

1-1-2016

Importancia del microcrédito en Colombia de 2010 a 2014

Omar Hernando Villamizar Jiménez
Universidad de La Salle, Bogotá

Follow this and additional works at: https://ciencia.lasalle.edu.co/administracion_de_empresas

Citación recomendada

Villamizar Jiménez, O. H. (2016). Importancia del microcrédito en Colombia de 2010 a 2014. Retrieved from https://ciencia.lasalle.edu.co/administracion_de_empresas/1352

This Trabajo de grado - Pregrado is brought to you for free and open access by the Facultad de Economía, Empresa y Desarrollo Sostenible - FEEDS at Ciencia Unisalle. It has been accepted for inclusion in Administración de Empresas by an authorized administrator of Ciencia Unisalle. For more information, please contact ciencia@lasalle.edu.co.

IMPORTANCIA DEL MICROCRÉDITO EN COLOMBIA DE 2010 A 2014

OMAR HERNANDO VILLAMIZAR JIMÉNEZ

UNIVERSIDAD DE LA SALLE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

BOGOTÁ D.C., 2016

UNIVERSIDAD DE LA SALLE



OMAR HERNANDO VILLAMIZAR JIMÉNEZ

**Trabajo de grado bajo la modalidad de producción intelectual relevante presentado como
requisito para optar al título de
Administrador de Empresas**

UNIVERSIDAD DE LA SALLE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

BOGOTÁ D.C., 2016

UNIVERSIDAD DE LA SALLE



Importancia del microcrédito en Colombia de 2010 a 2014

“La pobreza no la crea la gente pobre. Ésta es producto del sistema que hemos creado, por ende hay que cambiar los modelos y conceptos rígidos de nuestra sociedad”

Muhammad Yunus

Resumen

El presente artículo tiene como objetivo conocer la importancia del microcrédito en Colombia durante el periodo 2010 al 2014, para lo cual se realizó un análisis basado en los resultados publicados por el programa de la Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia sobre los desembolsos realizados en este periodo de tiempo bajo la modalidad de microcrédito. Este análisis permitió entrever la generación de oportunidades de acceso a servicios financieros y la bancarización de los microempresarios colombianos. Asimismo, se evidenció la participación de los diferentes tipos de entidades financieras enfocadas a satisfacer las necesidades de la población con menos recursos económicos.

Palabras Clave: Microcrédito, Microfinanzas, Bancarización, Pobreza, Servicios.

Importance of microcredit in Colombia from 2010 to 2014

Abstract

This article aims to know the importance of microcredit in Colombia during the period 2010 to 2014, for which it was made based on the results published by the analysis program *Banca de las Oportunidades* and *Superintendencia Financiera de Colombia* on disbursements made in this period in the form of microcredit. This analysis allows us to glimpse the generation

of opportunities for access to financial services and banking of Colombian micro-entrepreneur. Also, the participation of the different types of financial institutions focused on satisfying the needs of the population with less economic resources.

Keywords: Microcredit, Microfinance, Banking, Poverty, Services.

Introducción

Los acelerados cambios ocurridos en las últimas décadas han ocasionado que diferentes sectores y actividades que componen la economía nacional adopten medidas no solamente como respuesta a las amenazas surgidas en su entorno; también han identificado la necesidad de responder a la dinámica del mundo actual. Ejemplo de ello, es la reingeniería realizada en el Sistema Financiero Colombiano, la cual se llevó a cabo con el fin de crear una red de seguridad al sistema, por consiguiente las reformas adoptadas desde los primeros años de este nuevo siglo estuvieron direccionadas a restablecer la confianza de los ahorradores y evitar reincidir en coyunturas críticas como las que afrontó el sector a finales del siglo XX, como lo exponen Rojas y González (citados en Ocampo, 2015).

Estas medidas sumadas al acceso al mercado externo de capitales, permitió que a partir de 2010 se generará una fuerte aceleración de la cartera, que en materia de profundización medida por activos acumuló 21 puntos porcentuales del PIB en solo cinco años, esta expansión estuvo acompañada de un fuerte crecimiento en los niveles de endeudamiento externo, Colombia ha estado en el grupo de economías latinoamericanas con acceso favorable al mercado internacional de capitales afirma (Ocampo, 2015).

A partir del siglo XX el estado colombiano empezó a establecer una serie de leyes, normas y regulaciones como se detalla en la tabla 1, con el fin de incentivar la colocación de microcréditos, brindar garantías a las diferentes entidades financieras y estimular la oferta de

créditos destinados a capital de trabajo o activos fijos, así, promover el desarrollo de las empresas.

Regulación	Objetivo	Descripción
(Ley 590 DE 2000 Nivel Nacional)	Establecer las disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas	Creó el Consejo Superior de Microempresa y definió la microempresa: a) Planta de personal no superior a los diez (10) trabajadores; b) Activos totales por valor inferior a quinientos uno (501) SMMLV.
(Resolución 01 del 7 de marzo del 2007)	Fijar la tasa máxima a cobrar por concepto de honorarios y comisiones en los microcréditos	- Para créditos inferiores a cuatro (4) SMMLV*, los honorarios y comisiones de que trata el artículo 39 de la Ley 590 de 2000, no podrán superar la tarifa de 7.5% anual sobre saldo del crédito. - Para créditos iguales o superiores a cuatro (4) SMMLV*, los honorarios y comisiones de que trata el artículo 39 de la Ley 590 de 2000, no podrán superar la tarifa de 4.5% anual sobre saldo del crédito.
Circular externa 50 de 2001 de la Superintendencia Financiera	Establecer el microcrédito como una nueva modalidad de crédito en el plan único de cuentas PUC	Se crea la nueva modalidad de crédito para el registro contable de todas las operaciones o transacciones bajo la modalidad de microcrédito.
(Ley 795 de 2003)	Ajustar algunas normas del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y se dictan otras disposiciones.	- Autorizo recibir créditos de otros establecimientos de crédito para la realización de operaciones de microcrédito. - Estableció el microcrédito inmobiliario
(Decreto 3078 de 2006)	Crear el programa de inversión denominado "Banca de Oportunidades"	Promover y fomentar el acceso al crédito y los demás servicios financieros a las familias de menores ingresos, micro, pequeñas y medianas empresas y emprendedores.

Tabla 1: Regulaciones Microcrédito.

Fuente: Elaboración propia con base a las regulaciones citadas.

* Salarios mínimos mensuales legales vigentes

Con estas medidas esta modalidad de crédito ¹ se ha convertido en un atractivo para diferentes entidades: las bancarias, las cooperativas, las organizaciones no gubernamentales (ONG) y las diferentes compañías de financiamiento, tal como se evidencia en el informe *perspectivas de la cartera de crédito* (Superintendencia Financiera de Colombia, 2014), el microcrédito presenta en los bancos una tendencia creciente en profundización financiera² pasando del 0,8% en 2010 a 1,19% en marzo de 2014, en razón a su dinámica y a la población que está dirigido, aún hay mucho potencial de crecimiento.

Dadas las condiciones de bancarización generadas a partir del impulso que el microcrédito ha tenido tanto para microempresarios como para personas naturales, se considera relevante conocer la importancia que tuvo este tipo de crédito en Colombia durante el periodo de 2010 a 2014, haciendo énfasis en la cartera de diferentes tipos de entidades, principalmente las instituciones especializadas³ la cuales han aportado significativamente a este segmento de la población.

Referentes teóricos

Para el desarrollo de este artículo se exponen referentes teóricos y planteamientos sobre el microcrédito, que permitieron entrever los antecedentes, proceso histórico y aportes que han hecho los principales exponentes de las microfinanzas, desde diferentes enfoques, centrándose en la inclusión financiera y la disminución de la pobreza.

¹ Para propósitos de información, evaluación del riesgo crediticio, aplicación de normas contables y constitución de provisiones, entre otras, la cartera de créditos se clasifica en las siguientes cuatro modalidades: vivienda, consumo, microcrédito y comercial. (Superintendencia Financiera de Colombia, 2002).

² Este indicador se mide en relación entre la cartera como proporción del Producto Interno Bruto (PIB). Supuestos: crecimiento del PIB nominal 6,79%. Inflación: 1,90% PIB real: 4,8% Rango medio estimaciones del BR.

³ Instituciones especializadas son las que realizan operaciones de tipo específico: bancos de depósito y ahorro, sociedades financieras, sociedades de crédito hipotecario, instituciones de capitalización, etcétera. (Ramírez, 2001).

A partir, de las escuelas presentadas por Gutiérrez (2006) en su artículo titulado *El microcrédito: Dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza*, donde postula dos concepciones teóricas, que han brindado un punto de partida para el microcrédito, la primera es la Escuela de Ohio, la segunda escuela del Grameen Bank” (p. 176).

La escuela de Ohio surgió en 1973, un grupo de economistas de la Universidad del estado de Ohio aportaron para mejorar las deficiencias que presentaban los mercados de crédito, sus principios aportes que los destacarían:

Considerando los planteamientos de González-Vega (citado en Gutiérrez, 2006) “el crédito no puede crear un mercado inexistente, (...). No convierte en empresario al que no tiene capacidades para hacerlo” (p. 177). Adams y Von Pischke (como se citó en Gutiérrez, 2006) “afirman que la “deuda”, con todas sus connotaciones negativas, oponiendo al “crédito”, no constituye una herramienta efectiva para ayudar a las personas a mejorar su condición económica. La imposición de más deuda a los pobres no es una estrategia adecuada de desarrollo” (p. 177). Es decir, los créditos deben ser otorgados a las personas que tengan necesidades y un plan de inversión definido, cubriendo necesidades existentes del mercado.

Según Adams y Von Pischke (como se citó en Gutiérrez, 2006) afirman que “la falta de créditos formales no es el problema más acuciante que afrontan los pobres” (p 178). Este planteamiento nos afirma que los créditos no son la solución para todos los problemas, por el contrario, el otorgar un crédito a una persona que no tiene las habilidades empresariales causara más dificultades.

Afirma Hospes (citado en Gutiérrez, 2006) “los bajos tipos de interés crean una demanda artificial entre los más acomodados. (...). Es más barato conceder un préstamo grande que muchos pequeños” (p. 178).

Después de esbozar los principios de esta escuela, se puede concluir: no se deben crear demandas inexistentes en los mercados, equilibrio general, deben acceder a los créditos quienes tengan capacidades empresariales, los créditos no solucionan todos los problemas.

La segunda escuela de la que se expondrán sus principios, es la propuesta por Muhammad Yunus, economista, emprendedor social, galardonado con el premio Nobel de paz, creador y fundador del Banco Grameen, según (Yunus, 2008) “en 1974, me di cuenta de lo difícil que resultaba enseñar elegantes teorías económicas en las aulas universitarias en el contexto de la terrible hambruna que estaba padeciendo Bangladesh” (p.12). Se puede evidenciar como sus ideales se dieron en un entorno lleno de hambre, pobreza y diferentes problemas sociales, lo que motivo a ayudar a la gente que lo rodeaba, sin importar la cantidad de personas que logrará ayudar. (Yunus, 2008) “fue entonces cuando decidí crear un banco separado para las personas pobres y, en 1983, la idea se hizo finalmente realidad lo llamé Banco Grameen (es decir, Banco <<Rural>> o <<De los pueblos>>)” (p. 13).

El objetivo central de la escuela del Grameen Bank es la creación de oportunidades para los más pobres garantizando el acceso de servicios financieros, bajo los siguientes lineamientos:

1. Gran parte del capital social es propiedad de sus prestatarios.
2. La distribución de la renta en el mundo no es equitativa, la escuela del Grameen Bank propone la generación de estrategias que permitan una mejor distribución de recursos.
3. Está encaminado a la prestación de servicios financieros exclusivamente a los pobres, los créditos son otorgados sin garantía real, los prestatarios se respaldan solidariamente.

Esta escuela ha logrado tener un reconocimiento en el mundo, por el establecimiento de créditos a pequeña escala, por su lucha contra la desigualdad, la pobreza y las oportunidades

limitadas; se convirtió en un referente en muchos países, en la contribución al desarrollo de economías justas para los más pobres.

Según CGAP⁴ (s.f) hace algunas décadas, el término microfinanzas estaba vinculado estrechamente con microcréditos – préstamos muy pequeños –; sin embargo, se ha ampliado para incluir una variedad de servicios (ahorros, seguros, pagos, remesas, entre otros) a personas de bajos ingresos, promoviendo así el acceso a servicios financieros de calidad.

Es por esto que en la actualidad las entidades ofrecen una variedad de servicios que no solo se limitan al otorgamiento de créditos, también, buscan desarrollar servicios ajustados a las necesidades de sus clientes, que a su vez permite a las entidades generar ingresos por concepto de comisiones e ingresos financieros.

Se concluye, el modelo de microfinanzas en Colombia ha obtenido avances en las alternativas de financiación, apoyado de la prestación de diversos servicios financieros, en el artículo se denota la importancia de los microcréditos, por medio de la cartera y el número de los microempresarios que las entidades financieras han atendido bajo esta modalidad de crédito durante el periodo comprendido entre 2010 a 2104, para esto se describe el proceso para llegar al objetivo.

Metodología

El proceso metodológico utilizado para la realización del presente artículo se basó principalmente en un enfoque de tipo exploratorio – descriptivo, en el que se consultaron fuentes de información de tipo secundario como por ejemplo registros en libros, documentos e informes históricos consignados en la Superintendencia Financiera y la Banca de Oportunidades así como de otras entidades que desarrollan este tipo de actividad.

⁴ *The Consultative Group to Assist the Poor (CGAP) Portal de microfinanzas*

Para el logro del objetivo propuesto, se plantearon cuatro categorías de análisis:

- Saldo de cartera periodo 2010-2014
- Saldo de cartera por segmento por monto
 - o Segmento1: Monto menos o igual a 25SMMLV
 - o Segmento 2: Monto entre 25SMMLV y 120SMMLV
- Número de clientes de microcréditos periodo 2010-2014
- Barreras del microcrédito

Con base en la información obtenida, se determinó la tendencia que ha tenido este tipo de servicio en el mercado colombiano por medio de histogramas y su participación a nivel general.

Resultados

De acuerdo a los cálculos presentadas por la (Banca de las Oportunidades, s.f) en los últimos cinco años como se detalla en la figura 1, el saldo de la cartera de microcrédito pasó de 4,6 billones en diciembre de 2010 a 8,4 billones en diciembre de 2014, de los años citados se evidencia un comportamiento de crecimiento del 83%, esto ratifica el interés de las entidades financieras en la colocación de este tipo de créditos el mercado, que a su vez los microempresarios utilizan en capital de trabajo, adquisición de activos fijos para sus unidades productivas o compra de cartera.

Saldo cartera de microcrédito 2010 - 2014

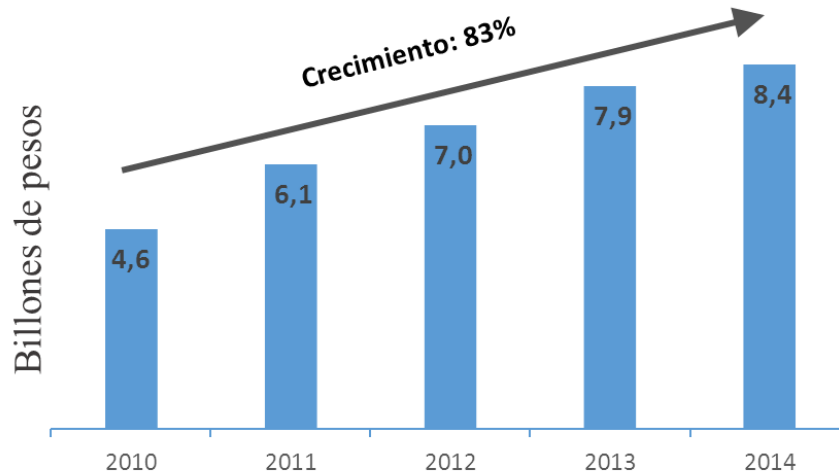


Figura: 1. Saldo cartera de microcrédito.

Fuente: cálculos Banca de las oportunidades, basados en datos de Superintendencia Financiera Formatos 398, Superintendencia de la Economía Solidaria, Confecoop, Emprender y CSM. (s.f)

De acuerdo a la resolución 01 del 7 de marzo del 2007 del Consejo Superior de la Microempresa, la cartera de microcréditos se encuentra segmentada por montos inferiores a 25 SMMLV y montos entre 25 SMMLV a 120 SMMLV, para los periodos de 2010 a 2014 de acuerdo a la segmentación citada cada uno representó un crecimiento del 79% y 87% respectivamente; como se detalla en la figura 2 las entidades concentraron la cartera principalmente en operaciones inferiores a 25 SMMLV mantuvo un incremento constante, representado en una cartera total de 6.961 billones de pesos al cierre de 2014, a pesar que no creció en mayor porcentaje respecto a los montos superiores a 25 SMMLV la cual cerro en 1.509 billones de pesos, esto indica que cada vez hay más empresarios con mayor capacidad de pago para poder acceder a obligaciones crediticias de montos más representativos y que su capacidad administrativa mejoró.

Saldo cartera de microcrédito por segmento 2010 - 2014

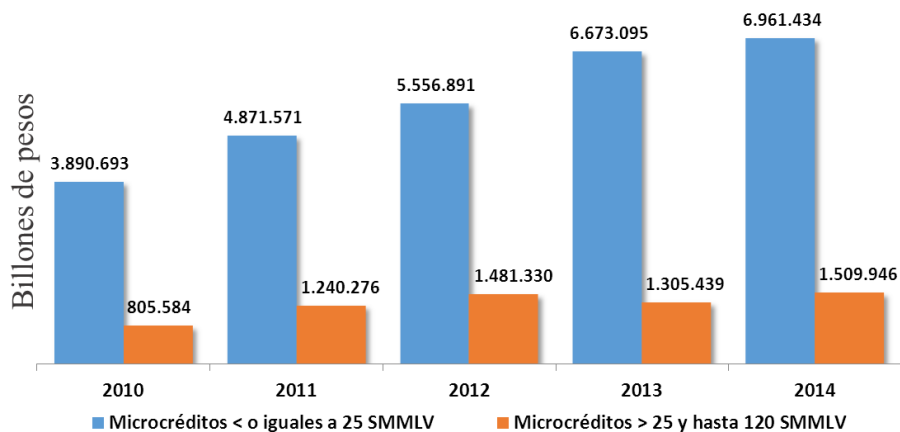


Figura 2. Saldo cartera de microcrédito por segmento.

Fuente: cálculos Banca de las oportunidades, basados en datos de Superintendencia Financiera Formatos 398, Superintendencia de la Economía Solidaria, Confecoop, Emprender y CSM. (s.f)

Sin embargo, en la composición de la cartera total los microcréditos inferiores a 25 SMMLV represento un 82%, frente a un 18% en las operaciones hasta los 120 SMMLV en diciembre de 2014, la participación considerablemente en montos inferiores a 25 SMMLV como se detalla en la figura 3; esto ratifica que el mercado de microempresarios colombianos solicitó prestamos bajo esta modalidad, los cuales fueron otorgados por entidades financieras interesadas en crecer en este segmento.

Composición de la cartera de microcrédito por segmento 2010 - 2014

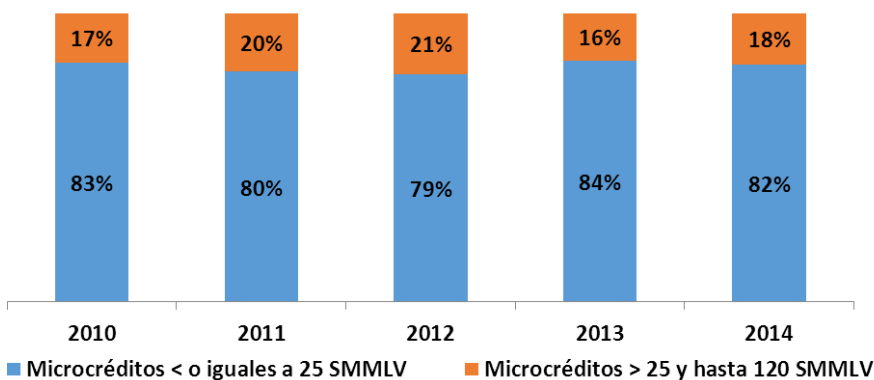


Figura 3. Composición de la cartera microcrédito por segmento.

Fuente: cálculos Banca de las oportunidades, basados en datos de Superintendencia Financiera Formatos 398, Superintendencia de la Economía Solidaria, Confecoop, Emprender y CSM. (s.f)

En la figura 4 se aprecia el crecimiento en número de clientes para cada uno de los años, los clientes atendidos con créditos inferiores a 25 SMMLV supero los dos millones quinientas mil personas, por otro lado con una contribución muy inferior los microcréditos hasta 120 SMMLV no supero las 83.000 operaciones al cierre de diciembre de 2014.

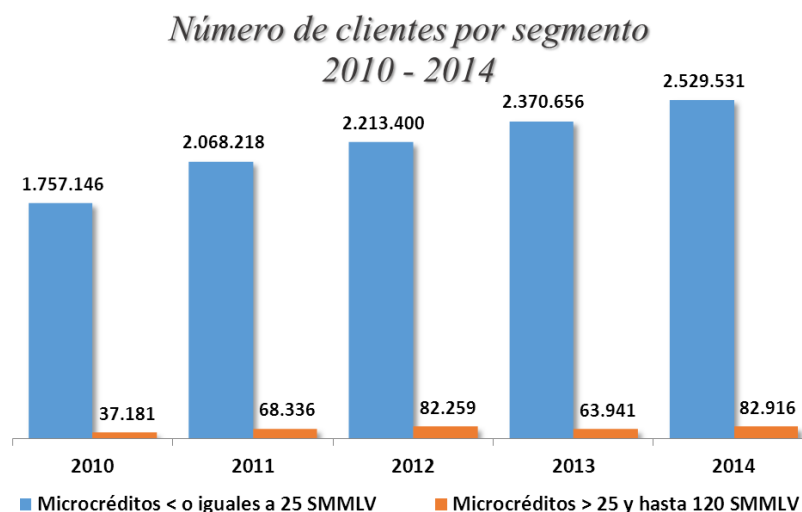


Figura: 4. Número de clientes por segmento

Fuente: cálculos Banca de las oportunidades, basados en datos de Superintendencia Financiera Formatos 398, Superintendencia de la Economía Solidaria, Confecoop, Emprender y CSM. (s.f)

De acuerdo con la desagregación realizada por la (Banca de las Oportunidades, s.f) donde expresan la participación de la cartera de microcrédito al cierre de diciembre de 2015 por tipo de entidad (ver figura 5), los bancos tienen un 69%, seguido de las ONG con una participación de más del 18% y los demás tipos de entidades con una participación inferior al 10%.

La gran participación de los bancos está dada por el alto volumen de cartera del Banco Agrario, “entidad financiera estatal con énfasis en el sector agropecuario, con la mayor cobertura presencial del país, que ofrece soluciones financieras especializadas apoyan el crecimiento y desarrollo de los microempresarios del país” (Banco Agrario de Colombia, s.f), del total su participación es del 42% y los otros bancos del 27%, el banco Agrario es una entidad muy importante para la bancarización, teniendo en cuenta el cubrimiento a nivel nacional.

Según Navajas y Tejerina cómo se citó en (Banco de la República, 2010) destacan “el desarrollo de instituciones orientadas hacia el acceso a servicios financieros por parte de la población con menos recursos surge en estos países como una iniciativa de organizaciones no gubernamentales (ONG) y entidades multilaterales, (...). A partir del desarrollo de una tecnología crediticia adaptada a las necesidades de los microempresarios” (p. 3). Los resultados de las ONG se evidencian al ser el segundo con mayor participación de la cartera total y cumpliendo su orientación de brindar acceso a los microempresarios con necesidades de servicios financieros.

Participación cartera microcrédito 2014

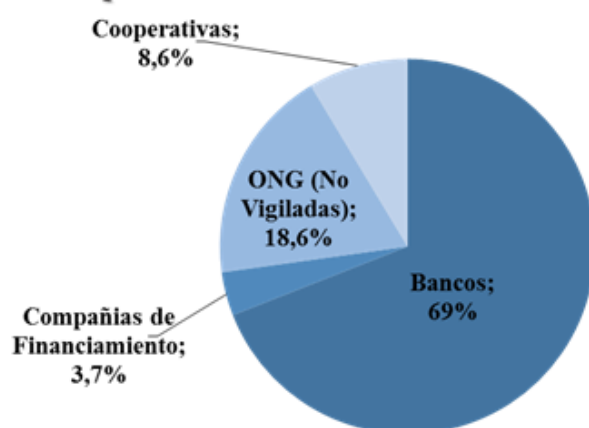


Figura: 5. Participación cartera de microcrédito.

Fuente: Banca de las oportunidades, basados en datos de Superintendencia Financiera, Superintendencia de la Economía Solidaria, Confecoop, ONG micro crediticias y CSM. (s.f)

De acuerdo al comportamiento de la cartera de microcrédito presentado, a continuación se destacan los principales factores que son analizados por las diferentes entidades para el otorgamiento de un microcrédito, así, como los posibles factores que han sido considerados por las entidades a la hora de consolidar su cartera en este segmento.

Según el reporte de la *situación actual del microcrédito en Colombia* del (Banco de la República, 2014), analizan del mercado de microcrédito⁵ y las entidades reguladas⁶ los principales indicadores y factores que impiden para otorgar préstamos, la encuesta realizada al cierre de diciembre de 2014 arrojó los siguientes resultados para cada división:

Mercado microcrédito: Capacidad de pago con el 21% por ciento ocupa el primer factor negativo, el nivel de deuda del cliente es superior a su capacidad de pago con un 19%, deudas con más de tres entidades 18%, historial crediticio el 13%; los demás factores como falta de interés por cumplir sus obligaciones, reestructuración de préstamos, falta de información financiera, actividad económica cada uno con menos del 5%.

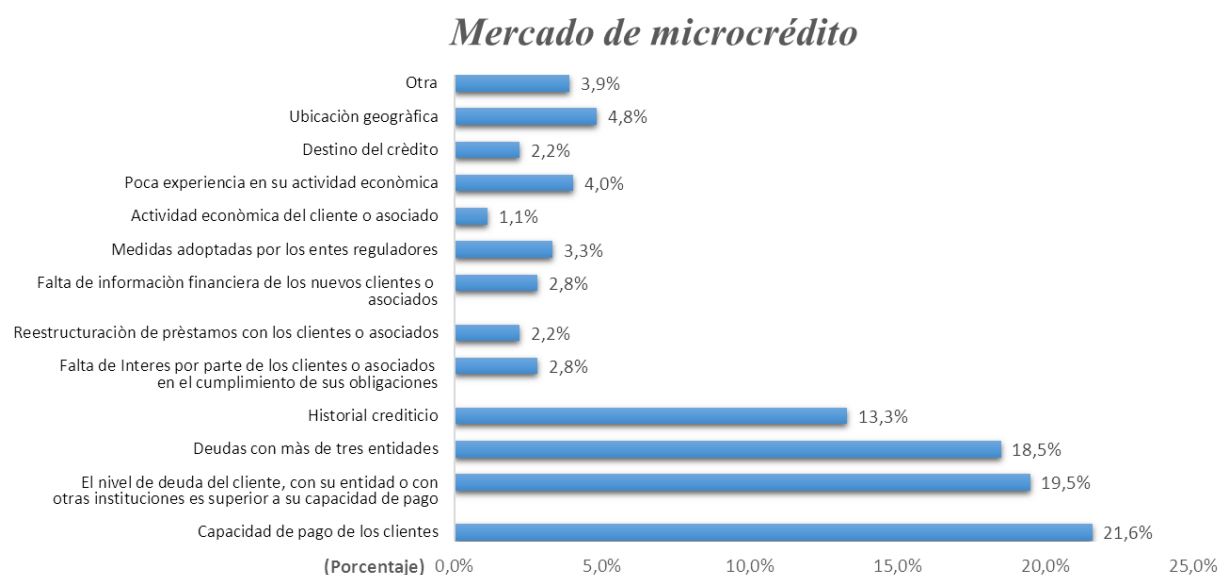


Figura: 6 Factores que impiden otorgar un mayor volumen de microcrédito en el mercado.

Fuente: Elaboración propia con base en reporte de la situación actual del microcrédito en Colombia. (2014)

⁵ Por mercado de microcrédito se entiende a todas las entidades que participaron en la encuesta, supervisadas o no por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC). (Banco de la República, 2014)

⁶ Las entidades reguladas están sujetas por una institución que autoriza y vigila las actividades que realizan las entidades que reciben dineros del público. (Superintendencia Financiera de Colombia, s.f)

Entidades reguladas: El nivel de deuda del cliente, con su entidad o con otras instituciones, es superior a su capacidad de pago con el 27%, el historial crediticio con el 20%, capacidad de pago 16%, deuda con más de tres entidades 12%, ubicación geográfica 6%, los demás factores falta de información financiera de los nuevos clientes o asociados, poca experiencia en su actividad económica, falta de interés por parte de los clientes o asociados en el cumplimiento de sus obligaciones, reestructuración de préstamos con los clientes o asociados cada uno con un porcentaje menor al 5%.

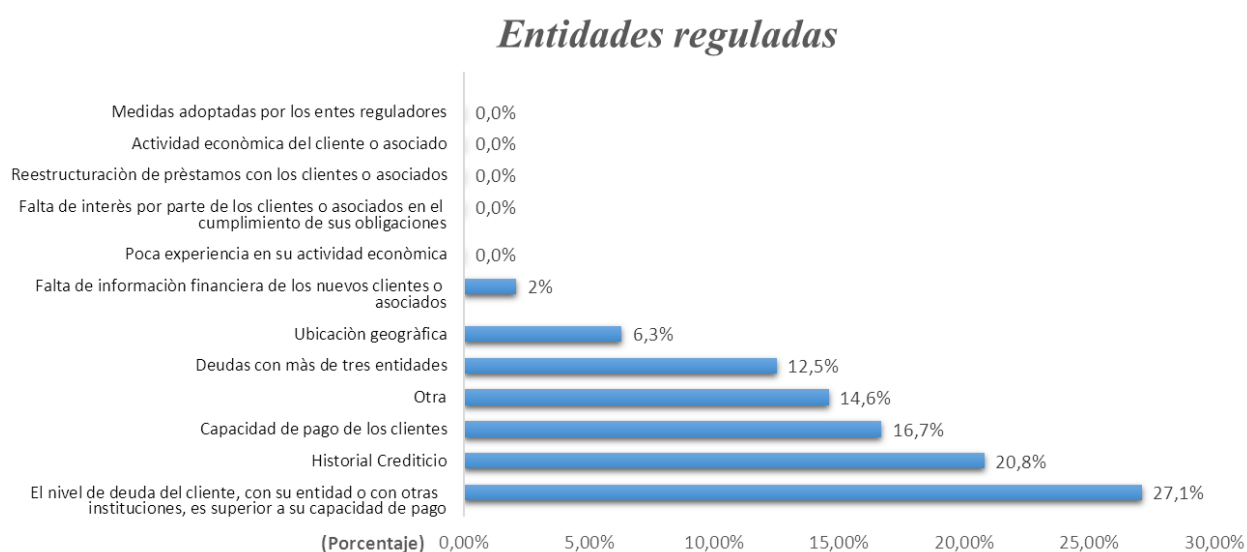


Figura: 7 Factores que impiden otorgar un mayor volumen de microcrédito en las entidades reguladas.

Fuente: Elaboración propia con base en reporte de la situación actual del microcrédito en Colombia. (2014)

Las diferentes entidades financieras buscan un conocimiento del cliente, un factor determinante al momento de una aprobación de crédito es el nivel de deuda, un elevado endeudamiento aumenta el riesgo y la probabilidad de incumplimiento de la obligación, tener varias obligaciones vigentes con diferentes entidades sin tener la capacidad de pago para responder a sus obligaciones puede llegar a un nivel de sobre-endeudamiento.

Para acceder a un crédito del segmento de microcrédito convergen varias variables, desde la parte cualitativa como la edad, antigüedad en el negocio, cumplimiento de las normas y leyes de acuerdo a la actividad económica, soporte documental de los ingresos y la ubicación geográfica, hasta lo cuantitativo como respaldo patrimonial, capacidad de pago, capacidad de endeudamiento y solvencia.

Discusión

De acuerdo a las esculeas presentadas se determinó que el modelo de la escuela de Ohio se asemeja más al modelo de microcrédito en Colombia, las entidades buscan cubrir las necesidades de los microempresarios que tengan un plan de inversión definido, con experiencia en la actividad económica; respecto a los intereses de los créditos poco cuentan con subsidios esto no permite que se cree una demanda artificial entre los empresarios de mayores ingresos, como lo afirmaba la escuela.

No se puede descartar que el modelo Colombiano de microcrédito no tenga algunas características de la escuela del Grameen Bank, como el planteamiento de estrategias que conlleven a la prestación de servicios financieros a los más pobres, Colombia se ha destacado por crear un adecuado sistema que logre cubrir las necesidades financieras de las personas de bajos ingresos; entre otras características en las que puedan equiparar.

Este sistema es ostensible con el comportamiento durante el periodo 2010 a 2014, donde la demanda de nuevos microcréditos demostró una dinámica creciente tanto en cartera total como en el número de clientes, este crecimiento estuvo respaldado por las diferentes entidades que le apuestan a consolidar sus activos en este segmento, este es el caso de bancos especializados como: Bancamia, Fundación WWB, ProCredit, Coopcentral.

En la cartera total se evidenció una concentración en los créditos inferiores a 25 SMMLV (15.400.000 al año 2014), con esto se ratifica el crecimiento cuantitativo y por otro lado un desarrollo cualitativo por parte de las entidades, la atención de este tipo de clientes requiere un desarrollo en la tecnología crediticia, mejoramiento en los procesos de conocimiento del cliente y capacitación del personal comercial; debido a que un gran porcentaje de clientes pertenecen al sector informal⁷ de la economía,

De acuerdo a la publicación del DANE referente al mercado laboral de Colombia de la “población económicamente activa – PEA un total de 22 millones 272 mil personas se encuentran ocupadas para el último trimestre de 2014 (...) de 23 ciudades principales a nivel nacional, con un total de ocupados de 11 millones 960 mil personas, se muestra una tasa de informalidad laboral del 49%” (Camara de comercio de Manizales por Caldas, 2015), es decir que hay una concentración de la población en la informalidad que requiere bancarización y servicios financieros ajustados a sus necesidades.

Para la bancarización de la población con acceso limitado al sistema financiero, las políticas permitieron ajustar las condiciones del mercado oferente y estimuló la inclusión financiera, convirtiéndose en un factor que forjó el crecimiento y el inicio de las oportunidades financieras para las personas de bajos ingresos; según el estudio Microscopio Global 2014: Análisis del entorno para la inclusión financiera de (Economist Intelligence Unit, 2014) Colombia cuenta con un entorno y condiciones propicias para la inclusión financiera, junto con Perú encabezaron los puntajes en cuanto a regulación prudencial y reglas para captar depósitos,

⁷ En 1993 la XV Conferencia Internacional del Trabajo, con el fin de permitir la inclusión del sector informal en el sistema de cuentas nacionales y medir su contribución al PIB de cada país, la OIT definió el sector informal como “un conjunto de unidades dedicadas a la producción de bienes o la prestación de servicios con la finalidad primordial de crear empleos y generar ingresos para las personas que participan en esa actividad. Estas unidades funcionan típicamente en pequeña escala, con una organización rudimentaria, en la que hay muy poca o ninguna distinción entre el trabajo y el capital como factores de producción. Dichas empresas no están registradas bajo las formas específicas de la legislación de cada país, tales como actas comerciales, leyes de seguridad social, etc. y sus empleados no están cubiertos por las normas de la legislación laboral vigentes”. (DANE, 2014)

con un excelente historial en microcrédito; Colombia se ubicó en el segundo lugar entre 55 países con economías emergentes que garantizaron un entorno propicio para la inclusión financiera.

Una de las políticas más palpable es el (Decreto 3078 de 2006) donde el gobierno aprobó la creación de la Banca de las Oportunidades⁸, este programa de inversión administrado por el Banco de Comercio Exterior Bancóldex⁹, está enfocado en garantizar el acceso a servicios financieros para la población de bajos ingresos con el fin de estimular el desarrollo económico; principalmente en el seguimiento a las entidades financieras en cuanto al acceso a crédito, acceso a ahorros, cobertura física, corresponsales bancarios y educación financiera.

La red de la banca de las oportunidades la conforman todas las entidades como, bancos, compañías de financiamiento comercial, las cooperativas y las ONG; entidades encargadas de prestar los servicios financieros; los resultados de estas entidades en cuanto a desembolsos de microcréditos desde el 2010 al 2014 son 11.273.584 créditos por un valor de 34.2 billones de pesos, se evidenció la importancia que ha tenido el microcrédito en este período y los recursos otorgados a los microempresarios para la inversión en sus actividades económicas, aunque todavía existe población sin acceso a los servicios financieros, se ha logrado tener servicios inclusivos para la población de bajos ingresos, con una estrecha relación en la bancarización.

La sostenibilidad que ha logrado mantener y los crecimientos tanto en cartera como en clientes, destacan la importancia del microcrédito durante el 2010 al 2014 y confirma el interés de las entidades financieras por satisfacer las necesidades de las personas que sus bajos ingresos

⁸ La Banca de las oportunidades tiene como objetivo promover el acceso a servicios financieros a familias en pobreza, hogares no bancarizados, microempresarios y pequeña empresa. (Banca de las Oportunidades, s.f)

⁹ Bancóldex apoya el financiamiento de las empresas mediante el otorgamiento de créditos a través de los intermediarios financieros con cupo en Bancóldex tales como bancos, corporaciones financieras, compañías de financiamiento comercial, cooperativas financieras, cooperativas de ahorro y crédito, cooperativas multiactivas, fondos de empleados, cajas de compensación y fundaciones especializadas en microcrédito. (Bancóldex, s.f)

proviene de una actividad económica independiente, que hasta inicios de siglo XX tenían un acceso limitado al sistema financiero.

Conclusiones

Se reconocen los principales referentes teóricos, planteamientos y aportes expuestos acerca de las microfinanzas, que se han centrado en la inclusión financiera y la disminución de la pobreza por medio del acceso a los servicios financieros. Esto permitió evidenciar que de las dos escuelas presentadas el modelo de la escuela de Ohio se asemeja más al modelo colombiano, esto no quiere decir que no puedan existir características de la escuela del Grameen Bank presentes.

Los resultados de este artículo se obtienen a partir de las cifras publicadas por la Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia, para el periodo analizado es importante resaltar el progresivo comportamiento del microcrédito, tanto en la cartera total como en el número de clientes, donde se evidenció gran concentración en las operaciones inferiores a 25 SMMLV.

El crecimiento estuvo dado por la oferta de servicios financieros de las diferentes entidades financieras, bancos, ONG, compañías de financiamiento y cooperativas; de esto se infiere que las diferentes entidades han mostrado interés para la atención de este segmento, así como la incorporación nuevos jugadores que le han apostado a la atención de los microempresarios. Sobresale la contribución de las ONG, las cuales ocuparon el segundo lugar después de los bancos en cuanto a participación de la cartera total.

Se resaltó la importancia de los avances en cuanto a las políticas públicas establecidas por el estado, las cuales se empezaron a adoptar desde inicios de siglo XX en aras de garantizar el acceso a los servicios financieros de las micro, pequeñas y medianas empresas; una de las

políticas que materializo los resultados fue la creación del programa Banca de las Oportunidades, agente encargado de promover y fomentar el acceso a la población de bajos ingresos con el fin de reducir la pobreza y estimular el desarrollo económico.

Estos factores mencionados han permitido que el microcrédito de las primeras directrices hacia la atención de los microempresarios, con el objetivo de reducir la pobreza y promover un dinamismo en la economía a través de los empresarios buscando que estas formalicen sus actividades económicas.

Referencias

- Banca de las Oportunidades. (s.f). *Acceso a Crédito*. Bogotá. Recuperado el 29 de Febrero de 2016, de <http://www.bancadelasoportunidades.gov.co/contenido/contenido.aspx?conID=690&catID=300&pagID=378>
- Banca de las Oportunidades. (s.f). *Quiénes somos*. Colombia. Recuperado el 21 de Abril de 2016, de <http://www.bancadelasoportunidades.com/contenido/contenido.aspx?catID=298&conID=673>
- Banca de las Oportunidades. (s.f). *Saldos de cartera microcrédito* . Bogotá. Recuperado el 2016 de Febrero de 2016, de <http://www.bancadelasoportunidades.com/contenido/contenido.aspx?catID=300&conID=690>
- Banco Agrario de Colombia. (s.f). *La Entidad*. Bogotá. Recuperado el 01 de Marzo de 2016, de <http://www.bancoagrario.gov.co/acerca/Paginas/Entidad.aspx>
- Banco de la República. (2010). *Situación actual del microcrédito en Colombia: características y experiencias*. Recuperado el 28 de enero de 2016, de http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/Tema1_sept.pdf
- Banco de la República. (2014). *Situación actual del microcrédito en Colombia*. Bogotá. Recuperado el 31 de Marzo de 2016, de http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rem_dic_2014.pdf
- Bancóldex. (s.f). Mecanismo de Redescuento. Bogotá, Colombia. Recuperado el 21 de Abril de 2016, de <https://www.bancoldex.com/Como-opera-Bancoldex307/Mecanismo-de-redescuento329.aspx>
- Camara de comercio de Manizales por Caldas. (02 de Febrero de 2015). *Mercado laboral en Colombia: Estructura y desafíos*. Recuperado el 21 de Abril de 2016, de http://www.ccmpec.org.co/ccm/noticias/?Noti_Id=AwdR2KGlzT6wB%2BucHRqyZg%3D%3D

- CGAP Portal de Microfinanzas. (s.f). *¿Qué son las microfinanzas? [En línea]*. Recuperado el 27 de Diciembre de 2015, de <http://www.microfinancegateway.org/es/what-is-microfinance>
- DANE. (12 de Agosto de 2014). Medición del Empleo Informal y Seguridad Social. Colombia. Recuperado el 25 de Abril de 2016, de http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech_informalidad/bol_ech_informalidad_abr_jun2014.pdf
- Decreto 3078 de 2006. Recuperado el 15 de Febrero de 2016, de http://www.bancadelasoportunidades.com.co/documentos/dec_3078_programa_de_inversion_banca_oportunidades.pdf
- Economist Intelligence Unit. (2014). *Microscopio Global 2014: Análisis del entorno para la inclusión financiera*. Recuperado el 20 de Abril de 2016, de <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?DOCNUM=39207371>
- Gutiérrez, B. (2006). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*. (54), págs. 167-186. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=17405407>.
- Ley 590 DE 2000 Nivel Nacional. Recuperado el 15 de Febrero de 2016, de <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=12672>
- Ley 795 de 2003. Recuperado el 15 de Febrero de 2016, de <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=7850>
- Ocampo, J. (2015). *Una historia del sistema financiero colombiano, 1951 - 2014*. Bogotá: El Tiempo Casa Editorial S.A.
- Ramírez, E. (2001). *Moneda, banca y mercados financieros*. Naucalpan de Juárez, México: Pearson Educación.
- Resolución 01 del 7 de marzo del 2007. Recuperado el 15 de Febrero de 2016, de <http://bancadelasoportunidades.gov.co/documentos/Resolucion-0001-2007.pdf>
- Secretaría General de la Alcaldía Mayor de Bogotá D.C. (2000). *Ley 590 de 2000 Nivel Nacional*. Recuperado el 17 de Enero de 2016, de <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=12672>
- Superintendencia Financiera de Colombia. (Marzo de 2002). Gestión del riesgo de crédito. Bogotá, Colombia.
- Superintendencia Financiera de Colombia. (2014). *Perspectivas de la cartera de crédito. [En línea]*. Recuperado el 14 de Enero de 2016, de <https://www.superfinanciera.gov.co/descargas?com=institucional&name=pubFile1007899&downloadname=20140515presasomicrofinanzas.pptx>.

Yunus, M. (2008). *El banquero de los pobres: Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. (Vol. Ed. rev y actualizada / ed). Barcelona, España: Editorial Paidós.