

**CARACTERIZACIÓN DE LAS EMPRESAS QUE UTILIZARON EL SERVICIO DE
MICROCRÉDITO EN LA CIUDAD DE SOGAMOSO DURANTE EL PERÍODO 2009-
2013”**



DIANA MARGARITA LÓPEZ RIAÑO

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA Y TECNOLÓGICA DE COLOMBIA “UPTC”

FACULTAD SECCIONAL SOGAMOSO

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

2015

**“CARACTERIZACIÓN DE LAS EMPRESAS QUE UTILIZARON EL SERVICIO DE
MICROCRÉDITO EN LA CIUDAD DE SOGAMOSO
DURANTE EL PERÍODO 2009-2013”**

**DIANA MARGARITA LÓPEZ RIAÑO
CÓDIGO: 80024679**

**Trabajo de grado, modalidad monografía, para optar al título de
Administrador de Empresas**

Director:

Mg. LIGIA INÉS MELO TORRES

FVTVRVM AEDIFICAMVS

**UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA Y TECNOLÓGICA DE COLOMBIA “UPTC”
FACULTAD SECCIONAL SOGAMOSO
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

2015

Nota de aceptación

Firma presidente del jurado

Firma jurado uno

Firma jurado dos

Sogamoso, 15 de mayo de 2015

DEDICATORIA

Al dueño de la vida por concederme la fortaleza, el entendimiento y la voluntad de avanzar en este gran sueño; a mi amado hijo quién me motiva cada día para ser un mejor ser humano, capaz de superar obstáculos y avanzar con firmeza hacia el objetivo propuesto; a mis padres y hermanos por ser mi motor y ejemplo, por brindarme su incondicional apoyo durante mi formación profesional y acompañarme durante este proceso; a mis maestros que me engrandecieron con cada uno de sus aportes; a mis compañeros y amigos junto a quienes compartí maravillosas experiencias; y por último al ángel que Dios puso en mi camino durante mi paso por la escuela de administración de empresas, para motivarme, brindarme su incondicional servicio, su amistad sincera y a quién me hubiese gustado tener a mi lado al momento de concretar mi realización personal, Aida Rojas Rojas (Q.E.P.D)

AGRADECIMIENTOS

- ✓ A Dios por concederme el don de la vida, la salud, la fortaleza y el amor para avanzar por mi camino.
- ✓ A mi hijo por llegar a mi vida y llenarla de motivos para ser mejor cada día.
- ✓ A mis padres por su ejemplo, apoyo y por cada una de sus oraciones en mi nombre.
- ✓ A mis hermanos compañeros de viaje, que comparten mis triunfos y derrotas, porque son también las suyas.
- ✓ A mis valiosas amigas que hicieron y hacen parte de este gran sueño.
- ✓ A mi directora de proyecto Mg. Ligia Inés Melo Torres, por su dedicación, paciencia y profesionalismo, que hicieron posible que este proyecto llegara a feliz término.

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA Y TECNOLÓGICA DE COLOMBIA
FACULTAD SECCIONAL SOGAMOSO
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

RESUMEN ANALÍTICO DEL TRABAJO DE GRADO

TÍTULO: Caracterización de las empresas que utilizaron el servicio de microcrédito en la ciudad de Sogamoso durante el periodo 2009-2013

MODALIDAD: Monografía

AUTOR (ES): Diana Margarita López Riaño

DIRECTOR: Mg. Ligia Inés Melo Torres

OBJETIVO GENERAL: Caracterizar las empresas que utilizaron microcrédito en la ciudad de Sogamoso, durante el periodo 2009-2013

RESUMEN: Este documento producto de una investigación integral realizada a los microempresarios sogamoseños que accedieron a productos financieros del orden micro en el periodo enmarcado entre 2009- 2013 y a entidades especializadas en esta materia; recoge las principales características de las microempresas beneficiadas por dichos servicios y pretende evidenciar el panorama actual de las microempresas frente a las soluciones de liquidez existentes en el mercado financiero.

Por otra parte describe los antecedentes de las microfinanzas en el mundo, en Colombia y en Sogamoso; su razón de ser, su evolución y acogida por las economías en vía de desarrollo; destaca también las condiciones de informalidad evidenciada en la mayoría de la población objeto de estudio, la normatividad existente en materia de formalidad de empresas, sus ventajas y desventajas, descrito desde la óptica de los empresarios.

Por último, tiene como finalidad crear conciencia a los futuros empresarios de las condiciones del mercado en materia de financiación, y de la importancia que tiene la formalización de las microempresas de cara a las soluciones financieras.

TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCIÓN	11
1. MARCO REFERENCIAL	13
1.1. MARCO TEÓRICO	13
1.1.1. Micro finanzas	13
1.1.1.2. Micro finanzas en Colombia	16
1.1.1.3. Microcrédito en Colombia.....	18
1.1.2. La Empresa	21
1.1.2.1. Generalidades.....	21
1.1.2.2. Formalización empresarial	23
1.1.2.3. Sectores Empresariales	26
1.2. MARCO CONCEPTUAL	29
1.3. MARCO GEOGRÁFICO	30
1.4. MARCO LEGAL	31
1.5. ESTADO DEL ARTE	32
1.5.1. La idea del tema	32
1.5.2. Estado del conocimiento del tema	32
2. METODOLOGÍA	34
2.1 TIPO DE ESTUDIO	34
2.2 FUENTES DE INFORMACIÓN.....	34
2.3. SECUENCIA METODOLÓGICA	34
2.4. POBLACIÓN Y MUESTRA	35
2.5. INSTRUMENTOS Y TÉCNICAS PARA LA RECOLECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS	36
3. RESULTADOS DEL ESTUDIO “CARACTERIZACIÓN DE LAS EMPRESAS QUE UTILIZARON EL SERVICIO DE MICROCRÉDITO EN LA CIUDAD DE SOGAMOSO DURANTE EL PERÍODO 2009-2013”	37
3.1. DATOS DE IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA Y DEL USUARIO DEL SERVICIO DE MICROCRÉDITO	37
3.1.1. Identificación de las empresas que hicieron uso del Microcrédito en el periodo 2009 - 2013 en Sogamoso	37

3.1.2.	Identificación de empresarios usuarios del microcrédito en Sogamoso en el periodo 2009 al 2013.....	40
3.2.	INFORMACIÓN SOBRE EL SERVICIO DE MICROCRÉDITO.....	42
3.2.1.	Períodos o semestres en los cuales ha utilizado el servicio de Microcrédito.....	42
3.2.2.	Razones de rechazo a solicitudes de crédito	43
3.2.3.	Monto solicitado y destinación de los recursos.....	44
3.2.4.	Cumplimiento de pagos, número de créditos y deuda actual.....	47
3.3.	Requisitos y condiciones exigidos por las entidades que le otorgaron crédito a los microempresarios.....	49
3.4.	Entidades preferidas por los microempresarios para acceder a un crédito	51
3.5.	PERCEPCIÓN DE LOS EMPRESARIOS FRENTE AL USO DEL MICROCRÉDITO	56
3.5.1.	Costos	56
3.5.2.	Aportes del microcrédito a la empresa.....	56
3.5.3.	Aportes del microcrédito a nivel personal	57
3.5.4.	Percepción sobre cumplimiento de objetivos del microcrédito.....	58
3.5.5.	Aspectos a mejorar en las instituciones que prestan servicios micro financieros. ...	61
4.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	63
4.1.	Conclusiones	63
4.2.	Recomendaciones	64
5.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	65
	ANEXO A. Modelo de Encuesta: (con realización de prueba piloto)	68
	ANEXO B. FOTOS MICROEMPRESARIOS ENCUESTADOS	71

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Clasificación de las empresas.....	21
Tabla 2. Criterios de clasificación de la Mipymes en Colombia.	22
Tabla 3. Valor salario mínimo para los años de estudio.....	44
Tabla 4. Generalidades de las entidades de mayor preferencia.....	52
Tabla 5. Ejemplo amortización de crédito.....	54
Tabla 6. FODA para el mercado microfinanciero.....	62

ÍNDICE DE GRÁFICOS

	Pág.
Grafico 1. Factores que impiden el otorgamiento de microcrédito.....	20
Grafico 2. Cadena de valor sectores empresariales.....	28
Grafico 3. Mapa municipio de Sogamoso.....	30
Grafico 4. Año de creación empresas.....	38
Grafico 5. Número de empleados y su categoría.....	39
Grafico 6. Régimen tributario al que pertenecen.....	40
Grafico 7. Nivel académico del encuestado.....	41
Grafico 8. Periodos de utilización del Microcrédito.....	42
Grafico 9. Razones de negación a la solicitud.....	43
Grafico 10. Monto solicitado en SMMLV.....	44
Grafico 11. Plazo máximo otorgado.....	45
Grafico 12. Motivo de la solicitud del microcrédito.....	45
Grafico 13. Destino apropiado de los recursos.....	46
Grafico 14. Número de créditos con que cuenta o que conto.....	47
Grafico 15. Deuda actual en SMMLV.....	47
Grafico 16. Requisitos exigidos para el otorgamiento del Microcrédito.....	49
Grafico 17. Entidades de microcrédito preferidas.....	51
Grafico 18. Razones de preferencia.....	51
Grafico 19. Oficinas de entidades de microcrédito en Sogamoso.....	52
Grafico 20. Comparación de estadísticas entre las entidades de mayor preferencia.....	53
Grafico 21. Beneficios del microcrédito para la empresa.....	56
Grafico 22. Beneficios del microcrédito a nivel personal.....	57
Grafico 23. Cumplimiento de los objetivos del microcrédito.....	58
Grafico 24. Disminución de la pobreza en Sogamoso 2002-2012.....	59
Grafico 25. Aspectos a mejorar en las entidades que prestan servicios micro financieros.....	60

INTRODUCCIÓN

Las micro finanzas surgen en el mundo como mecanismo para apoyar en principio a mujeres y a población de escasos recursos cuya actividad económica estaba enmarcada dentro de la informalidad y a las pequeñas empresas con necesidad de liquidez para fortalecerse; poco a poco fue siendo adoptado como estrategia para la reducción de la pobreza y la bancarización de la población, especialmente en los países en vía de desarrollo.

En Colombia las micro finanzas y con ellas el microcrédito fueron impulsadas por el gobierno a través de la banca de oportunidades (BO), la cual está orientada a la inclusión del microempresario al mercado de crédito formal. Cada vez son más las entidades que dentro de su portafolio de servicios ofrecen el microcrédito y en este mismo sentido el número de usuarios que hacen parte de este.

El crecimiento de las micro finanzas no solo a nivel mundial, el interés de estudio desde diferentes instancias, sumado a la importancia que le han dado los diferentes sectores, tanto a nivel mundial como nacional, motiva la idea de tener mayor conocimiento a nivel local, a cerca de la evolución, características, particularidades, aportes a los sectores económicos, al igual que el cumplimiento de los objetivos para los cuales fueron creados estos programas.

Como respuesta a esta necesidad se desarrolló el presente trabajo, cuyos objetivos fueron: Caracterizar las empresas que utilizaron microcrédito en la ciudad de Sogamoso, durante el periodo 2009-2013; conocer requisitos y condiciones exigidas por las entidades que le otorgan servicios de Microcrédito; identificar cuáles son las entidades preferidas por los microempresarios para acceder a un crédito y conocer la percepción sobre sus aportes a la empresa y el cumplimiento de objetivos para los cuales fue creado. Los resultados obtenidos se consideran de importancia, toda vez que sirven de referente para nueva investigaciones en el sector académico, información para los empresarios al momento de tomar decisiones para acceder a este tipo de servicios, en especial las mujeres que son mayoría tanto en el municipio de Sogamoso, como en la escuela de Administración de Empresas de

al seccional, y las instituciones que ofrecen este tipo de servicio para fortalecer sus políticas y responder de forma oportuna a las necesidades e inquietudes de los usuarios presentes y futuros; y en lo personal me sirvió para reforzar los conocimientos adquiridos en el transcurso de la carrera de administración de empresas.

El documento, caracterización de las empresas que utilizaron el servicio de Microcrédito en la ciudad de Sogamoso durante el periodo 2009- 2013, se estructuró en cuatro partes, en la primera parte se encuentra el marco referencial en el cual se tratan y describen temas propios del estudio, como micro finanzas y microcrédito en el mundo y en Colombia; concepto de empresa sus generalidades, al igual que la definición de conceptos utilizados en este estudio; en la segunda parte se describe la metodología utilizada para el desarrollo del proyecto, como tipo de estudio, fuentes de información, secuencia metodológica y determinación de la población objeto de estudio; en la tercera parte se presentan los resultados del estudio, acorde a la estructura de la encuesta y dando respuesta a los objetivos planteados; y en la cuarta parte se presentan las conclusiones y recomendaciones.

Los resultados obtenidos muestran que el comportamiento del Microcrédito en la ciudad de Sogamoso, guarda similitud con estudios a nivel nacional, se evidencia que efectivamente las mujeres son el principal foco de este producto con un 62% y coincidiendo con en el último informe de gestión emitido por las entidades de mayor preferencia cuyo porcentaje es del 62.4%; en cuanto a la cobertura de microempresarios informales también queda evidenciado que la mayoría de los usuarios de estos productos son informales con un 72%; en lo referente a la reducción de la pobreza este documento contempla algunos aspectos investigados de manera complementaria como son, costos de utilización de los servicios, monto promedio de endeudamiento actual y algunos ejemplos de la información reportada por las centrales de riesgo, los cuales fueron tomados como argumento para analizar si las micro finanzas contribuyen o no, en la reducción de la pobreza.

1. MARCO REFERENCIAL

Los referentes teóricos para la realización de este trabajo se fundamentaron en definiciones y postulados para conocer el estado actual de las Micro finanzas, su origen, evolución y razón de ser; así como su relación con las micro empresas y el desarrollo de los sectores económicos para el municipio de Sogamoso, de lo cual se deriva el marco teórico, conceptual y legal descrito a continuación.

1.1. MARCO TEÓRICO.

1.1.1. Micro finanzas.

Son aquellos servicios financieros orientados hacia el desarrollo de las pequeñas economías, en especial las microempresas. En el marco de la globalización las Micro finanzas se han acuñado como un enfoque de las finanzas que apuntan a motivar la inclusión y democratización de los servicios financieros para aquellos sectores generalmente excluidos por la banca tradicional (Cuasquer y Maldonado, 2011). Los servicios más destacados que hacen parte de las micro finanzas son “el microcrédito, cuentas ahorros, certificados de depósito a término CDAT, servicios de pago y seguros” para personas de bajos ingresos y para las microempresas que éstas posean (Rodríguez, 2010). Están concebidas como una herramienta de desarrollo desde lo local para afianzar los mercados internos, impulsando el ahorro, la inversión y el acceso a crédito formal; por lo anterior cumplen un papel importante en la financiación de proyectos productivos con el objetivo de generar rendimientos, y mitigar la situación de pobreza, derivando efectos notables en el desarrollo económico de un país.

1.1.1.1. Las Micro Finanzas en el Mundo y su evolución

Históricamente surgen hacia el año de 1974, durante una hambruna que azotó Bangladés, uno de los países más pobres del mundo, Muhammad Yunus, natal de este lugar, descubrió en los pequeños préstamos una opción a las personas sin recursos para sobrevivir. El primer préstamo que dio fueron 27 dólares de su propio bolsillo para sacar de una situación desesperante a un

grupo de 42 aldeanos que eran víctimas de la explotación por parte de usureros, los bancos tradicionales no estaban interesados en hacer este tipo de préstamos, porque consideraban que había un alto riesgo de no conseguir la devolución del dinero prestado. Dos años después de hacer su primer préstamo Yunus fundó el Banco Grameen para hacer préstamos a los más necesitados de su país. Desde entonces, el Banco Grameen ha distribuido más de tres mil millones de dólares en préstamos a 2,4 millones de prestatarios. Yunus para asegurarse la devolución de los préstamos, uso un sistema de "*grupos de solidaridad*"; pequeños grupos informales que solicitan préstamos en conjunto y cuyos miembros actúan para garantizar la devolución del préstamo y se apoyan los unos a los otros en el esfuerzo de mejorar económicamente. Gracias al auge del modelo de préstamo, el Banco Grameen ha desarrollado otros sistemas alternativos de crédito para servir a los necesitados, entre ellos préstamos para la vivienda, así como financiación para proyectos de riego, textiles, pesca y otras actividades. (Rodríguez, 2010)

Los objetivos iniciales del proyecto del Dr. Yunus fueron, extender las facilidades bancarias a la población más pobre; erradicar la explotación de los pobres por parte de los prestamistas; crear oportunidades de autoempleo para un gran número de desempleados en las zonas rurales, de Bangladesh; implementar un sistema en el que los más desfavorecidos puedan valerse por sí mismos (especialmente las mujeres) y conseguir a partir de bajos ingresos, mediante la inyección de crédito que estos recursos se materialicen en inversiones que generen mayores ingresos, que den lugar tanto a un mayor ahorro como a más inversiones y a mayores ingresos y por ende a la reducción de la pobreza.

La Organización de las Naciones Unidas, para acoger la Declaración de las Mujeres Africanas de Ghana en 1975 respecto al acceso al crédito para las mujeres de escasos recursos en el mundo, en el marco preparatorio de la "Década de la Mujer instaurada por la ONU desde 1976 a 1985", establece en 1977 un comité formal de quince mujeres africanas, asiáticas europeas y norteamericanas, para crear el Women's World Banking, con la misión específica de generar mecanismos que permitieran a las mujeres de escasos recursos económicos, el acceso al crédito y con ello a la actividad productiva y financiera.

El año 2005 fue declarado el año internacional del Microcrédito, por la asamblea general de las naciones unidas, con el fin de reconocer la contribución de dicha herramienta financiera a la mitigación de la pobreza. En diciembre de 2003, los Estados miembros aprobaron una serie de iniciativas para desarrollar durante este año, el objetivo del Año 2005, como Año Internacional del Microcrédito, era el de fomentar el compromiso global hacia los microcréditos, y, por consiguiente, con los sectores financieros inclusivos, mediante un gran número de actividades y conferencias en el Marco Conceptual de la Estrategia Global, profesando una gran confianza hacia su poder mitigador de la pobreza como aporte al cumplimiento del desarrollo de objetivos del milenio

Los primeros organismos en otorgar microcrédito fueron las ONG, las cuales a principio de los 80 se dieron cuenta que el proyecto podría ser sostenible porque la recuperación de cartera era casi perfecta. Al comienzo las ONG pudieron sostener el proyecto gracias a donaciones de filántropos en todo el mundo, durante esta década el modelo cambió un poco; las ONG crearon alianzas estratégicas con bancos locales para que estos proporcionasen el financiamiento mientras que ellos facilitarían las garantías y la coordinación de los recursos, pero a partir de los 90 los bancos involucrados en el proceso se dieron cuenta que era un negocio rentable y comenzaron a desarrollar mecanismos para servir ellos mismos este mercado (Gil y Gallo, 2009)

Según el informe de la campaña de la Cumbre del Microcrédito (2011), las 3.589 instituciones micro financieras (IMF), encuestadas en el 2009, concedieron microcréditos a 190 millones de clientes, de los cuales 128 millones son clientes de los más pobres, es decir, viven con menos de un dólar al día. La tasa de crecimiento en número de clientes pobres alcanzados en los últimos doce años es impresionante, superior al 1.500%. Si se analiza el sector a nivel regional, se puede observar que casi la mitad del total de las IMF encuestadas, se encuentran localizadas y operando en el continente asiático. Estas instituciones alcanzan a 117 millones de los clientes más pobres, es decir, al 91,3% del total de los clientes en el mundo; en cambio, las 981 IMF que existen en África, tan sólo alcanzan al 4,9% de estos clientes, en América Latina al 2,2% y en Oriente Medio-África del Norte al 1,1% de los mismos. Por último, según los datos de cobertura publicados por la Cumbre Mundial del Microcrédito, que evidencia el alcance regional del

microcrédito sobre el total de familias más pobres por región, se observa que existen todavía enormes posibilidades de expansión del sector. La tasa de cobertura varía por región, desde un 9,8% en África y un 31,2% en América Latina, hasta un 64,2% en Asia. (Stocco, E.; & Goizueta, J. 2011)

Según datos de la asociación bancaria y de entidades financieras de Colombia (Asobancaria 2011) los países que han implementado a la fecha este modelo son: Este y Sur de Asia (Bangladesh, Camboya, China, India, Indonesia, Mongolia, Nepal, Pakistán, Filipinas, Sri Lanka, Tailandia, Vietnam) Europa del Este y Asia Central (Armenia, Azerbaiyán, Bosnia y Herzegovina, Georgia, República Kirguisa, Tayikistán, Turquía) América Latina y el Caribe (Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, República Dominicana, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Haití, Honduras, Jamaica, México Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, Trinidad y Tobago, Uruguay y Venezuela) Oriente Medio y Norte de África (Egipto, Líbano, Marruecos, Yemen) África Subsahariana (Camerún, República Democrática del Congo, Ghana, Kenya, Madagascar, Mozambique, Nigeria, Rwanda, Senegal, Tanzania, Uganda)

1.1.1.2. Micro finanzas en Colombia.

Las micro finanzas en Colombia surgen a partir de la iniciativa acogida por la organización de las naciones unidas –ONU- en 1975, con la creación del Women's World Banking; 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), filial local del WWB, y se constituyó, a escala mundial, en la primera entidad afiliada a ésta red.

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 y en 1989 se crea en Bogotá la Corporación Mundial de la Mujer Colombia.

A mediados del año 2008 entra en funcionamiento Bancamia, luego de la fusión entre la Corporación Mundial de la Mujer Colombia y la Corporación Mundial de la Mujer Medellín, con el apoyo de la fundación micro finanzas BBVA, que a su vez se constituye en el primer establecimiento bancario especializado en esta materia y vigilado por la súper intendencia financiera de Colombia.

Paralelo a la creación de estas entidades el sector bancario, cooperativo, compañías de financiamiento y diferentes ONGs, implementaron el modelo de las micro finanzas dada su rentabilidad, el gran mercado existente y la adopción del programa “banca las oportunidades” por parte del gobierno nacional, como estrategia de erradicación de la pobreza y bancarización de la población.

La oferta de micro finanzas en Colombia ha aumentado significativamente en cualidades y cantidades, gracias al esfuerzo que han hecho los actores económicos en manejar estructuras financieras especializadas en relaciones con el microempresario. El desarrollo del microcrédito en Colombia, se ha visto beneficiado por inversiones realizadas por parte de organizaciones dependientes del Banco Mundial a través de fundaciones bancarias existentes en el país. El objetivo de sus esfuerzos es respaldar la actividad empresarial individual y un crecimiento más equitativo en el país. (Serrato, 2010)

Según estudios realizados en el 2009, Colombia es el tercer país de América Latina con mayor número de personas que cuentan con atención micro financiera y ocupa el quinto lugar en instituciones de micro finanzas dedicadas a esta actividad. (Rodríguez, 2010); en la actualidad las entidades que ofertan servicios de micro finanzas están reguladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, y para el caso de las entidades de naturaleza solidaria es la Superintendencia Solidaria la encargada de su vigilancia y control; adicionalmente se creó la “Asociación de Entidades Micro financieras ASOMICROFINANZAS” con la participación de la mayoría de las entidades que prestan estos servicios y fue creada con el fin de consolidar una

representación gremial del sector; por otra parte cuentan con el aval del FNG (Fondo Nacional de Garantías) para mitigar el riesgo de la cartera vencida y los bancos conocidos como entidades de segundo piso FINAGRO Y BANCOLDEX.

1.1.1.3. **Microcrédito en Colombia.**

En Colombia el microcrédito comenzó subsidiando la agricultura, las entidades eran del sector público; las entidades gubernamentales en ese entonces concedían crédito prácticamente sin garantías, a bajas tasas de interés y usualmente en el sector agrícola; problemas como el paternalismo, arbitrariedad, prácticas corruptas, topes a las tasas de interés y otros condujeron a que las instituciones mencionadas antes fallaran en prestar servicios financieros efectivamente a los pobres. La provisión de servicios financieros subsidiados mediante entidades financieras estatales mostró no ser sostenible y finalmente fue abandonada después de perder apoyo político (Rodríguez, 2010); la caja agraria instituida como entidad estatal en 1931 sufrió estos problemas y al final de la década de los noventa por su alto grado de insolvencia y su cartera irrecuperable, fue liquidada por el gobierno de turno y se creó una institución más pequeña el Banco Agrario.

Algunos años después se instituyeron la IMF (instituciones micro financieras), entidades por lo general sin ánimo de lucro; estas instituciones se concentraron en prestar pequeñas cantidades a individuos y grupos, empleando técnicas muy básicas de crédito y una variedad de mecanismos para incentivar el pago. El concepto que prevalecía entre estas organizaciones era que a pesar de carecer de liquidez, los pobres eran capaces de amortizar los préstamos si se les proveía de incentivos apropiados, tales como acceso a préstamos adicionales a una fecha determinada. La oportunidad de los préstamos y la consistencia de la disponibilidad del crédito eran consideradas más importantes para el prestatario que la tasa de interés que ellos pagaban. (Kirkpatrick y Maimbo, 2004).

En la actualidad, de acuerdo a información reportada por ASOMICROFINANZAS, se detallan las siguientes instituciones que ofrecen este servicio a nivel nacional.

ONG:

- Famiempresas Actuar
- Contactar
- Eclof de Colombia
- Fundación de la Mujer
- El Alcaraván Fundación
- Fundación Amanecer
- Coomeva Fundación
- Fundación Mundo Mujer
- Fundescat
- Fundación Mario Santo Domingo
- Fundación Ecopetrol para el Desarrollo del Magdalena Medio
- Interactuar Famiempresas que Progresan

BANCOS

- Bancamía
- Banco WWB
- Banco Caja Social
- Bancolombia
- Banco Agrario
- Banco Davivienda
- Banco Bogotá

COOPERATIVAS

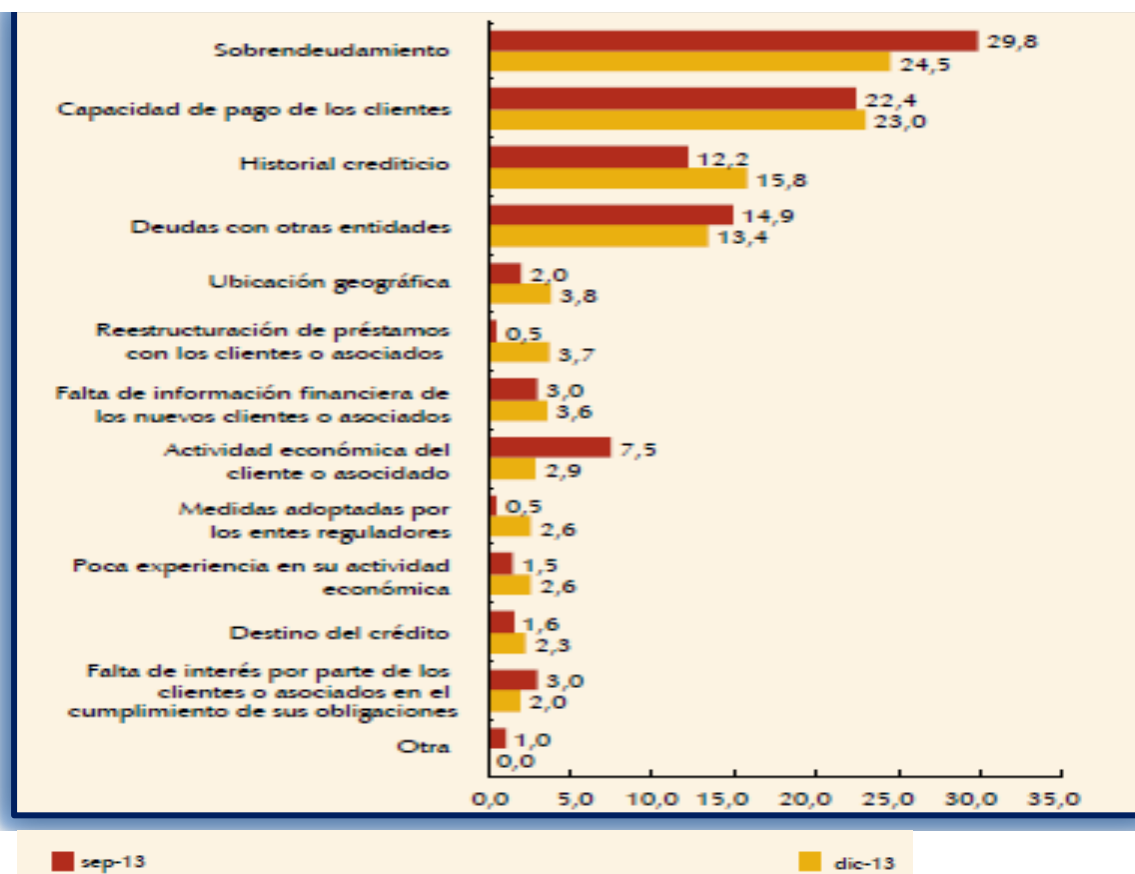
- Comerciacoop
- Congente
- Confiar Cooperativa Financiera
- Coop Uniminuto
- Crearcoop
- Financiera Comultrasan

COMPAÑÍAS DE FINANCIAMIENTO

- Fiamerica
- Activos & Finanzas
- Mi Plata compañía de financiamiento

Según el reporte del banco de la republica correspondiente al tercer trimestre del año 2013, respecto a la situación del Microcrédito muestra factores que impiden otorgar un mayor volumen de crédito en Colombia, como son el sobreendeudamiento y capacidad de pago de los clientes, entre los de mayor relevancia como se muestra en la gráfica 1.

Gráfica 1. Factores que impiden mayor otorgamiento de Microcrédito



Fuente. Encuesta sobre situación del Microcrédito en Colombia. 2013

Asimismo, los resultados sugieren que para aumentar la cobertura del microcrédito, los intermediarios consideran necesario menores tasas de fondeo 20%, un mayor crecimiento económico 25% y una mejora de la información sobre la capacidad de pago de los prestatarios 15%, menores costos de recaudo 10%, entre los más sobresalientes.

1.1.2. La Empresa

1.1.2.1. Generalidades

La empresa se denomina como Unidad económico- social en la cual a través del capital, el trabajo, el conocimiento y la coordinación de los recursos se producen bienes y servicios para satisfacer las necesidades de la sociedad (Münch, 2007). Estrechamente relacionado con el concepto de administración, porque es en este campo donde se llevan a cabo y se han desarrollado todas las teorías, técnicas, formas, escuelas y enfoques. Así como hay diferentes conceptos de empresa, también hay diferentes criterios para clasificarlas, en la tabla siguiente se muestran algunos de ellos:

Tabla 1. Clasificación de las empresas

Criterio	Clasificación
Actividad económica	Extractivas, industriales, servicios
Forma jurídica	Unipersonal, sociedad colectiva, cooperativas, comanditarias, sociedad de responsabilidad limitada, sociedad anónima, SAS
Tamaño	Micro, pequeña, mediana, grande
Propiedad del capital	Privada, pública, mixta, autogestión
Ámbito de actividad	Locales, provinciales, regionales, nacionales, multinacionales
Destino de los beneficios	Animo de lucro, sin ánimo de lucro
Régimen tributario	Simplificado, Común

Fuente. Elaboración propia

Como se ha venido expresando en el documento, los microcréditos van dirigidos a las microempresas, que corresponde a la clasificación según tamaño; a pesar que a nivel mundial no hay homogeneidad en los criterios para esta definición, de acuerdo con diferentes estudios, se puede inferir que los más utilizados son, empleo, ventas o ingresos, activos, inversiones (Zevallos, 2003). Colombia cuenta con un marco legal establecido en la ley 905, que modifico la ley 590 del 2000 (República de Colombia, 2004), en el artículo segundo, dice: “para todos los efectos, se entiende por Mipymes (micro, incluidas las famiempresas, pequeña y mediana empresa), toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana, que responda conjuntamente a los siguientes parámetros” (ver tabla 2).

Tabla 2. Criterios de Clasificación de las Mipymes en Colombia

CRITERIO	MEDIANA EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	MICRO EMPRESA
PERSONAL	Entre 51 y 200 trabajadores	Entre 11 y 50 trabajadores	Menor o igual a 10 trabajadores
ACTIVOS TOTALES	5001 y 30.000 SMMLV*	Entre 501 y 5000 SMMLV	Menor a 500 SMMLV, excluida la vivienda

Fuente. Ley 905 de 2004

*SMMLV: Salario minino mensual legal vigente

1.1.2.2. Formalización empresarial

Antes de ahondar en el tema de la formalidad es preciso hablar del fenómeno que la impulso, La informalidad; en Colombia (Cárdenas y Mejía, 2007), según una encuesta estructural que realiza en DANE de forma anual a los micro establecimientos, de un total de 28,871 micro establecimientos, 41.1% (11,854 establecimientos) no se encuentra registrado ante la Cámara de Comercio, 42.3% (12,203) no lleva contabilidad de ningún tipo, 44.3% (19,095) no contribuyó con pago de impuestos y 65.4% (13,873) no realizó pagos correspondientes a prestaciones laborales. Esto quiere decir que aproximadamente dos tercios de los micro establecimientos en la encuesta generan empleo informal, en el sentido de no aplicar la legislación laboral. Según información suministrada por Cárdenas y Mejía (2007) la encuesta no es representativa debido a que ella ni siquiera ubica geográficamente a los encuestados y por ende no es posible generalizar estos resultados; sin embargo para el estudio da una luz de la necesidad de formalización de los micro establecimientos.

Según el ministerio de Comercio, industria y turismo (2015), ser formal en la actividad empresarial significa que cualquier establecimiento comercial organizado en un sitio determinado, desarrolla su actividad cumpliendo unos requisitos mínimos para así poder disfrutar de los beneficios que el ser formal le otorgan tales como el reconocimiento, tranquilidad, seguridad, estabilidad y la oportunidad de tener acceso a cualquier oferta institucional. En los mismos términos se considera formal a las empresas que:

- Están inscritas en el Registro Mercantil en Cámara de Comercio
- Están inscritas en el Registro Único Tributario – RUT – dirección de impuestos y aduanas nacionales DIAN
- Estar inscrito en Registros de impuestos locales a nivel municipal (alcaldía)
- Los Empleados están inscritos en una Administradora de Riesgos Laborales – ARL (antes ARP).
- Los Empleados están afiliados al Sistema de Seguridad Social (Salud y Pensión) y a una Caja de Compensación Familiar.

- Llevan la contabilidad según los lineamientos normativos de acuerdo al régimen sobre las ventas al que pertenezca (Simplificado o Común).
- Pagan impuestos
- Cumplen con los requerimientos relacionados con la apertura y funcionamiento de establecimientos de comercio definidas en la Ley 232 del año 1995.

Cumplir con estos requisitos trae consigo, Compromisos, Beneficios y Ventajas de la formalización, entre otros:

➤ Compromisos

La formalización, según información suministrada en la página “Colombia se Formaliza” del ministerio de comercio, industria y turismo, lleva a los empresarios a cumplir con ciertos compromisos a saber:

- Inscribir en el registro mercantil todos los actos, libros y documentos respecto de los cuales la Ley exija esa formalidad (Artículo 28 Código de Comercio y demás normas complementarias)
- Llevar la contabilidad del negocio de acuerdo con lo señalado por la Ley (Artículo 19 Código de Comercio y demás normas complementarias)
- Conservar la correspondencia y documentos relacionados con la actividad empresarial, de acuerdo con lo señalado por la Ley (Artículo 19 Código de Comercio y demás normas complementarias)
- Abstenerse de ejecutar actos de competencia desleal (Artículo 19 Código de Comercio y demás normas complementarias)
- Cumplir oportunamente con las obligaciones formales y materiales relacionadas con impuestos nacionales, departamentales y locales.
- Cumplir oportunamente con la liquidación y pago de aportes parafiscales.
- Cumplir oportunamente con el pago de nómina y demás obligaciones surgidas de la relación laboral (Cesantías, vacaciones, licencias, etc.)

- Inscripción y pago oportuno a las entidades del sistema de seguridad social en salud, pensiones y riesgos profesionales.
- Tener las autorizaciones necesarias por parte de la administración de impuestos, para realizar la facturación.

➤ Beneficios

Ser Formal no solo conlleva unas obligaciones, también trae beneficio, en 2010, el gobierno nacional, con el fin de impulsar la formalización en el país, promulgo la ley 1429, “ley de formalización y generación de empleo”, la cual establece beneficio tales como:

- Beneficios en el pago de la matrícula mercantil: Las pequeñas empresas pagarán el registro mercantil y sus renovaciones durante los primeros 4 (cuatro) años mediante la siguiente progresividad: 0%, 50%, 75% y 100%, respectivamente.
- Beneficios en el pago de impuesto de renta: Las pequeñas empresas pagarán el impuesto a la renta con la siguiente progresividad durante 6 (seis) años: 0%, 0%, 25%, 50%, 75% y 100%, respectivamente. La gradualidad en el pago del impuesto de renta para las pequeñas empresas que se creen en los departamentos de Amazonas, Guainía y Vaupés será a 11 (once) años: 0%, 0%, 0%, 0%, 0%, 0%, 0%, 0%, 50%, 75% y 100%, respectivamente.
- Beneficios en el pago de aportes parafiscales: Las pequeñas empresas pagarán los aportes parafiscales con la siguiente progresividad, durante 6 (seis) años: 0%, 0%, 25%, 50%, 75% y 100%, respectivamente. La gradualidad en el pago de aportes parafiscales para las pequeñas empresas que se creen en los departamentos de Amazonas, Guainía y Vaupés será a 11 (once) años: 0%, 0%, 0%, 0%, 0%, 0%, 0%, 0%, 50%, 75% y 100%, respectivamente.

Nota: sin embargo, previendo posibles engaños, La Ley 1429 de 2010 establece sanciones para quienes se aprovechen de forma fraudulenta de la Ley (Decreto 545 de 2011).

Adicional a los beneficios contemplados en la ley antes mencionada (MINCIT, 2015) existen otros como):

- Los trabajadores que pertenecen al SISBÉN y celebren un contrato laboral, conservan los beneficios del Sistema por un año y el cupo por dos.
- Líneas Especiales de crédito de Bancóldex.
- Recursos no reembolsables del Fondo Innpulsa y el Fondo Emprender.
- Acceso a nuevos mercados nacionales e internacionales con la entrada en vigencia de los Tratados de Libre Comercio.

➤ Ventajas

El Ministerio de industria comercio y turismo - MINCIT (2015), menciona en la página “Colombia se formaliza” ciertas ventajas que adquiere el empresario al formalizarse; la primera es el reconocimiento, al ser formal se entra a ser miembro activo de la comunidad empresarial; la segunda se refiere a la tranquilidad de desarrollar su negocio abiertamente y sin restricciones y además la tranquilidad de que sus empleados están seguros y se evitan gastos extraordinarios por indemnizaciones y sanciones por empleados no afiliados; la tercera es la Seguridad que se tiene de no sufrir de chantajes, de que el negocio es seguro y genera a los demás la misma seguridad y confianza; una cuarta es la estabilidad, lo que le permite acceder a instituciones y programas del estado tales como Compre colombiano, Innpulsa, Bancoldex y Proexport. Adicional a lo anterior al formalizarse una empresa puede ganar posición en el mercado y crecer rápidamente, puede acceder a créditos formales y así ofrecer calidad y garantías a sus clientes, además promueve la competencia leal y por supuesto aporta al crecimiento económico de Colombia.

1.1.2.3. Sectores Empresariales

La clasificación de los sectores empresariales se realiza según la actividad que efectúa la empresa, bien sea de producción, de intermediación, de servicios, entre otros (Unad, 2015), se resume de la siguiente manera:

Sector primario o agropecuario: Es el sector que obtiene el producto de sus actividades directamente de la naturaleza, sin ningún proceso de transformación. Dentro de este sector se encuentran la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la caza y la pesca. No se incluyen dentro de este sector a la minería y a la extracción de petróleo, las cuales se consideran parte del sector industrial.

Sector secundario o industrial: Comprende todas las actividades económicas de un país relacionadas con la transformación industrial de los alimentos y otros tipos de bienes o mercancías, los cuales se utilizan como base para la fabricación de nuevos productos.

Se divide en dos sub-sectores: industrial extractivo e industrial de transformación:

- Industrial extractivo: extracción minera y de petróleo.
- Industrial de transformación: envasado de legumbres y frutas, embotellado de refrescos, fabricación de abonos y fertilizantes, vehículos, cementos, aparatos electrodomésticos, etc.

Sector terciario o de servicios: Incluye todas aquellas actividades que no producen una mercancía en sí, pero que son necesarias para el funcionamiento de la economía. Como ejemplos de ello tenemos el comercio, los restaurantes, los hoteles, el transporte, los servicios financieros, las comunicaciones, los servicios de educación, los servicios profesionales, el Gobierno, etc.

En Colombia, según la Cámara de Comercio de Bogotá (2000) se maneja una clasificación de los sectores empresariales de la siguiente manera, para organizar el sistema empresarial del país:

- Agricultura, caza, selvicultura y pesca.
- Explotación de minas y canteras.
- Industrias manufactureras.
- Electricidad - gas y vapor.
- Construcción.
- Comercio al por mayor y al detal, restaurantes, hoteles.
- Transporte, almacenamiento y comunicaciones.
- Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles, servicios a compañías.

- Servicios comunales, sociales y personales.

Así mismo es importante y necesario entender que cada empresa pertenece a un sector empresarial específico, y como tal pertenece a un grupo de empresas que interactúan, se complementan y forman una especie de cadena, que en suma forman el sistema empresarial de la nación (Unad, 2015). Estas cadenas se pueden ver en el siguiente grafico

Gráfica 2. Cadena de Valor Sectores Empresariales



Fuente. Dacateca UNAD, 2015

1.2. MARCO CONCEPTUAL

Para el presente trabajo se consideran importantes los siguientes significados:

Análisis: Examen detallado de una cosa para conocer sus características o cualidades, o su estado, y extraer conclusiones, que se realiza separando o considerando por separado las partes que la constituyen. El análisis puede ser cuantitativo (busca conocer cantidades) o puede ser cualitativo se centra en características que no pueden cuantificarse. (Larousse en red, 2013)

Impacto: Efecto que determinados fenómenos tienen sobre la realidad. Esto es especialmente claro cuando se habla por ejemplo del impacto que ciertas medidas políticas, económicas o sociales tienen sobre una población: en este caso se trata de expresar que las mismas generarán algún tipo de reacción o efecto. (Larousse en red, 2013)

Micro finanzas: Provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza, microempresas o clientes de bajos ingresos, incluyendo consumidores y auto empleados.

Microcrédito: Un microcrédito es un crédito muy pequeño (de ahí la palabra micro="pequeño" y "crédito") destinado, originariamente, a personas empobrecidas de países subdesarrollados o en vías de desarrollo

Empresa: Se entenderá por empresa toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración o custodia de bienes, o para la prestación de servicios. Dicha actividad se realizará a través de uno o más establecimientos de comercio. (República de Colombia, 1971)

Microempresa: Es una empresa de tamaño micro, que cuenta con una planta de personal no superior a los diez (10) trabajadores y unos activos totales cuyo valor es inferior a quinientos uno (501) salarios mínimos mensuales legales vigentes (República de Colombia, 2000)

Tasa de fondeo: es la tasa representativa de las operaciones de crédito al mayoreo realizada por la banca y las casas de bolsa en el mercado interbancario utilizando como garantía títulos de deuda pública, aplazo de un día.

1.3. MARCO GEOGRÁFICO.

La investigación se llevó a cabo en el Municipio de Sogamoso, situado en el centro-oriente del departamento de Boyacá, a 228,5 km al noreste de Bogotá, la capital del país y a 75,8 Km de Tunja la capital del departamento. Es la capital y ciudad principal de la Provincia de Sugamuxi en la región del Alto Chicamocha, localizándose a 2.569 m de altitud sobre el nivel del mar con temperaturas promedio de 18 °C. La base económica de la ciudad es el comercio interregional entre los Llanos Orientales y el centro del país, la industria siderúrgica y de materiales de construcción además de la explotación de calizas, carbón y mármol. Es la segunda ciudad del departamento y se le conoce como la Ciudad del Sol y del Acero. (Municipio de Sogamoso)

Gráfica 3. Mapa municipio de Sogamoso



Fuente. Oficina de Planeación Municipal

Según el censo realizado por el DANE (2005), Sogamoso tiene una población de 114,509 habitantes. De estos 94,993 residen en la cabecera municipal mientras que 19.516 viven en el sector rural. En total en Sogamoso hay 54,528 hombres y 59,981 mujeres. En el municipio hay 31.926 hogares, 32.187 viviendas, 7.824 unidades económicas y 4.602 unidades agropecuarias asociadas a vivienda. Este mismo censo afirma que del total de las unidades económicas 10% se dedican a la industria, 59,1% al comercio, el 29,7% a servicios y el 1,2% a otra actividad.

1.4. MARCO LEGAL

- Ley 590 – 2000 artículo 39. Definición del sistema de microcrédito
- Conpes 3424 de 2006. Banca de Oportunidades como política para promover el acceso al crédito y a los demás servicios financieros buscando la equidad social en Colombia
- Resolución 01 del Consejo Superior de la Microempresa, de abril de 2007, se modifica la comisión que se puede cobrar en los microcréditos
- El Decreto 919 de 2008 del Ministerio de Hacienda, modificadorio del Decreto 519 de 2007, cambió el límite de endeudamiento del microempresario que recibe el financiamiento, anteriormente en 25 SMLM a 250 SMLM, sin que se hubiera modificado la definición de microcrédito.
- Decreto 1119 de abril 11 de 2008, “por el cual se dictan medidas para promover el acceso a los servicios financieros por las personas de menores recursos
- Ley 905 de 2004. Por medio de la cual se modifica la Ley 590 de 2000 sobre promoción del desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa colombiana y se dictan otras disposiciones”.
- Ley 45 de 1990”. Artículo 68. Sumas que se reputan intereses

1.5. ESTADO DEL ARTE

1.5.1. La idea del tema

Este proyecto está encaminado a la investigación de las condiciones actuales de los microempresarios del municipio de Sogamoso, en cuanto al nivel de bancarización, sus conocimientos acerca del tema “micro finanzas” y su efecto en la reducción de la pobreza; ¿De qué forma? Mediante la caracterización de empresas que hacen uso de estos servicios financieros, como primer paso para el estudio del microcrédito en Sogamoso.

1.5.2. Estado del conocimiento del tema

A partir del boom de las micro finanzas en el mundo se han desarrollado investigaciones y proyectos con diferentes enfoques, como su evolución, sus bondades para con las pequeñas economías, su mercado, sus cifras, entre otras; a continuación se mencionan algunos estudios que se consideran relevantes.

En Latinoamérica, más específicamente en la Ciudad de México, el Dr. Horacio Esquivel Martínez (2008), escribió un artículo que describe la situación del sistema de ahorro y crédito popular en México; en este documento se analizan los objetivos planteados por el sector micro financiero Mexicano, como son, la disminución de la pobreza y bancarización de la población de bajos ingresos, concluyendo que estos se han cumplido en menos del 50% a pesar del crecimiento sustancial de este sector en la última década. Aquí se puede observar que solo se da de características de usuarios.

Méndez, Hernández y Carreño, (2011) en un estudio para evaluar el impacto las políticas contra el desempleo y la pobreza en la ciudad de Bogotá; el cual concluye que no se encontró ninguna evidencia estadística de que exista efecto positivo del micro crédito en las ganancias y la generación de empleo de las MIPYME; pero como en el estudio en México nada se refiere a caracterización.

Según informe de Asobancaria en 2013, el cual resalta las características de las empresas que accedieron a micro crédito entre el año 2009 y 2013, así:

- Ingresos mensuales de 7,4 millones por establecimiento.
- 2,2 empleados en promedio por establecimiento.
- 66,3% creó el establecimiento por una oportunidad de negocio y el 30,4% porque no tiene otra alternativa de ingreso.
- 68% afirma que la principal fuente de financiación fueron los ahorros personales.

Como tal lo anterior no es una investigación profunda sino que es el resultado de un estudio estadístico y económico.

En lo referente al municipio de Sogamoso, existen documentos de investigación relacionados con las MIPYMES, respecto al crecimiento de algunos sectores productivos como la industria láctea, o la necesidad de consultoría en las MIPYMES; pero no se encontraron referentes que permitan establecer las características que tienen las empresas que acceden al mercado de las micro finanzas.

2. METODOLOGÍA.

2.1 TIPO DE ESTUDIO

Esta investigación es de tipo descriptivo (Tamayo, 2002), por cuanto busca describir las características de las empresas que utilizaron el servicio de Microcrédito, además cuál ha sido el impacto del microcrédito en sus empresas, en su vida personal y como solución a la pobreza, en las microempresas de la ciudad de Sogamoso.

2.2 FUENTES DE INFORMACIÓN

2.1.1. Primarias Como fuente primaria de información fueron utilizadas las encuestas y visitas que se realizaron a los administradores o propietarios de las microempresas del municipio de Sogamoso que han utilizado el microcrédito.

2.1.2. Secundarias Como fuente secundaria de información se contó con la información suministrada por las diferentes entidades financieras ubicadas en el municipio; también la información relacionada con el tema de microcrédito consultadas en libros, bibliotecas públicas y universitarias, la Internet así mismo estadísticas e información proporcionada por diferentes entidades relacionadas con el tema.

2.3. SECUENCIA METODOLÓGICA

1. Determinación de la muestra poblacional a la cual se le realizara el estudio por muestreo determinístico intencional o de juicio.
2. Diseño de la encuesta a aplicar a la muestra. (ver anexo A).
3. Aplicación de la encuesta a la muestra poblacional.
4. Tabulación y análisis de la información recolectada.
5. Determinación de:

- Características de las empresas que acceden al microcrédito. Sector económico y entidades financieras con mayor presencia en el modelo del microcrédito
 - Destinación de los recursos del microcrédito, Condiciones de la cartera del microempresario
 - Cambios en la situación económica de los microempresarios. Percepción de los microempresarios frente al microcrédito
6. Puntualización de las características de las empresas sogamoseñas que hicieron uso del microcrédito durante el periodo 2009 - 2013.
 7. Presentación de los resultados del estudio a través de un informe final.

2.4. POBLACIÓN Y MUESTRA.

La población objeto de estudio estuvo constituida por las unidades productivas que utilizaron servicios de micro créditos durante el periodo de 2009-2013; En el proceso de selección de la población y muestra, se utilizó un diseño determinístico (Anderson, D. Sweeney, D. Williams, T, 2008), con una muestra de 100 microempresas ubicadas en el municipio de Sogamoso, 80 en el área urbana y 20 en el sector rural. El muestreo fue de carácter intencional o de juicio, debido a que tanto el tamaño de la muestra como la selección de los elementos que la integran están sujetos al criterio del investigador, con conocimiento y experiencia sobre el tema. Empresas que se seleccionaron de lista de clientes de las distintas entidades que ofrecen servicio de Microcredito.

En cuanto a la población en el área urbana, las microempresas objetos de estudio fueron tiendas de barrio, salones de belleza, fábricas de muebles y cocinas integrales, papelerías y misceláneas, vendedoras por catálogo, comercializadores de celulares y accesorios, maestros de obra, pintores, carpinteros y profesionales independientes como electricistas. En el área rural fueron agro empresarios, productores de leche, y dueños de pequeñas parcelas, también pequeñas tiendas y modistas.

2.5. INSTRUMENTOS Y TÉCNICAS PARA LA RECOLECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS

Para la recolección de datos se diseñó un formulario para aplicar encuesta a empresarios usuarios del microcrédito, como se explicó en la definición de la muestra, dicho formulario se estructuró en dos partes principales, la primera para conocer lo referente a la empresa y al entrevistado y la segunda sobre lo relacionado al Microcrédito, acorde a los objetivos propuestos.

En cuanto a la técnica para la recolección de datos fue la encuesta, acorde al formulario diseñado para tal fin.

Para la presentación de resultados se utilizó la distribución de frecuencias especialmente la porcentual, mediante la representación en gráficas y tablas (teniendo en cuenta que la muestra fue igual a 100, frecuencia relativa va uno a uno en la frecuencia porcentual).

3. RESULTADOS DEL ESTUDIO “CARACTERIZACIÓN DE LAS EMPRESAS QUE UTILIZARON EL SERVICIO DE MICROCRÉDITO EN LA CIUDAD DE SOGAMOSO DURANTE EL PERÍODO 2009-2013”

Los resultados obtenidos se presentan y describen a continuación siguiendo el orden y estructura de la encuesta la cual consta de dos partes principales, la primera datos de la empresa y del usuario del Microcrédito y la segunda aspectos relevantes sobre el uso del servicio de microcrédito.

3.1. DATOS DE IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA Y DEL USUARIO DEL SERVICIO DE MICROCRÉDITO

3.1.1. Identificación de las empresas que hicieron uso del Microcrédito en el periodo 2009 -2013 en Sogamoso

Se tomó como población objetivo de la encuesta a las microempresas con antigüedad superior a dos años desempeñando su actividad económica, dado que la investigación pretende evaluar diferentes variables en un periodo superior a los 3 años.

- Según los datos arrojados por la encuesta y como se puede ver en la gráfica 4, las empresas beneficiarias del microcrédito en Sogamoso, su edad de funcionamiento fue muy variada desde 3 hasta 24 años, resaltando que el 22% fueron creadas en el 2009 y el 20% en el año 2010; según informe de confecamaras (2013) el 86% de las empresas en Colombia son de edad joven y mediana, por lo que debe trabajarse para fortalecer su perdurabilidad, ya que la antigüedad tiene una mayor incidencia en la capitalización y equilibrio financiero.

El 55% empresas usuarias del microcrédito pertenecen al sector servicios, estos desarrollan actividades como venta de víveres, artículos para bebe, celulares y accesorios, productos por catálogo, estilistas y transporte, entre otros de menor participación en el mercado; el 43% corresponde al sector industrial, del cual se destacan actividades como, albañilería, confección de prendas de vestir, fabricación muebles, chircales y explotación de minerales a baja escala (carbón, arena, caliza), por último se encuentra el sector agrícola con el 2% de participación, en

actividades como producción avícola, de leche y sus derivados, cría y levante de diferentes especies, y cosecha de frutas y verduras. En el anexo B se muestran fotos de algunas de estas empresas.

Gráfica 4. Año de creación de la empresa

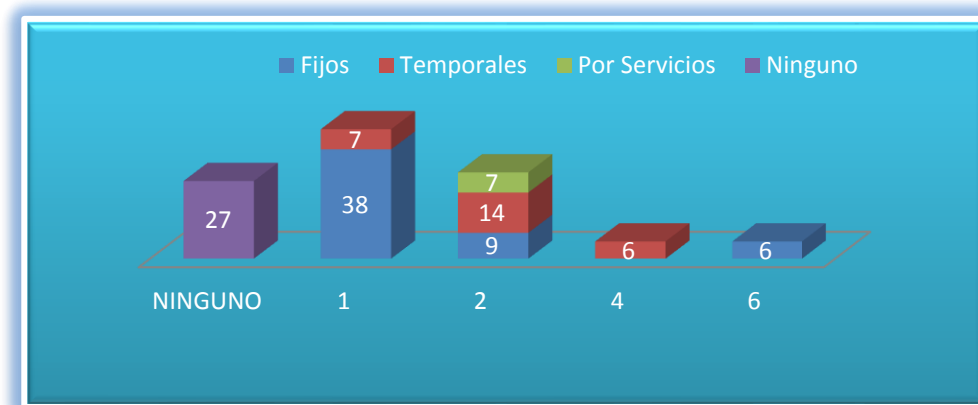


Fuente. Elaboración propia

Respecto al número de empleados con que cuentan, se encontró que manejan tres categorías de vinculación, empleados fijos, temporales y por servicios, así: 27% no tienen empleados, solo el dueño trabaja en su empresa; 38% tienen un empleado fijo; 9% dos empleados fijos, y 6% tienen de a 6 empleados. En la categoría de temporales 7% de los encuestados tiene un empleado, 14% tienen 2 y 6% tienen a su cargo 4 empleados. Y en la categoría de por servicios 7% tienen 2 empleados por servicios (ver gráfica 5). En promedio los microempresarios usuarios del microcrédito poseen dos empleados; de acuerdo a la actividad desarrollada, por lo general solo son ellos los únicos empleados de su unidad productiva son los propietarios, pero no hay que desconocer que muchos de ellos requieren por pequeña que sea, la intervención de al menos un tercero; cuando de actividades de transformación se trata, como la fábrica de muebles, se requiere un número mayor de empleados, la encuesta arrojó que el número máximo de

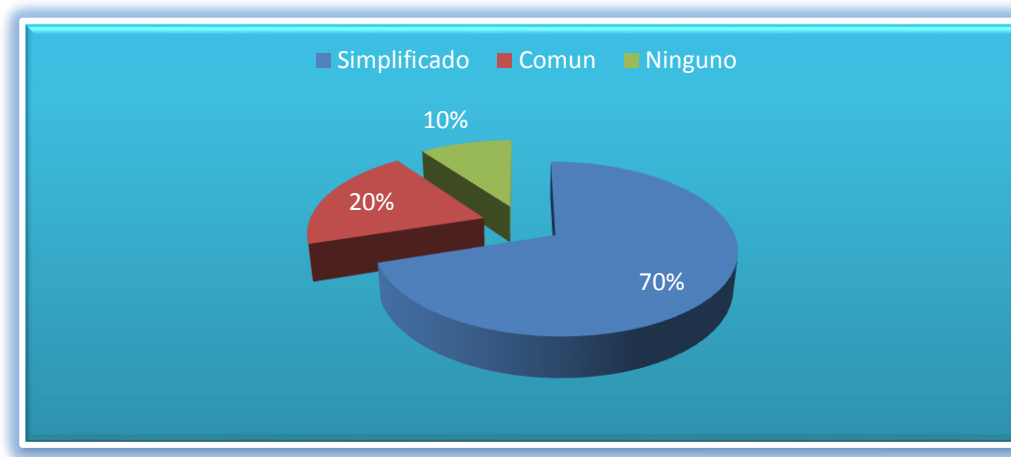
empleados es 6 y el mínimo 1, sin dejar de lado que el 27% de los encuestados no tienen empleados; en promedio tienen dos (2) por cada unidad productiva usuaria del microcrédito.

Gráfica 5. Número de Empleados y su categoría



Fuente. Elaboración propia

En cuanto al régimen tributario al cual pertenecen las empresas los resultados se muestran en el gráfico 6, se encontró que el 70% pertenece al régimen simplificado, lo que implica los bajos ingresos, la no responsabilidad del pago de IVA y por supuesto que se encuentran registrados en la DIAN, esta clasificación solo amerita la inscripción en el RUT; el 20% al régimen común, lo que significa también su inscripción en el RUT, reporta mayores ingresos y por ende más pago de impuestos, y el 10% a ningún régimen, lo que significa un nivel nulo de formalización. En cuanto a este aspecto de formalización, de las empresas encuestadas el 58% están registradas en cámara de comercio, 56% impuestos locales y 90% en la Dirección de impuestos y aduanas nacionales DIAN, siendo esta la entidad más utilizada por los empresarios para dar a su empresa algún grado de formalidad, seguida de la alcaldía municipal y la cámara de comercio.

Gráfica 6. Régimen tributario al que pertenecen

Fuente. Elaboración propia

3.1.2. Identificación de empresarios usuarios del microcrédito en Sogamoso en el periodo 2009 al 2013

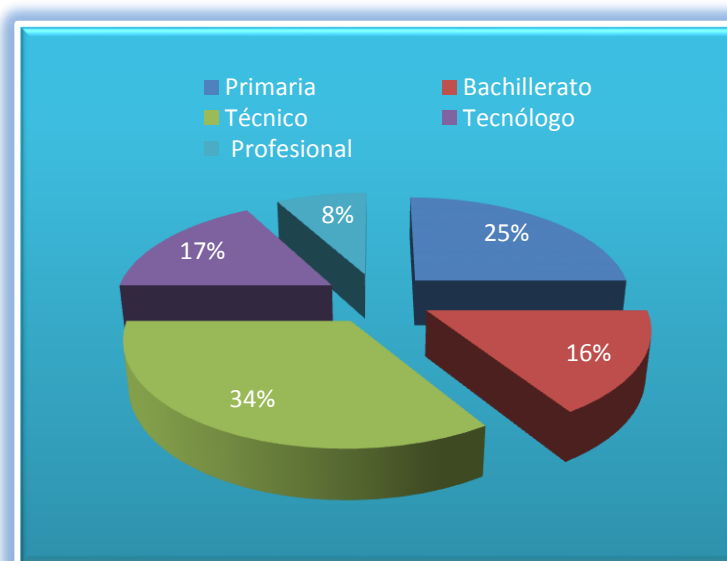
De los encuestados el 62% pertenecen al género femenino y el 38% al masculino; el 89% son propietarios de su empresa quienes a su vez la administran y el 11% son administradores empleados.

A partir de los datos arrojados por la encuesta se evidencia que ha cumplido con el objetivo de dar respaldo a las mujeres microempresarias, acciones que se considera que en algo contribuyen a la promoción de la igualdad de género y el empoderamiento de la mujer; aspectos contemplados dentro de los objetivos de desarrollo del milenio, cuya meta de cumplimiento está prevista para el año 2015 (Cepal, 2011). Aunque organismos como la organización internacional del trabajo (OIT), reconocen que el avance en la inclusión e igualdad de género ha sido muy lenta y falta mucho por hacer al respecto; también presenta estudios

que reconocen los beneficios para las empresas el tener mujeres en sus equipos directivos; las empresas de *Fortune 500* con más mujeres en la junta de dirección eran un 16% más rentables que las demás. Las empresas con un número superior de mujeres en sus equipos directivos obtenían una rentabilidad sobre el capital invertido un 26% superior comparado con las demás. Las empresas con una alta representación femenina, tres o más mujeres, en sus juntas en los últimos cuatro a cinco años registraron tasas de rentabilidad sobre las ventas un 84% superiores, un 60% superiores de rentabilidad sobre el capital invertido y una rentabilidad sobre sus fondos propios un 46 % superior (OIT, 2015)

Respecto a la formación académica de los encuestados el 25% solo tiene primaria, 16% bachillerato, el 34% técnico que es la categoría con mayor porcentaje, 17% tecnólogo y solo el 8% cuenta con título profesional (ver gráfica 7)

Gráfica 7. Nivel académico del encuestado



Fuente. Elaboración propia

La situación académica y de conocimiento del negocio, de aspectos de financiamiento muchas veces influye en la perdurabilidad de las empresas, por lo cual se considera como una debilidad este aspecto.

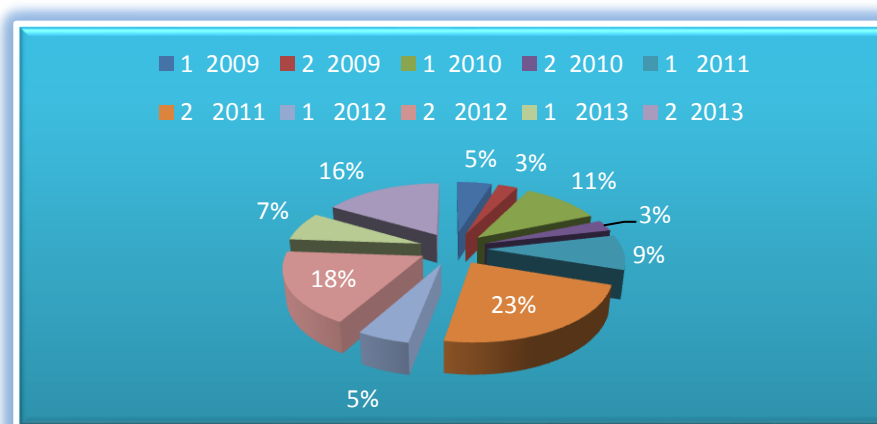
3.2. INFORMACIÓN SOBRE EL SERVICIO DE MICROCRÉDITO

Esta parte consta de 18 preguntas, acerca de datos relevantes sobre uso, manejo y percepciones del Microcrédito en la ciudad de Sogamoso en el periodo comprendido del 2009 al 2013

3.2.1. Períodos o semestres en los cuales ha utilizado el servicio de Microcrédito

De la información obtenida acerca de los períodos de mayor utilización de micro crédito en la ciudad de Sogamoso (gráfica 8) se puede apreciar que los periodos con mayor porcentaje de utilización corresponden a segundo semestre de los años 2011, 2012 y 2013, y coincide con la información reportada por el Banco de la República y Asomicrofinanzas; donde la percepción de los intermediarios de microcrédito en cuanto a los cambios en la demanda muestra un balance positivo del 19,2% durante el último trimestre de 2012, como resultado de apreciar mayores solicitudes según el 50% de los encuestados (Banco de la República,2013)

Gráfica 8. Períodos de utilización del microcrédito

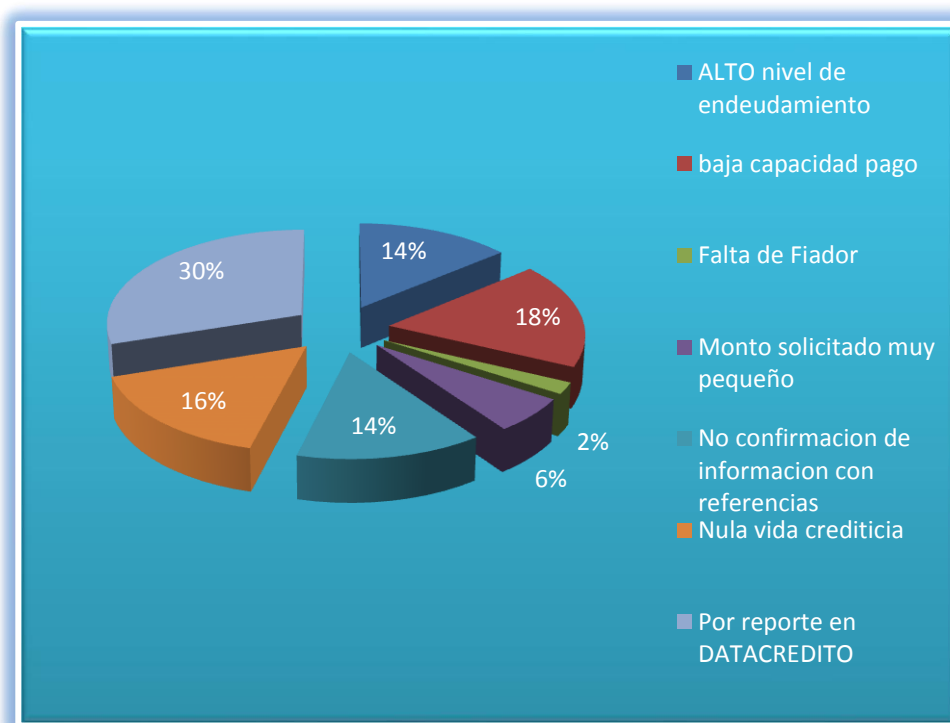


Fuente. Elaboración propia

3.2.2. Razones de rechazo a solicitudes de crédito

Se les pregunto si alguna vez les habían negado la solicitud de crédito, para los microempresarios sogamoseños, el porcentaje fue del 50%; a la vez expusieron las razones por las cuales le fue rechazada la solicitud, al 30% de los encuestados les fue rechazada por encontrarse reportado en las centrales de riesgos (Datacrédito y Cifín) y al 18% por no tener capacidad de pago.

Gráfica 9. Razones de negación de microcrédito



Fuente. Elaboración propia

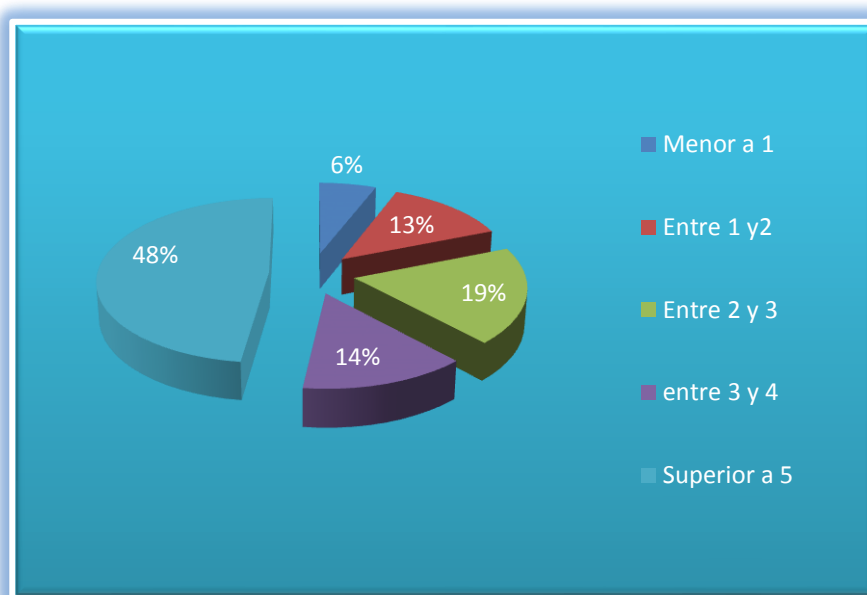
Las razones de negación detectadas en la investigación, son aspectos que en gran parte coinciden con los factores que impiden otorgar mayor volumen de Microcrédito, según la

encuesta sobre la situación del Microcrédito representada en la gráfica 1 (banco de la republica 2013)

3.2.3. Monto solicitado y destinación de los recursos

El parámetro tenido en cuenta para este ítem fue en salarios mínimos legales mensuales vigentes SMMLV teniendo en cuenta las directrices emitidas por la Superfinanciera, y los resultados se pueden observar en el gráfica 10, donde se evidencia que el monto más solicitado por los microempresarios sogamoseños en su mayoría superior a 5 SMMLV, que para los años de estudio su valor fue como se muestra en la tabla 3 y para el año 2015 el valor de 5 SMMLV es de \$ 3.221.750.

Gráfico 10. Monto solicitado en (SMMLV)



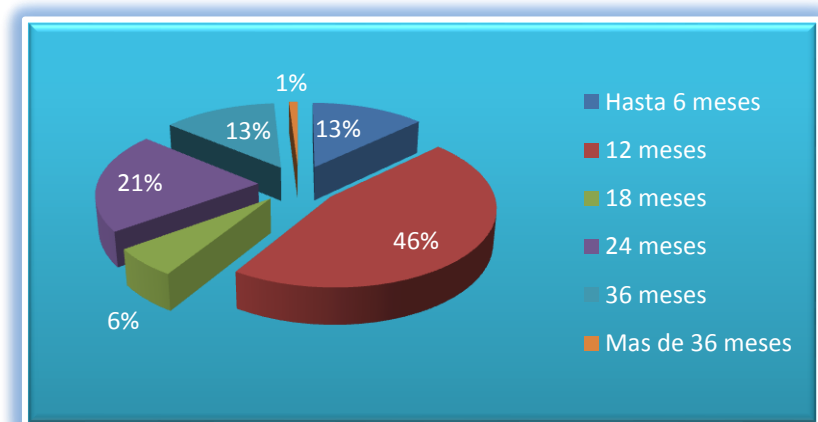
Fuente. Elaboración propia

Tabla 3. Valor del salario mínimo para los años de estudio

AÑO	1 SMMLV	5 SMMLV
2009	\$496.900	2.484.500
2010	\$515.000	2.575.000
2011	\$535.600	2.678.000
2012	\$566.700	2.833.500
2013	\$589.500	2.947.500

Fuente. Elaboración propia

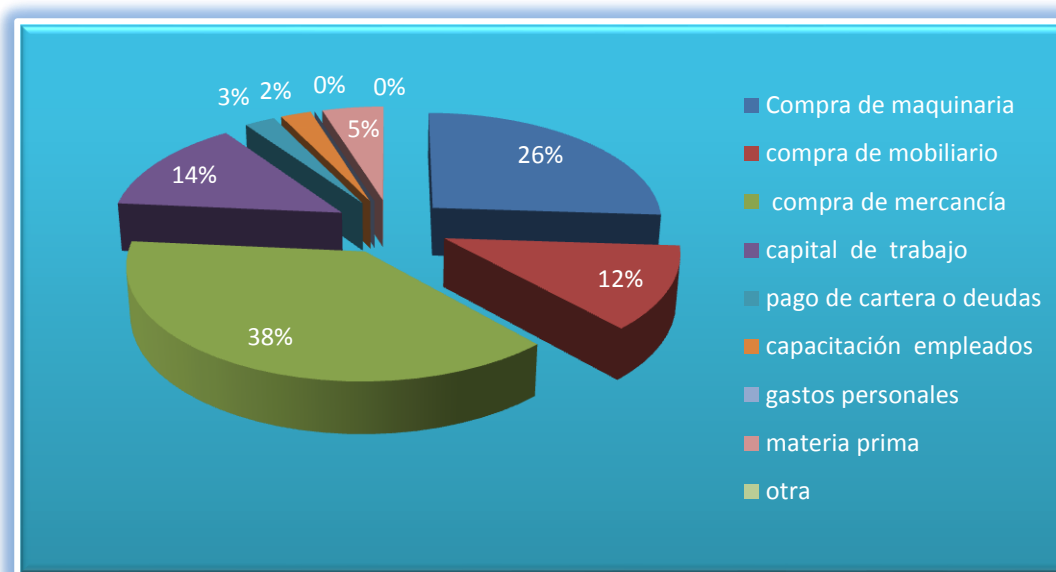
Una vez determinado el monto se procede a compararlo con los plazos otorgados para su respectivo pago, en este aparte se concluye que el plazo otorgado con mayor frecuencia para el pago de la obligación micro financiera es de 12 meses, un periodo no muy largo para que los intereses no sean mayores. (Gráfica 11)

Gráfica 11. Plazo máximo otorgado

Fuente. Elaboración propia

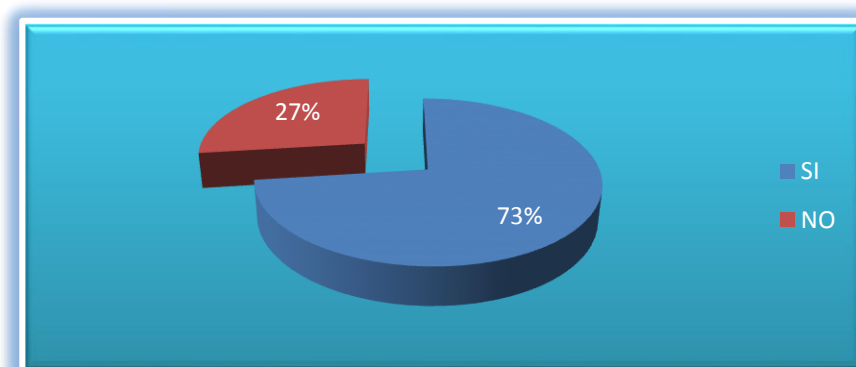
Respecto a las necesidades o motivos que impulsan la solicitud de crédito, se observó en primer lugar la compra de mercancía 38%, de maquinaria 26%, seguidos de capital de trabajo y la compra de mobiliario; las dos primeras, en miras a un incremento en las ventas y por ende en los ingresos.

Gráfica 12. Motivos de solicitud del microcrédito



Fuente. Elaboración Propia

Ahora bien, es de creencia popular que la mayoría de las veces los recursos solicitados no son utilizados para el fin con que fueron solicitados, pero los resultados del estudio arrojan algo totalmente diferente, toda vez que el 73% de los encuestados afirman haber utilizado los recursos para lo cual lo solicitaron (gráfica 13) y el 27% que responde en forma negativa afirma que no lo han hecho porque prefieren mejorar su liquidez inmediata.

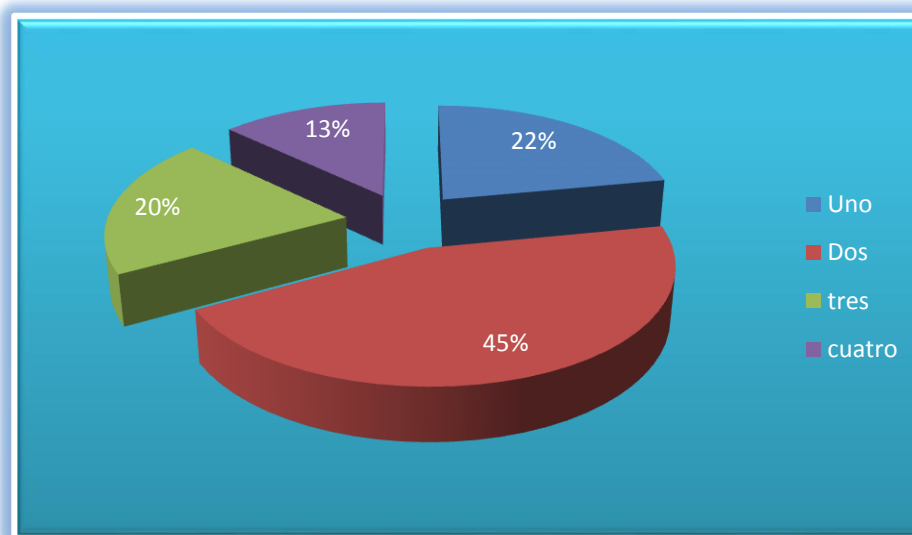
Gráfica 13. Destino apropiado de los recursos

Fuente. Elaboración Propia

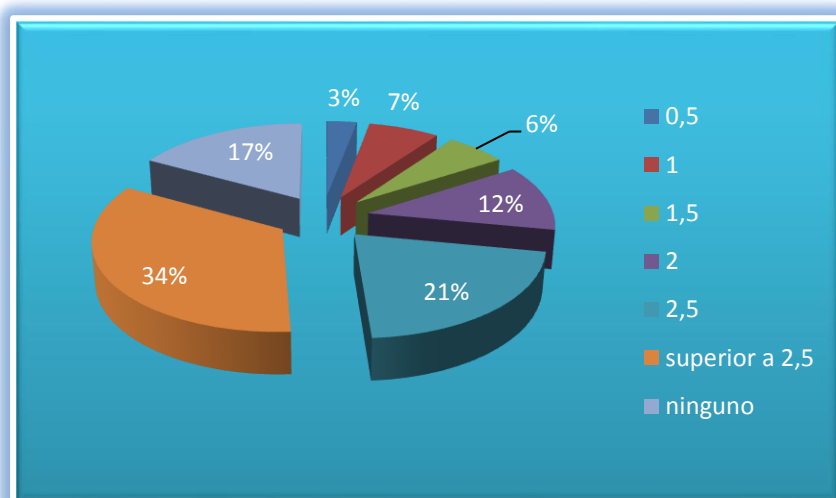
3.2.4. Cumplimiento de pagos, número de créditos y deuda actual

Crear que porque son microcréditos el cumplimiento en el pago es fácil, es un error, según el estudio el 66% de los microempresarios sogamoseños han incumplido con los pagos de sus obligaciones, de ellos el 48% han incumplido en 2 ocasiones, siendo esta la mayor frecuencia de incumplimiento, de este 48% el 56% ha incumplido por una baja considerable en las ventas. Y como en todo incumplimiento en el sector financiero lo que les acarrea es el pago de mayores intereses.

Por la facilidad con que son otorgados los créditos, los microempresarios no le ven problema a tener más de uno a la vez como se observa en la gráfica 14; se evidencian casos donde con una sola unidad de negocio llegaron a tener 2 o más microcréditos al mismo tiempo, disminuyendo así su capacidad de pago.

Gráfica 14. Número de créditos con que cuenta o conto

Fuente. Elaboración Propia

Gráfica 15. Deuda actual en salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV)

Fuente. Elaboración Propia

Por otra parte en cuanto al monto actual de endeudamiento (gráfica 15) en promedio más del 50% de los encuestados tiene obligaciones que superan los 2,5 SMMLV (ver tabla 3), monto que aparentemente no es un monto elevado; pero si comparamos el nivel de ingresos, el margen de utilidad de los negocios y el consumo de la canasta familiar, el panorama es distinto; de ahí parte la problemática general del incremento en la cartera morosa de la línea microcrédito.

Ahora bien es oportuno citar el artículo publicado por el diario El Heraldó (2013), titulado “El sobreendeudamiento es el principal factor que afecta el crecimiento de este sector financiero” el cual afirma que la cartera vencida de los microcréditos del país está llegando al 5.7%, cifra que evidencia la necesidad de tomar medidas preventivas ante una posible crisis del sector; de acuerdo al análisis realizado por Asomicrofinanzas de seguir este comportamiento se podría llegar a situaciones tan críticas como las que han vivido países como Bolivia, Bosnia-Herzegovina, India y Marruecos, donde por cuenta del endeudamiento excesivo se presentó una crisis económica nacional. El resultado de la reciente encuesta sobre la situación actual del microcrédito en Colombia, diseñada por el Departamento de Estabilidad Financiera del Banco de la República en asocio con Asomicrofinanzas, señala que el sobreendeudamiento es el principal factor (29.8%) que impide el crecimiento del microcrédito en el país seguido de la capacidad de pago de los clientes (22,4%).

3.3. Requisitos y condiciones exigidos por las entidades que le otorgaron crédito a los microempresarios

De acuerdo a la información suministrada por la encuesta y la reportada en las entidades financieras de mayor reconocimiento, los requisitos exigidos a los microempresarios sogaños para acceder a servicios de microcrédito en el período 2009-2013, se pueden clasificar en obligatorios y opcionales, teniendo en cuenta la variación en las respuestas y aclaraciones hechas por las entidades otorgantes, así:

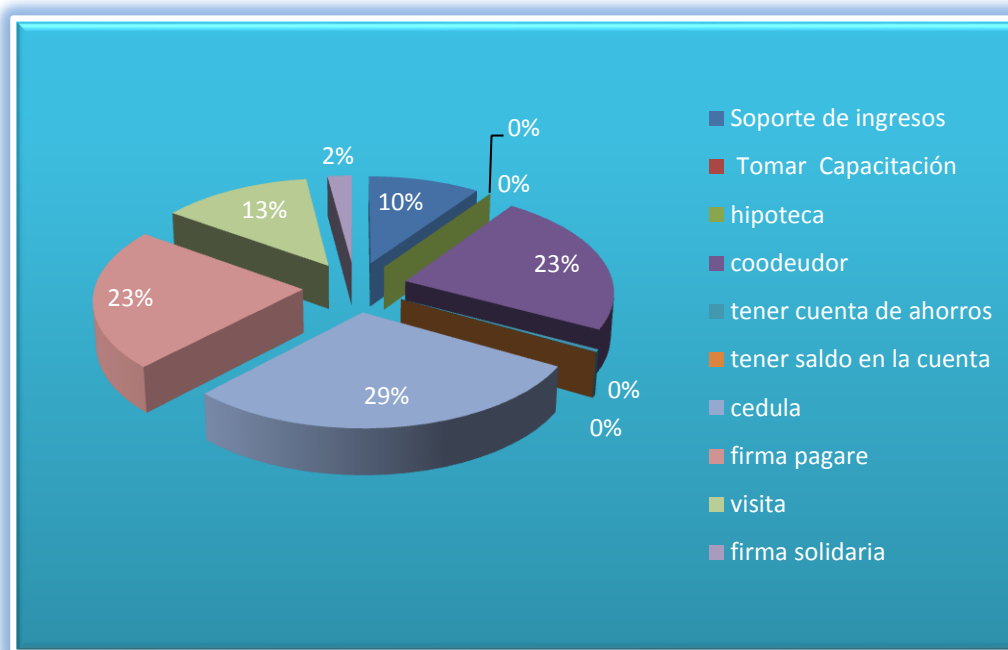
Obligatorios: Ser mayor de 18 años y tener documento de identidad, tener un negocio con trayectoria mínima de 6 meses, no tener reportes graves en las centrales de riesgo (Cartera castigada, moras superiores a 90 días con el sector financiero o calificaciones en C, D o E).

Opcionales: Soportes de ingresos o que acrediten su actividad económica (Facturas de compra o venta, estados financieros, certificado de cámara de comercio, Rut, o cualquier documento que de acuerdo a la actividad económica pueda dar mayor soporte a la operación), codeudor o firma solidaria y por último hipotecas y pignoraciones.

Las entidades juegan con los requisitos de acuerdo al riesgo que asumen (es decir al monto a otorgar vs tipo de cliente) y a las metas comerciales.

Según el estudio realizado los microempresarios sogamoseños afirman que los requisitos exigidos con mayor frecuencia por la entidades financieras para otorgar un microcrédito son el documento de identidad con un 29%, codeudor y firma de un pagare con un 23% cada uno (gráfica 16). Evidenciado los pocos requisitos exigidos para acceder a un microcrédito. Es de resaltar aquí que el documento de identidad no tiene relevancia ya que el mismo es solicitado para la realización de cualquier trámite legal.

Gráfica 16. Requisitos exigidos para el otorgamiento del Crédito



Fuente. Elaboración Propia

Esta información se confrontó con la aportada por las entidades relacionadas, lo que permitió aclarar, en primera instancia, que los requisitos aumentan dependiendo del monto solicitado, ya que la línea microcrédito otorga créditos hasta por 120 smlv, y esto implica un estudio más soportado, mejores garantías (Hipoteca, Codeudor, FNG, Pignoración) y una calificación adecuada en las centrales de riesgo por parte del cliente; en cuanto a la cobertura, se evidencia amplia fuerza comercial externa, asesores capacitados y especializados tanto en los perímetros urbanos como rurales de la provincia de Sugamuxi.

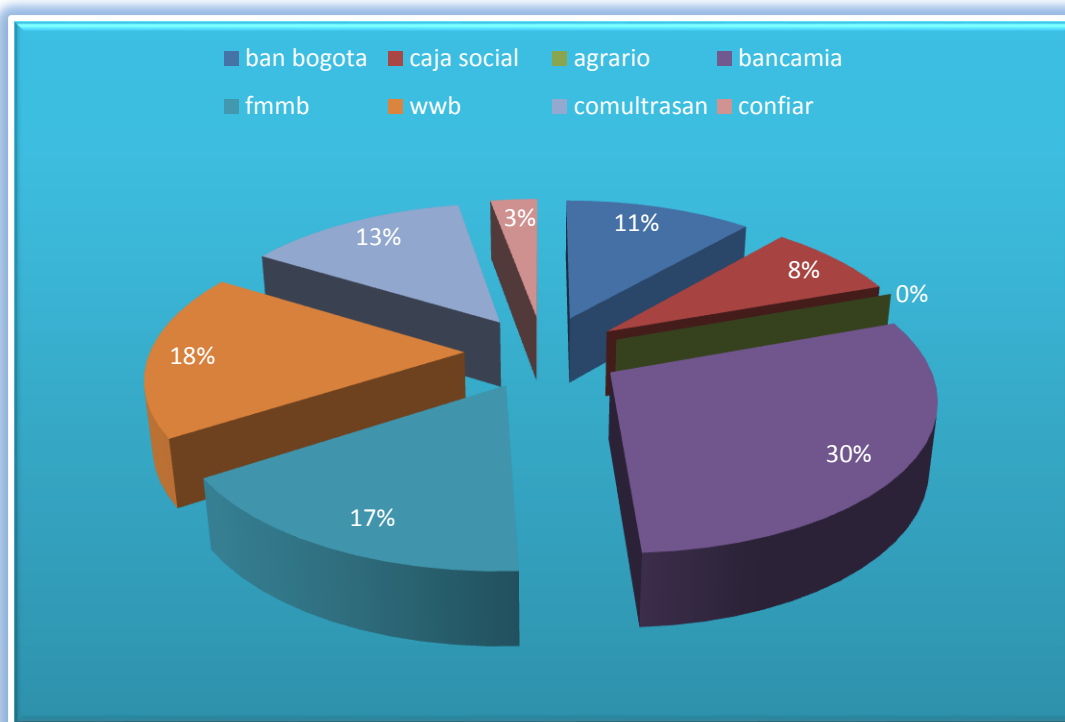
3.4. Entidades preferidas por los microempresarios para acceder a un crédito

Las entidades financieras que prestan este servicio en Sogamoso, son:

- Bancamia
- Banco de Bogotá
- Banco Caja Social
- Banco Agrario
- Banco WWB
- Financiera Conmultrasan
- Fundación de la mujer (FMMB)
- Banco WWB
- Confiar
- Fundación Amanecer
- Crezcamos
- Fundación Mundo Mujer
- Finamérica

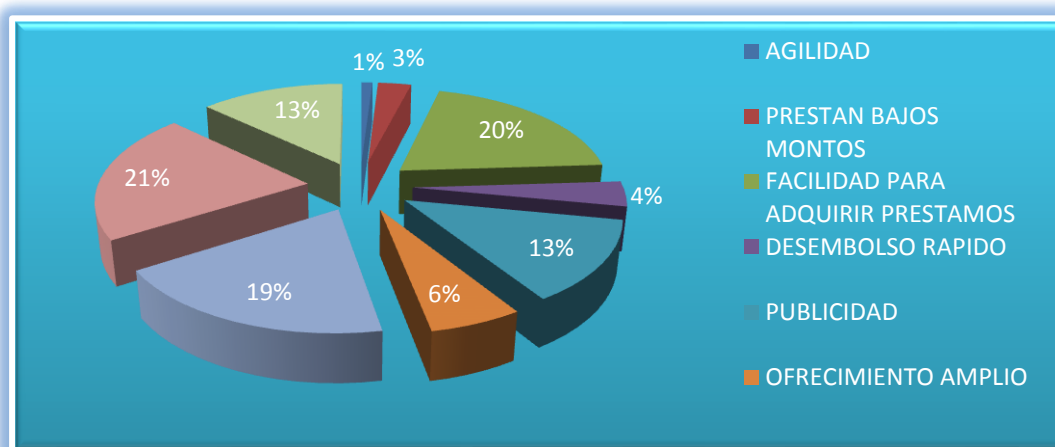
Según datos arrojados por la encuesta las entidades con mayor preferencia entre los microempresarios en Sogamoso son (ver gráfica 17) Bancamia, FMMB, y el Banco WWB Colombia, entidades especializadas en el tema y con la mayor trayectoria en la región; esta percepción podría ser atribuible al servicio pues la razón más destacada es la recomendación de amigos (Referidos), seguida de la facilidad para acceder a sus servicios (Horarios, Cobertura, Infraestructura, Personal capacitado) y por último mínima exigencia de requisitos para adjudicar un préstamo (Documento de identidad, firma de pagaré, visita comercial y soporte de ingresos opcional). (Ver gráfica 18)

Gráfica 17. Entidades de Microcrédito preferidas por empresarios en Sogamoso



Fuente. Elaboración Propia

Gráfica 18. Razones de preferencia



Fuente. Elaboración Propia

A continuación se describen algunos aspectos relevantes de las entidades de mayor preferencia de los microempresarios en el municipio de Sogamoso, (Bancamia, WWB Colombia y Fundación Mundial de la Mujer Bucaramanga FMMB)

Gráfica 19. Oficinas de Entidades de Microcrédito en Sogamoso



Tabla 4. Generalidades de las entidades de mayor preferencia

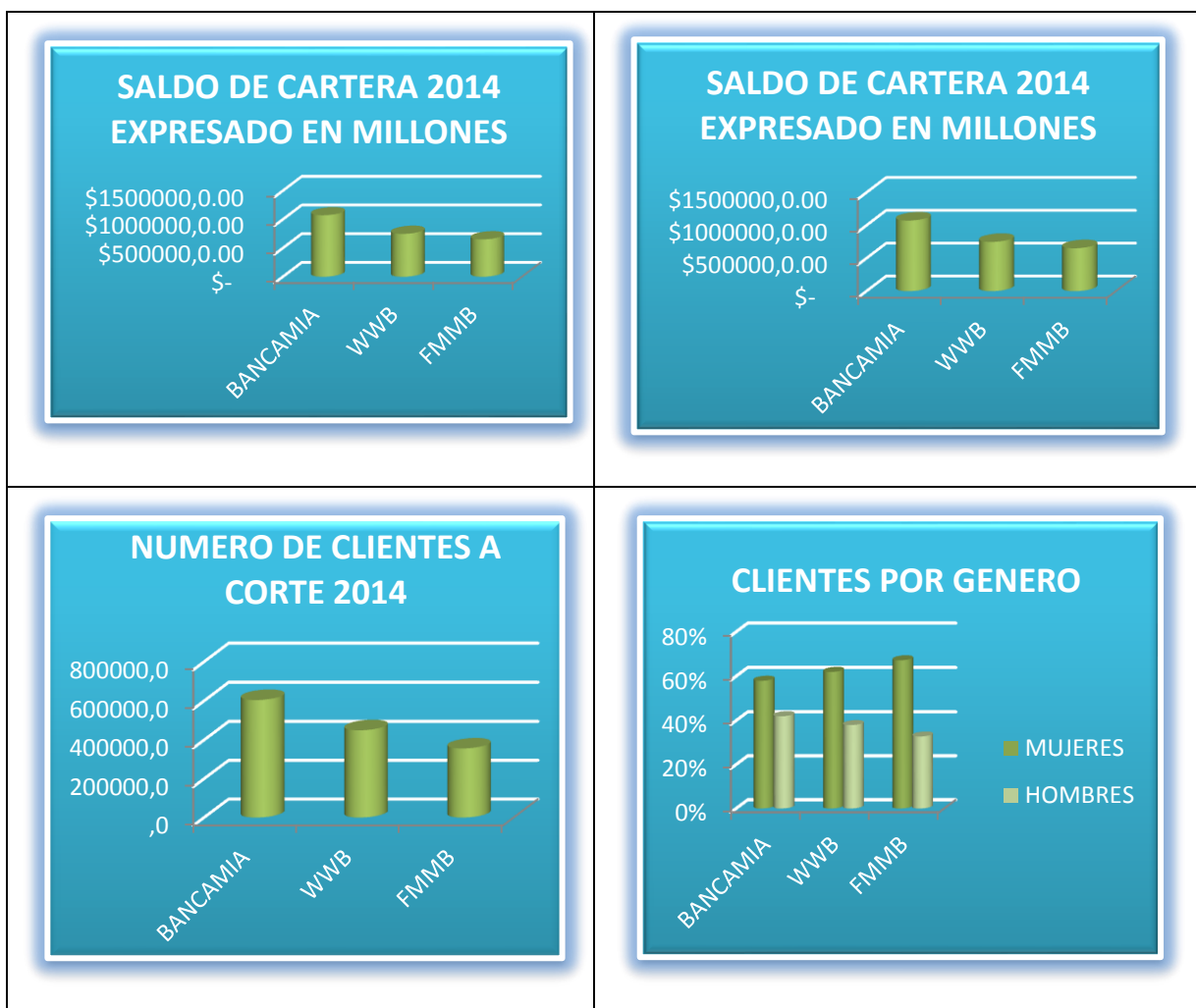
Entidad	* Tasa E.A.	Comisión Mipyme	Comisión FNG	Costo Periférico en \$	Saldo de Cartera 2014 Expresado En Millones de \$	No. de Clientes A Corte 2014	% por Género	
							F	M
Bancamia	46.%	Entre 0% y 7.5%	Entre 2.45% y 5.75%	11,800	1,074,417.00	604,603	58	42
WWB	44%	Entre 0% y 7.5%	Entre 0.83% y 11.44%	9,200.	749,534.00	450,000	62	38
FMMB	44%	Entre 0% y 7.5%	ND	ND	653,708.00	356,516	67.2	32.8

Fuente. Creación Propia. * E A. Efectiva anual

Las entidades citadas en el presente ejemplo, son reconocidas no solo en la ciudad de Sogamoso, sino en la mayoría de las ciudades donde hacen presencia, ya que históricamente fueron pioneras en la implementación del modelo de microfinanzas en Colombia; han desarrollado el microcrédito con diferentes atributos que se ajustan a la diversidad de actividades económicas existentes en el mercado colombiano, adicionalmente manejan tasas preferenciales a los

microempresarios que muestran lealtad a la entidad y buen comportamiento de pago, ofrecen productos adicionales de captación de recursos, mediante cuentas de ahorro, cdt's, cuentas corrientes y planes de ahorro programado, como estrategia para acceder a mas mercados y como requisito de la super intendencia financiera (Ente de control), así como productos de seguros; cuentan con diferentes mecanismos en busca de contribuir en el objetivo de educación financiera y bancarización de la población, como lo establece la norma y el objetivo adoptado por el gobierno nacional, de contribuir en la reducción de la pobreza.

Gráfica 20. Comparación de estadísticas entre las entidades de mayor preferencia.



Fuente: Elaboración propia basada en (www.bancamia.com.co www.fundaciondelamujer.com www.bancowwb.com)

En la práctica, para un microcrédito de categoría nuevo (es decir la primera solicitud con la entidad), utilizando a la tasa interes mas baja entre las entidades objeto de comparación, 3,1%, al plazo promedio de mayor utilización por los microempresarios sogamoseños que es 18 meses y el monto máximo a otorgar por esta línea (5 smlv) es decir \$ 3.221.750, el comportamiento seria como se muestra en la tabla 5.

Tabla 5. Ejemplo de amortización microcrédito

PLAZO	CUOTA	CAPITAL	INTERÉS	PLAZO	CUOTA	CAPITAL	INTERÉS
1	236,234	136,360	99,874	10	236,234	179,479	56,755
2	236,234	140,587	95,647	11	236,234	185,043	51,191
3	236,234	144,945	91,289	12	236,234	190,780	45,455
4	236,234	149,439	86,796	13	236,234	196,694	39,540
5	236,234	154,071	82,163	14	236,234	202,791	33,443
6	236,234	158,847	77,387	15	236,234	209,078	27,156
7	236,234	163,772	72,463	16	236,234	215,559	20,675
8	236,234	168,849	67,386	17	236,234	222,242	13,993
9	236,234	174,083	62,151	18	236,234	229,131	7,103
TOTAL INTERÉS			1,030,465				

Fuente. Elaboración propia

Continuando con descuentos realizados por otros conceptos, se observa un costo financiero total descrito en la siguiente manera: monto solitado \$ 3.221.750, comision fondo nacional de garantias \$186.540; IVA FNG \$ \$29.846, gastos \$10.000, intereses \$ 1.030.465, comisión Mipyme \$12082, por tanto el total a pagar es de **\$4,490,682**

El ejemplo citado no muestra costos por seguros, u otros conceptos que no sean de carácter obligatorio para acceder al micocredito; ya que varia de acuerdo a las politicas de cada entidad.

3.5. PERCEPCIÓN DE LOS EMPRESARIOS FRENTE AL USO DEL MICROCRÉDITO

3.5.1. Costos

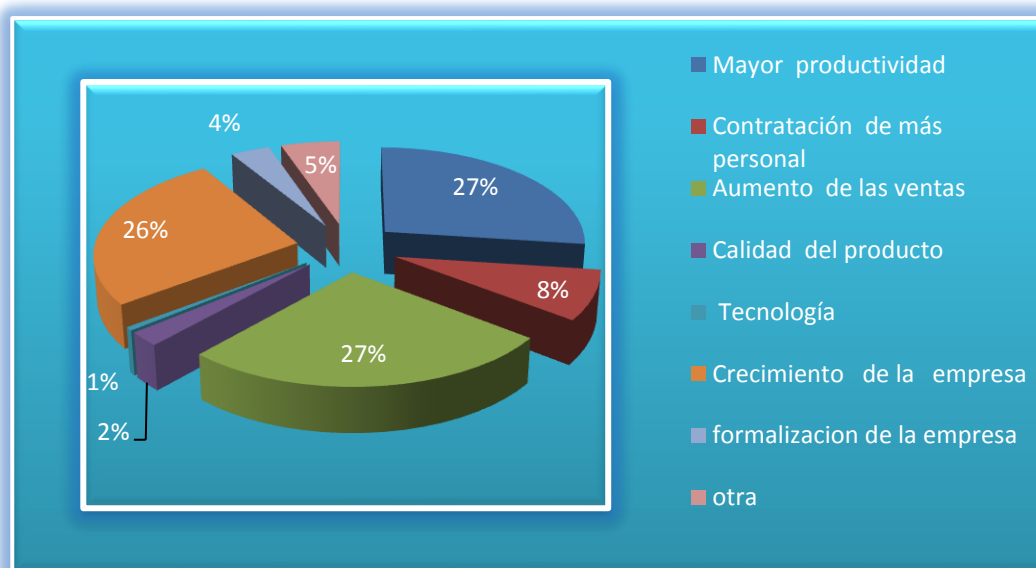
Para los microempresarios en Sogamoso las tasas de interés que manejan las entidades en el microcrédito son altas por la facilidad de otorgamiento, por ello el 80% de los encuestados opinan que los costos en general del servicio de microcrédito son altos. Esto es fácil deducirlo con tan solo ver la diferencia abismal entre la tasa de usura para los créditos de consumo y los ordinarios y la tasa de usura para los microcréditos, que a corte diciembre de 2014 la primera era del 28,76% efectiva anual (E.A.) y la segunda del 52,22% E.A.

3.5.2. Aportes del microcrédito a la empresa

Para determinar el aporte del microcrédito a los microempresarios se han evaluado diferentes aspectos, como son la utilización de los recursos, los beneficios percibidos por el usuario, la estadística de crecimiento y formalidad de las microempresas a partir de la utilización de estos productos y la posición de las entidades otorgantes con respecto al seguimiento posterior al desembolso; lo anterior debido a la corta trayectoria de esta línea en la ciudad de Sogamoso y la carencia de estadísticas al respecto.

- ✓ Uso de los recursos desembolsados; es de aclarar que la línea microcrédito esta direccionada por la superintendencia financiera de Colombia para financiar específicamente, compra de mercancía o de activos fijos; según datos arrojados por la encuesta el 38% utilizó los recursos para comprar mercancía y el 26% los empleo en compra de maquinaria, el 36% restante les dio uso diferente al relacionado con su actividad económica. (gráfica 12).

Gráfica 21. Beneficios del microcrédito para Microempresa



Fuente. Elaboración Propia

En cuanto a la percepción (gráfica 21) de los microempresarios sobre los beneficios generados por las micro finanzas, se encontró en la misma proporción (27%) aumento en las ventas, en la productividad y crecimiento de la empresa; estas afirmaciones son puramente cualitativas por parte de los encuestados, ya que carecen de estados financieros que sustenten sus apreciaciones.

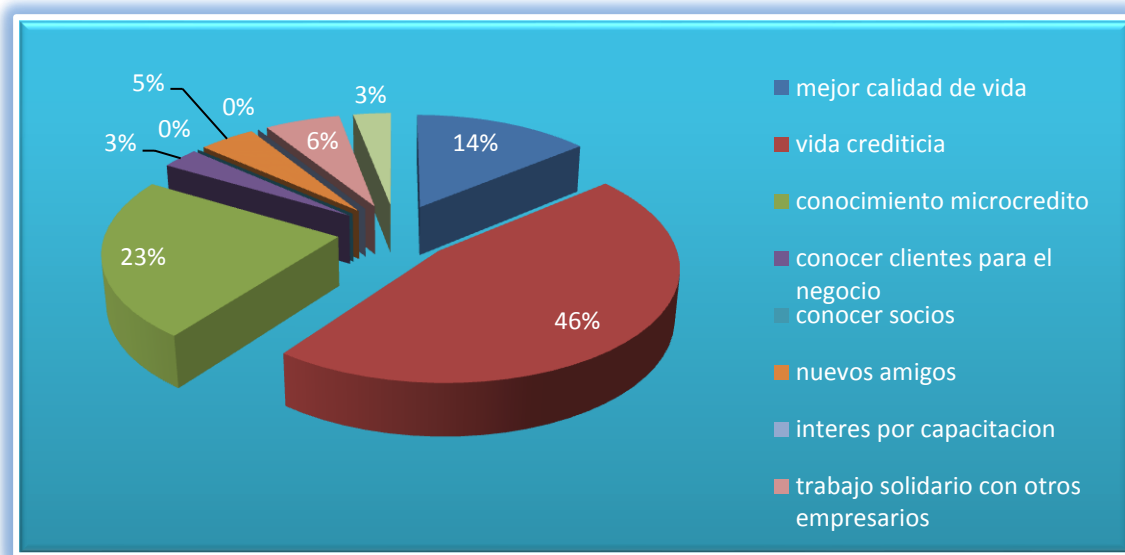
La línea microcrédito en su flujograma, una vez desembolsado y pasado un tiempo prudencial, debe realizar un control de inversión de los recursos, con el fin de garantizar que se hayan utilizado en lo descrito en la solicitud. Esta medida está dada con el fin de mitigar el riesgo y contribuir al crecimiento de los negocios.

3.5.3. Aportes del microcrédito a nivel personal

En cuanto a beneficios percibidos a nivel personal se identificaron, adquisición de vida crediticia, acceso a educación financiera y para los microempresarios que acceden a créditos

comunales, la posibilidad de complementarse en diferentes aspectos como producción, comercialización y responsabilidad colectiva. (Gráfica 22)

Gráfica 22. Beneficio del microcrédito a nivel personal

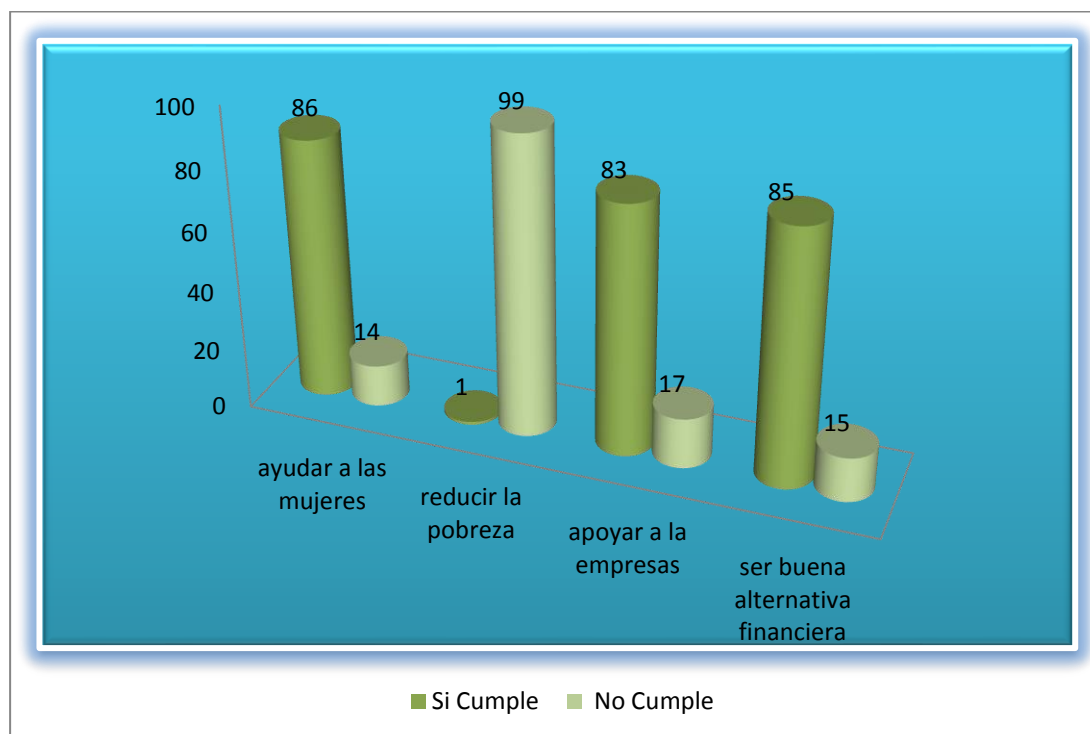


Fuente. Elaboración Propia

3.5.4. Percepción sobre cumplimiento de objetivos del microcrédito

Siempre que se crea alguna estrategia financiera o en cualquier ámbito de la vida es de vital importancia fijar unos objetivos claros, para poder evaluar la funcionalidad de la idea planteada; para el caso del estudio se rescataron los cuatro objetivos más relevantes de las microfinanzas, (apoyar a las mujeres, a las empresas pequeñas, ser una buena alternativa financiera y reducir la pobreza); según la percepción de los microempresarios sogamoseños que hicieron uso de estos productos en el período 2009-2013; dichos objetivos tienen un cumplimiento alrededor del 80%, a excepción del objetivo de reducir la pobreza con una percepción de cumplimiento del 1%. (Gráfica 23)

Gráfica 23. Cumplimiento de objetivos del microcrédito



Fuente. Elaboración Propia

La información generada por la encuesta, se sustenta con el índice de disminución de la pobreza plasmado en POT (Plan de Ordenamiento Territorial) vigente para la ciudad de Sogamoso. (gráfica 24), aunque la pobreza disminuye a menor ritmo que en otras ciudades importantes como Tunja y Duitama, frente a Colombia y Boyacá muestra mejores porcentajes, y en pobreza extrema supera el índice departamental, pero a nivel nacional si está más rezagada, lo que significa que a pesar de haber mejorado, requiere esfuerzos desde diferentes frentes porque los índices siguen siendo preocupantes

Gráfica 24. Disminución de la pobreza en Sogamoso 2002 – 2012

La pobreza en Sogamoso disminuye, a menor ritmo que Tunja, Duitama y Yopal

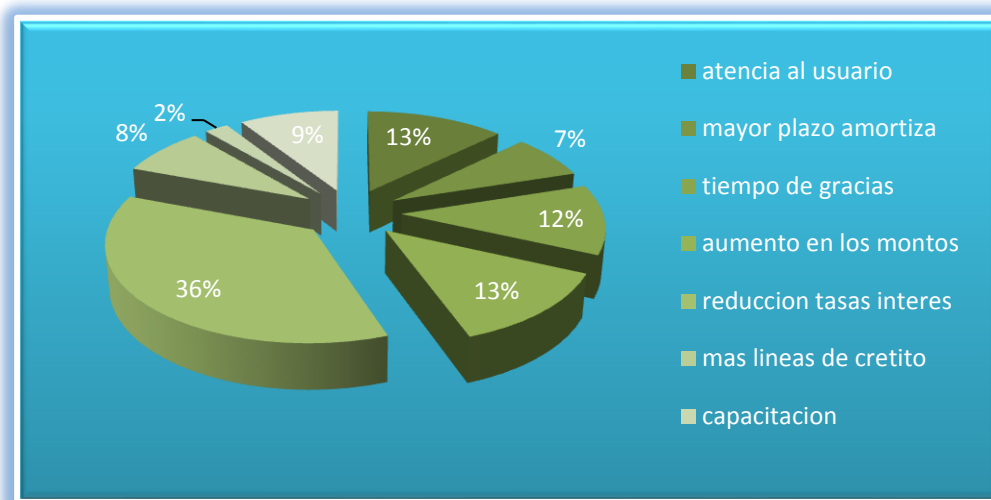
	Territorio	2002	2005	2012
Pobreza	Colombia	56,2	45,1	37,8
	Boyacá	67,1	58,6	40,6
	Provincia de Sugamuxi	62,5	51,6	39,8
	Sogamoso	52,6	45,8	37,5
	Tunja	37,8	28,2	22,3
	Duitama	38,6	30,3	23,7
	Yopal	42,6	35,8	27,6
	Territorio	2002	2005	2012
Extrema Pobreza	Colombia	19,9	16,8	13,5
	Boyacá	23,6	23,3	22,1
	Provincia de Sugamuxi	21,7	21,3	20,5
	Sogamoso	19,6	17,4	15,9
	Tunja	19,3	16,1	11,9
	Duitama	19,8	16,5	12,4
	Yopal	20,2	17,1	13,1

Fuente. Plan de Ordenamiento Territorial municipio de Sogamoso

3.5.5. Aspectos a mejorar en las instituciones que prestan servicios micro financieros.

Según los datos arrojados por la encuesta, los microempresarios sogamoseños destacan como aspectos a mejorar en las instituciones en las cuales les fueron otorgados los microcréditos durante el periodo 2009-2013 los que se muestran en la gráfica 25, siendo la reducción de las tasas de interés la más representativa con un 36%, seguida de aumento de los montos y asistencia al usuario con 13% , tiempo de gracia con el 12%; aspectos que ameritan una evaluación de estas instituciones como de las políticas nacionales, toda vez que estos programas pueden traer consigo beneficios como reducción de la pobreza, crecimiento empresarial, reducción del desempleo y aporte considerable a la mejoría en las condiciones de vida, entre otros.

Gráfica 25. Aspectos a mejorar en las instituciones que prestan servicios micro financiero. Corregir las leyendas



Fuente. Elaboración propia

Como valor agregado, acorde a los resultados obtenidos en el presente estudio se presenta un análisis de fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas (FODA), de los servicios

de Microcredito, el cual se muestra en la tabla 6. Aspectos de gran importancia, para los diferentes actores de este servicio.

Tabla 6. FODA para el mercado micro financiero en Sogamoso

OPORTUNIDADES	DEBILIDADES
Incremento en el índice del desempleo, que general la necesidad de crear microempresas, las cuales a su vez requieren de liquidez para su crecimiento.	El incremento en el porcentaje de la cartera vencida al interior de cada entidad.
A pesar del acelerado crecimiento de las entidades microfinancieras en la actualidad gran parte de la población, no se encuentra bancarizada.	La rotación de personal capacitado para asesorar y colocar los productos ofertados.
El producto estrella de las microfinanzas (microcrédito) es uno de los más rentables del mercado financiero.	A pesar de contar con productos de colocación, estos no han sido lo suficientemente explotados y por ende no son competitivos en el mercado.
FORTALEZAS	AMENAZAS
Las micro finanzas en el mundo son percibidas como una iniciativa social para reducir la pobreza, bancarizar a la población más vulnerable y combatir el desempleo de las economías en vía de desarrollo como la de Sogamoso.	La proliferación de entidades que otorgan esta línea de crédito en la última década, tanto reguladas por la superfinanciera como ONGs y la implementación de esta línea por entidades de mayor trayectoria y respaldo patrimonial
Esta iniciativa ha sido respaldada por las políticas gubernamentales, con beneficios legales (comisión mipyme) y respaldo de entidades de gran trayectoria como el FNG, BANCOLDEX y FINAGRO	El sobre endeudamiento de la población objetivo por ende la disminución de su capacidad de pago.
Desde su creación las microfinanzas han contado con diferentes aportes de capital por parte de Filántropos (ONG) y de entidades que invierten en esta iniciativa recursos de responsabilidad social	El estancamiento de la economía.

Fuente. Elaboración Propia

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. Conclusiones

- ✓ Al servicio de microcrédito en el municipio de Sogamoso en el periodo comprendido entre el año 2009-2013, accedieron personas naturales con cualquier tipo de unidad productiva reconocido por su actividad económica en el entorno y cuya trayectoria en el mercado fuese mínimo de 2 años, teniendo en cuenta que el microcrédito no está diseñado para financiar la creación de proyectos productivos, sino para apoyar su fortalecimiento.
- ✓ Los sectores económicos de mayor participación en el mercado micro financiero, durante el periodo de estudio, fueron el sector de servicios, comercio, industrial y agrícola; las actividades económicas predominantes evidenciadas en la encuesta fueron: Tenderos, servicios de internet, papelería, comercialización de prendas de vestir y diferentes artículos de consumo masivo, vendedoras de productos por catálogo, carpintería y venta de muebles, mecánicos, modistas, transportadores, venta de leche, comercialización de hortalizas, entre otros.
- ✓ Los criterios que se evidenciaron por parte de las entidades microfinancieras para otorgar microcréditos a los microempresarios sogamoseños en el período 2009-2013, fueron básicamente que estos contaran con alguna unidad de negocio, formalizado o no, a los que realizaron referenciación zonal (indagar alrededor de la zona de influencia del negocio) para validar de manera cualitativa la veracidad de la información suministrada por el solicitante; hábitos de pago y experiencia financiera.
- ✓ Una vez analizada la información obtenida por medio de la encuesta, se evidenció que los microempresarios sogamoseños, sienten gratitud hacia la entidad que le otorgo por primera vez recursos económicos orientados a fortalecer sus negocios; perciben al

microcrédito como un producto costoso y por ende no lo reconocen como un mecanismo que contribuya a la disminución de la pobreza.

4.2. Recomendaciones

- ✓ Es conveniente que los microempresarios analicen más allá del hecho de encontrar una entidad que solucione sus problemas de liquidez inmediata y revisen la relación costo – beneficio, más aun cuando los costos de financiación son evidentemente altos.
- ✓ Se recomienda que los microempresarios procedan con prudencia y eviten incurrir en más de una solicitud de microcrédito a la vez con la misma unidad de negocio, en pro de minimizar el riesgo de caer en mora e incrementar sus costos y por ende exponer el negocio a la incertidumbre.
- ✓ Con el fin de apuntar al objetivo de reducir la pobreza, es conveniente que las entidades microfinancieras retomen al menos en parte, el objetivo de beneficiar a las personas más vulnerables de la sociedad, e ideen mecanismos que contribuyan asertivamente con este fin.
- ✓ Teniendo en cuenta que la formalidad de las empresas trae consigo diferentes beneficios, se recomienda que una vez se encuentre en una etapa de madurez, formalice su actividad económica y de esta forma, en materia de financiación reduzca considerablemente sus costos.

5. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Anderson, D., Sweeney, D., Williams, T. (2008). Estadística para Administración y economía. México D.F. 10ª. Edición. Cengage Learning Editores, S.A.
- Asobancaria (2013). El microcrédito en el centro del debate. Semana económica. Recuperado de http://www.asobancaria.com/portal/page/portal/Asobancaria/publicaciones/economica_financiera/semana_economica/2013/trimestreIII
- Asobancaria. (2012). Informe de inclusión financiera Colombia 2012. Recuperado de: <http://www.asobancaria.com/portal/pls/portal/docs/1/3580047.PDF>
- Banco de la República de Colombia. (2010). Reporte de Estabilidad financiera. Recuperado de http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/Tema1_sept.pdf
- Cárdenas, M Y Mejía, C. (2007). Informalidad en Colombia nueva evidencia. Pag.22. Recuperado de <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=995759>
- Cepal, 2011. Lista oficial de los indicadores de los objetivos de Desarrollo del milenio. En: http://www.cepal.org/mdg/noticias/paginas/6/35556/officiallist2011_es.pdf. 12/3/2015
- Confecamaras (2013). Las empresas como agentes de transformación productiva y su perdurabilidad en Colombia. En: http://www.confecamaras.org.co/phocadownload/Libros/Cuaderno_No._5.pdf
- Cuasquer, H. y Maldonado, R. (2011). Micro finanzas y microcrédito en Latinoamérica. Estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay. Recuperado de <http://www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf>.
- DANE. (2005). Boletín censo general perfil Sogamoso. Recuperado de <http://www.dane.gov.co/files/censo2005/perfiles/boyaca/sogamoso.pdf>.
- DANE, 2012, datos de pobreza, departamento y municipio
- Diario el Herald (2013). El sobreendeudamiento es el principal factor que afecta el crecimiento de este sector financiero. Recuperado de <http://www.elheraldo.co/economia/alerta-por-aumento-de-cartera-vencida-de-microcreditos-129132>
- Esquivel, H. (2008). Situación actual del sistema de ahorro y crédito popular en México. Recuperado de bases de datos página <http://www.uptc.edu.co>

- Gil G, Norma y Gallo H, Lorena. (2009) El Microcrédito En Colombia; Una Mirada Al Impacto En El Ingreso De La Población Bogotana Beneficiada Por La Banca De Las Oportunidades En El Periodo 2006-2007. Recuperado de <http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/10185/12429/1/T10.09%20G4563m.pdf>.
- Giraldo R. Beatriz E. Estadísticas de la Microempresa en Colombia. (2007). En: <http://www.microempresas.com.co/portal/observatorio/ESTADISTICASMICROEMPRESA-Revisfinal.pdf>
- Méndez; Hernández, H y Carreño, N.(2011). Evaluación del impacto de las micro finanzas y la generación de empleo en Colombia. Recuperado de bases de datos página <http://www.uptc.edu.co>
- Red Larousse (2013). Recuperado de <http://www.larousse.com.mx/Home/Diccionarios>
- Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2015) Colombia se formaliza. Recuperado en <http://colombiaseformaliza.com/procesos-para-la-formalizacion/que-es-formalizarse/>
- Münch, L. (2007). Introducción a la Administración. México. Editorial Pearson Educación.
- Municipio de Sogamoso, (2014) Nuestro municipio. Recuperado en http://sogamoso-boyaca.gov.co/informacion_general.shtml
- OIT, 2015. La mujer en la gestión empresarial cobrando impulso. Versión resumida del informe mundial. En: http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/@dgreports/@dcomm/@publ/documents/publication/wcms_335674.pdf 20/04/2015
- ONU. 1998. Resolución 53/197. Año 2005 año internacional del Microcrédito
- Paginas oficiales Bancamia, Fundación de la Mujer y Banco WWB. Recuperados de www.bancamia.com.co; www.fundaciondelamujer.com; www.bancowwb.com.
- República de Colombia (1971). Código de comercio. Recuperado de http://200.75.47.49/senado/basedoc/codigo/codigo_comercio.html#25
- República de Colombia. (2000). Ley 590 de julio 10 .Recuperado de <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=12672>
- Rodríguez M, María D. (2010). El microcrédito una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia (Tesis de maestría). Recuperado de http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf

- Serrato R, Javier. (2009) Micro finanzas e Instituciones Micro financieras IMFs. La situación en Colombia. Recuperado de <http://www.cepal.org/colombia/noticias/documentosdetrabajo/7/35867/Microfinanzas.pdf>
- Stocco, E.; & Goizueta, J. (2011). Las micro finanzas: una comparativa entre siete regiones del mundo. Recuperado de <http://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-las-microfinanzas-una-comparativa-en-siete-regiones-del-mundo-2011.pdf>
- Tamayo, M. 2002. El proceso de la investigación científica. México. D. F. Cuarta edición. Limusa S.A. grupo Noriega editores.
- UNAD, 2015. Sectores empresariales. Recuperado de http://datateca.unad.edu.co/contenidos/356012/356012_EXE/innovacion%20y%20creatividad%20empresarial/sectores_empresariales.html
- Zevallos, E. (2003). Micro, pequeña y mediana empresas en América latina. Recuperado de <http://www.cepal.org/publicaciones/xml/6/19286/Zevallos.pdf>

ANEXO A. Modelo de Encuesta: (con realización de prueba piloto)

**UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA Y TECNOLÓGICA DE COLOMBIA “UPTC”
FACULTAD SECCIONAL SOGAMOSO
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**“CARACTERIZACIÓN DE LAS EMPRESAS QUE UTILIZARON EL SERVICIO DE
MICROCRÉDITO EN LA CIUDAD DE SOGAMOSO
DURANTE EL PERÍODO 2009-2013”**

I. DATOS DE IDENTIFICACIÓN

1. DATOS DE LA EMPRESA

1.1 Nombre de la Empresa: _____

1.2. Actividad a la cual se dedica la empresa:

1.3. Sector económico: Primario (agropecuario) _____ Secundario (industrial) _____ Terciario (servicios) _____

1.4 Año de creación o constitución de la empresa: _____

1.5 Dirección: _____

1.6 No de empleados: fijos _____ Temporales _____

1.7 Total de sus activos: _____

1.8 Régimen al que pertenece: Simplificado _____ Común _____ Ninguno _____

2. DATOS DEL ENCUESTADO

2.1 Cargo en la empresa: Administrador _____ propietario _____

2.3 Genero: F _____ M _____ Años laborando en la empresa _____

2.4 Formación académica: Primaria _____ Bachillerato _____ Técnico _____ Tecnólogo _____ Profesional _____

II. INFORMACIÓN SOBRE EL SERVICIO DE MICROCRÉDITO

1. Periodo (semestre) en que ha utilizado microcréditos?

1-2009 _____ 2-2009 _____ 1-2010 _____ 2-2010 _____ 1-2011 _____ 2-2011 _____
1-2012 _____ 2-2012 _____ 1-2013 _____ 2-2013 _____

2. ¿En alguna institución le fue negada alguna solicitud de microcrédito? Sí___ No___
¿Porque?_____
3. El microcrédito fue solicitado para:
Compra de maquinaria_____ compra de mobiliario _____ compra de mercancía_____
capital de trabajo _____ pago de cartera o deudas_____ capacitación empleados_____
gastos personales_____ otra ___ cual _____
4. ¿El microcrédito otorgado fue utilizado para lo cual se solicitó? Sí___ No___
¿Porque?_____
5. Monto solicitado en salarios mínimos legales vigentes (SMLV)
Menor a 1___ Entre 1 y 2 ___ Entre 2 y 3 ___ Entre 3 y 4 ___ Superior a 5 _____
6. Plazo máximo otorgado para pagar el crédito?
Hasta seis meses___ un año_____ dos años_____ más de dos años_____
7. ¿En qué entidad solicito el préstamo?_____
¿Porque?_____
8. Que requisitos le fueron exigidos para el otorgamiento del microcrédito:
Soporte de ingresos_____
Tomar Capacitación _____
Garantía idónea _____
Otra ___ cual _____
9. Si la respuesta anterior fue garantía idónea. ¿qué tipo de garantía le exigieron?
Codeudor___ hipoteca___ pignoración___
10. ¿Qué beneficios o mejoras en su empresa le puede atribuir al uso del microcrédito?
Mayor productividad_____ Contratación de más personal_____ Aumento de las ventas_____
Calidad del producto_____ Tecnología___ Crecimiento de la empresa_____
11. Considera que el programa de Microcrédito, cumple con los objetivos de ayudar a las mujeres SI___No___ Reducir la pobreza SI___NO___ Apoyar a las empresas .SI___NO___ Ser buena alternativa financiera, SI___NO___

12. Como considera los costos de la deuda (intereses, seguros, otros):

Altos____ similares a la banca tradicional____ bajos_____

Porqué_____

13. Con cuantos microcréditos cuenta usted en el momento o cuantos llevo a tener (de no contar con uno en la actualidad):

Uno__ Dos__ Mas__ ¿Cuántos?_____

14. ¿Cuál es el monto su deuda en la actualidad?_____

15. ¿Le ha sido difícil cumplir con sus obligaciones crediticias? Sí__ No__

¿Por

qué?

16. ¿Ha presentado mora en el cumplimiento de los pagos? Sí__ No__

¿Cuántas veces? una__ dos__ tres__ más_____

¿Porque?_____

-

17. ¿Qué Consecuencias conllevo este incumplimiento o que sanciones le fueron impuestas por la entidad?

Mayores interese_____

Multa_____

Otros__ ¿cuál?_____

18. Aspectos que le gustaría que mejoraran las instituciones prestadoras de Microcredito

Observaciones _____

ANEXO B. FOTOS MICROEMPRESARIOS ENCUESTADOS





