Piscicultura \_\_\_\_\_
  - d) Ganadería \_\_\_\_\_
  - e) Varias de las anteriores \_\_\_\_\_
4. PREGUNTA 4: ¿Ha tenido créditos con entidades del sector financiero?
  - a) SI \_\_\_\_\_
  - b) NO \_\_\_\_\_
5. PREGUNTA 5: ¿con que tipo de entidad ha obtenido un crédito financiero?
  - a) Sector privado (Bancos Comerciales) \_\_\_\_\_
  - b) Sector público (Bancoagrario) \_\_\_\_\_
  - c) Sector microcrédito \_\_\_\_\_



6. PREGUNTA 6 ¿Ha tenido dificultades con los pagos de obligaciones financieras adquiridas?

- a) SI \_\_\_\_\_
- b) NO \_\_\_\_\_

7. PREGUNTA 7: ¿Cuál ha sido la dificultad en el pago de las cuotas de su obligación financiera?

- a) Sobre endeudamiento \_\_\_\_\_
- b) Calamidades \_\_\_\_\_
- c) Fluctuaciones en los precios del mercado \_\_\_\_\_
- d) Falta de planificación \_\_\_\_\_

8. PREGUNTA 9: ¿De tener \$10.000.000 en que los invertiría?

- a) Comprar maquinaria \_\_\_\_\_
- b) Renovar cultivos \_\_\_\_\_
- c) Mejorar la casa \_\_\_\_\_
- d) Mejorar el entable \_\_\_\_\_
- e) Salir de deudas \_\_\_\_\_
- f) Ir de paseo con la familia \_\_\_\_\_

9. PREGUNTA 8 ¿Si la Alcaldía le ha promovido líneas de crédito indique con cual sector?

- a) Sector privado (Bancos Comerciales) \_\_\_\_\_
- b) Sector público (Bancoagrario) \_\_\_\_\_
- c) Sector microcrédito \_\_\_\_\_

10. PREGUNTA 10: ¿Accedería a tomar un crédito de línea financiera de Microcrédito?

- a) SI \_\_\_\_\_
- b) NO \_\_\_\_\_

FIRMA DEL ENCUESTADOR: \_\_\_\_\_