



**EFFECTOS DEL MICROCRÉDITO SOBRE LAS CONDICIONES DE VIDA DE LA
POBLACIÓN VULNERABLE DEL MUNICIPIO DE SINCELEJO,
PROGRAMA SÍ EMPRENDE**

ADRIANA MARTINEZ CENTANARO

**FUNDACION UNIVERSIDAD DEL NORTE
MAESTRÍA EN DESARROLLO SOCIAL
BARRANQUILLA**

2018



**EFFECTOS DEL MICROCRÉDITO SOBRE LAS CONDICIONES DE VIDA DE LA
POBLACIÓN VULNERABLE DEL MUNICIPIO DE SINCELEJO,
PROGRAMA SÍ EMPRENDE**

ADRIANA MARTINEZ CENTANARO

**Tesis de grado para optar el título de
Magister en Desarrollo Social**

**Director de Tesis
Dr. JOSE LUIS RAMOS RUIZ**

**FUNDACION UNIVERSIDAD DEL NORTE
MAESTRÍA EN DESARROLLO SOCIAL
BARRANQUILLA**

2018

Resumen

A través de la presente investigación se logró determinar que los microcréditos otorgados a los beneficiarios del programa SÍ EMPRENDE, en el periodo comprendido entre los años 2012 a 2016, los cuales son en su totalidad población vulnerable del Municipio de Sincelejo, tuvieron efectos positivos en el mejoramiento de sus condiciones de vida. En el proceso investigativo se utilizó una metodología mixta, con herramientas cuantitativas y cualitativas, que permitió por una parte la aplicación de encuestas con preguntas de tipo retrospectivo; las cuales ayudaron a determinar que los créditos otorgados, aumentaron las utilidades, facilitaron la adquisición de maquinaria y/o herramientas y proporcionaron mayor disponibilidad de recursos para los hogares. Por otra parte, se pudo determinar a través de grupos focales y entrevistas que, una vez otorgado el crédito, se hace necesario afianzar la formación y el acompañamiento a los microempresarios, en la medida en que estas acciones facilitan la identificación temprana de posibles obstáculos o inconvenientes que se pueden presentar, y por ende la implementación de estrategias de superación de las mismas. De manera general este estudio reconoce en el microcrédito, una fuente de financiación que ayuda al fortalecimiento del autoempleo desarrollado por los microempresarios, quienes al percibir mayores ingresos experimentan un mejoramiento en sus condiciones de vida desde el punto de vista objetivo en aspectos relacionados con: ingresos, educación, Alimentación, Vivienda, Salud y Bienestar.

Abstract

Across the present investigation it was managed to determine that the microcredits granted to the beneficiaries of the program SI EMPRENDE, in the period between the years 2012 to 2016, which are in its entirety a vulnerable population of the Municipality of Sincelejo, they had positive effects in the improvement of its living conditions. In the research process, a mixed methodology was used, with quantitative and qualitative tools, which allowed the application of surveys with retrospective questions; which helped to determine that the granted credits, the utilities increased, facilitated the acquisition of machinery and/or hardware and provided major resources availability for the home. On the other hand, it was possible to determine across focal groups and interviews that, as soon as the credit was granted, there makes necessary to strengthen the formation and the accompaniment to the microbusinessmen, as these actions facilitate the early identification of possible obstacles or disadvantages that can appear, and hence the implementation of strategies of overcoming of the same ones. In a general way this study recognizes in the microcredit, a source of financing that it helps to the strengthening of the self-employment developed by the microbusinessmen, who, on having perceived major income, experience an improvement in its living conditions from the objective point of view in aspects related with: income, education, Feeding, Housing, Health and Well-being.

Notas de aceptación

Firma del presidente del Jurado

Firma del Jurado

Firma del Jurado

Barranquilla, mayo de 2018

Dedicatoria

A todas y cada una de las personas que me orientaron y apoyaron en el desarrollo de esta investigación y cuya colaboración fue imprescindible para lograr este propósito

Tabla de contenido.

Resumen.....	3
Abstrac	4
Notas de aceptación	5
Dedicatoria.....	6
Tabla de contenido.....	7
Tabla de gráficos.....	9
Lista de Ilustraciones	10
Introducción	11
1. Justificación	13
2. Marco teórico.....	15
2.1 Escuela de Ohio.....	16
2.2 Escuela del Grameen Bank	20
2.3 Análisis comparativo de las escuelas	24
2.4 Resultados de investigaciones realizadas sobre los efectos del microcrédito en población vulnerable	26
3. Problema de investigación	31
4. Objetivos.....	34
4.1 Objetivo General	34
4.2 Objetivo Específicos	34
5. Hipótesis	35
6. Variables	35
6.1 Variable Independiente	36
6.1.1 Definición Conceptual.....	36
6.1.2 Definición Operacional.....	37
6.2 Variable Dependiente.....	42
6.2.1 Definición Conceptual.....	42
6.2.2 Definición Operacional.....	47

7. Metodología	48
7.1 Tipo de Investigación	48
7.2 Tipo de Diseño	49
7.3 Los Sujetos	50
7.4 Técnicas de recolección de datos	51
7.5 Tratamiento de la información	52
7.6 Los instrumentos	52
7.7 El procedimiento	54
8. Resultados	56
8.1 Caracterización de la población beneficiaria del programa SÌ EMPRENDE:	56
8.2 Efectos del microcrédito en las condiciones de vida de los beneficiarios	65
8.2.1 Autoempleo: Efectos sobre los ingresos y el negocio	66
8.2.2 Efectos en la Educación de los hijos	73
8.2.3 Efectos en la Seguridad alimentaria	78
8.2.4 Vivienda.....	81
8.2.5 Efectos en la salud y el bienestar	85
8.3 Debilidades y fortalezas identificadas por los beneficiarios del programa	92
8.4 Debilidades y fortalezas identificadas por los directivos y colaboradores del programa ...	93
9. Conclusiones	94
10. Recomendaciones	97
11. Referencias Bibliográficas	99
12. Anexos	105
12.1 Cronograma.....	105
12.2 Formato De Encuesta	106
Efectos Del Microcrédito Programa Sí Emprende	106

Tabla de gráficos

Gráfica 1: Nivel de estudios	62
Gráfica 2: Pirámide Poblacional	66
Gráfica 3: Incremento de ingresos personales después de haber realizado el crédito	66
Gráfica 4: Porcentaje de incremento del ingreso	67
Gráfica 5: Realiza ahorro para afrontar emergencias	68
Gráfica 6: Aumento de ahorro desde que es beneficiario del programa.....	69
Gráfica 7: Número de hijos	74
Gráfica 8: Número de hijos en edad escolar.....	74
Gráfica 9: Número de hijos que asisten a la escuela	75
Gráfica 10: Antes de ser beneficiario del microcrédito cuantos asistían a la escuela	76
Gráfica 11: Hijos en edad escolar que nunca hayan asistido a la escuela	77
Gráfica 12: Número de veces que la familia como carne, pollo o pescado	78
Gráfica 13: Número de comidas por días	79
Gráfica 14: Incremento del número de comidas por día.	80
Gráfica 15: Tipo de vivienda	81
Gráfica 16: Mejoras en su vivienda.....	82
Gráfica 17: Asistencia al centro de salud.....	85
Gráfica 18: Recursos para cubrir servicios médicos.....	86
Gráfica 19: Régimen de salud.....	88

Lista de Ilustraciones

Ilustración 1: Formula para el cálculo de la muestra poblacional.....	50
--	----

Lista de Tablas

Tabla 1: Análisis comparativo de las escuelas	24
Tabla 2: Operacionalización de variable independiente.....	41
Tabla 3: Operacionalización de variable dependiente.....	47
Tabla 4: Créditos desembolsados según género.....	56
Tabla 5: Usuarios de Crédito por Rango de Edad.....	57
Tabla 6: Usuarios de crédito por tipo de población.....	58
Tabla 7: Usuarios de crédito según estado civil	58
Tabla 8: Tenencia de la vivienda	59
Tabla 9: Sector económico al que pertenecen las unidades de negocios de los beneficiarios	60
Tabla 10: Experiencia del beneficiario en la actividad productiva	61
Tabla 11: Generación de empleo por actividad productiva	62
Tabla 12: Valor ventas, costos, gastos y utilidad de las microempresas apoyadas por el fondo de micro capital.....	63
Tabla 13: Aumento de las Ventas	69
Tabla 14: Adquisición de electrodomésticos.....	83
Tabla 15: Efectos sobre el bienestar.....	88
Tabla 16: Fortalezas y debilidades del programa.....	92

Introducción

La realización de este proyecto investigativo, ha sido una excelente oportunidad para validar la efectividad de los programas de microcrédito en sus objetivos iniciales, cuales son la erradicación de la pobreza analizada desde el mejoramiento de las condiciones de vida de sus beneficiarios, permitiendo determinar además que, es un mecanismo válido para dicho propósito, siempre y cuando no se limite, solo a la colocación de recursos, sino que vaya acompañado de un proceso, en el cual se le brinde al microempresario las herramientas para optimizar los resultados de su negocio.

La presente investigación se centra en el análisis sobre los efectos de los microcréditos otorgados por el programa SÍ EMPRENDE, entre los años 2012 al 2016, en el Municipio de Sincelejo, sobre las condiciones de vida de los beneficiarios, los cuales son en su totalidad población vulnerable. Este programa es el resultado de una alianza entre el Municipio de Sincelejo, el Servicio Nacional de Aprendizaje SENA y la Cámara de Comercio de Sincelejo, el cual ha otorgado microcréditos a 203 beneficiarios con una inversión que supera los QUINIENTOS CINCUENTA MILLONES DE PESOS (\$550.000.000).

El estudio tuvo como hilo conductor analizar si “La población vulnerable del Municipio de Sincelejo beneficiaria de los servicios de microcrédito del SÍ EMPRENDE en el periodo comprendido entre los años 2012 al 2016 efectivamente mejoró sus condiciones de vida, con ocasión a su participación en este programa”, en un contexto, donde una de las causas que

acrecienta el problema de la pobreza, es la imposibilidad que tienen estas personas de acceder a los mercados financieros tradicionales.

La investigación realizada corresponde a un estudio de carácter mixto, con un diseño de tipo descriptivo – analítico e hipotético-deductivo, desarrollado en cuatro etapas: Se inició con una fase preparatoria en la cual se realizó una revisión de la literatura que permitió contextualizar la investigación y tomar las decisiones respecto al diseño de los instrumentos adecuados a los objetivos y problemas planteados, posteriormente, una vez diseñados los instrumentos se procedió a aplicarlos tanto a la muestra de beneficiarios seleccionada como a los directivos y funcionarios vinculados al programa, a fin de tener una visión global sobre los resultados, una vez finalizada la etapa de recolección de datos, se procedió a la sistematización y análisis de los mismos, resultando validada la hipótesis planteada en la investigación, pues los resultados obtenidos evidenciaron que el 79% de los participantes experimentaron un mejoramiento en sus condiciones de vida relacionados con: Ingresos, vivienda, alimentación, educación y salud y bienestar.

Así mismo, fue posible establecer que el microcrédito resulto ser una herramienta que ayudó a reducir las condiciones de vulnerabilidad de la población beneficiaria, toda vez que evidenció un mejoramiento no solo en la actividad productiva de estos, sino en las condiciones de vida individual y familiar, en la medida en que proporcionó oportunidades de acceso al crédito, a personas que con los mecanismos tradicionales fijados por las instituciones financieras no tenían acceso a este.

Justificación

Las microcréditos han cobrado relevancia en gran cantidad de países como instrumento de lucha contra la pobreza, pues se ha evidenciado que la población pobre requiere, para poder escapar de lo que el reconocido economista Ragnar Nurske denomina “círculo vicioso de la pobreza” que se les ofrezca pequeñas sumas de dinero para ser aplicadas a capital de trabajo o a la compra de pequeñas máquinas, y de esta forma, transformar dicho “círculo vicioso” en un “círculo virtuoso”, por tal razón este trabajo de investigación se justifica en la necesidad de evidenciar si el fondo de microcrédito operado por la estrategia “Si Emprende” está logrando esta transformación tan necesaria en el Municipio de Sincelejo, el cual cuenta con cifras alarmantes de población en situación de pobreza y que se encuentra entre las ciudades con mayor número de desplazados a nivel nacional, lo que ha desatado una ola preocupante de problemas sociales, tales como; la delincuencia, la mendicidad, el mototaxismo, la informalidad empresarial, entre otros; que de no ser atacados desde su raíz, que es la pobreza y la falta de oferta en las oportunidades labores, seguirán multiplicándose hasta salirse de todo control.

La presente investigación permitirá establecer cuáles han sido los efectos del programa de microcréditos del CEE “Si Emprende”, en el mejoramiento de las condiciones de vida de la población vulnerable del Municipio de Sincelejo, tomando como población de estudio los beneficiarios del fondo de microcrédito de dicha estrategia.

Adicionalmente, se podrá determinar si el fondo de microcrédito que opera dicha estrategia es un mecanismo válido para lograr mejorar las condiciones de vida de dicha población, o si por el contrario se requiere replantear su funcionamiento en aras de optimizar los recursos con los que cuenta.

Esta investigación será de gran utilidad para las entidades que operan la estrategia “Sí Emprende”, estas son: Alcaldía de Sincelejo, Servicio Nacional de Aprendizaje, Seccional Sincelejo y Cámara de Comercio, pues les ofrecerá un panorama claro y verídico sobre los resultados obtenidos a través del Fondo de Microcrédito, lo cual les permitirá tener las herramientas necesarias para la adecuada toma de decisiones, también será de utilidad al Gobierno nacional pues es un programa que actualmente se está ejecutando en varias ciudades del país, encontrándose que a la fecha no se han evaluado los efectos del programa en ninguna de las ciudades donde este se ha puesto en marcha.

Los resultados de la presente investigación serán punto de referencia para el PNUD, entidad responsable de la formulación del programa, pues les permitirá conocer los efectos de éste en la realidad de los beneficiarios, así como a los profesionales responsables del funcionamiento de dicho fondo pues les permitirá conocer a ciencia cierta si los procedimientos aplicados en el otorgamiento y seguimiento de los microcréditos está siendo la idónea o si por el contrario requiere replantearse. También será de utilidad a los potenciales beneficiarios pues ofrecerá un escenario propicio para que los objetivos perseguidos por la estrategia sean alcanzables. Será útil, además al público en general pues se convertirá en un referente de

consulta al momento de estudiar la posibilidad de operar estrategias parecidas a la del objeto de estudio.

2. Marco teórico

Para construir un análisis de tipo documental, que nos ayude a determinar el efecto del microcrédito otorgado a través del programa “si emprende” en las condiciones de vida de la población vulnerable del municipio de Sincelejo en el periodo comprendido entre los años 2012 – 2016, es preciso abordar las dos escuelas existentes relacionadas con la teoría del microcrédito, reconocidas hasta el momento por la literatura, identificando sus fundamentos y realizando una comparativa de las mismas. Así mismo se abordarán algunos resultados obtenidos de investigaciones realizadas, como un soporte académico adicional a la hipótesis planteada en la presente investigación.

En el plano teórico y a nivel microfinanciero priman o se describen dos grandes enfoques, diferenciándose según la elección de la población objetivo, los servicios que de manera adicional ofrecen, la prioridad del microcrédito y el impacto que se genera en el tema de reducción de la pobreza. En este orden de ideas, y según la escogencia en dichos aspectos podemos diferenciar dos grandes enfoques teóricos sobre el microcrédito: por un lado, el de “autosuficiencia financiera” llamado también “minimalista” o “institucionalista” y por otro el conocido como “alivio de la pobreza”, “welfarista” o “integral”. (Cairó I Céspedes & Gómez, 2014)

La presente investigación tiene como fundamento teórico el enfoque “alivio de la pobreza”, sin embargo, eso no obsta, que para efectos académicos se haga una breve descripción de ambos, tocando lo tópicos más importantes y los principios que fundamentan cada enfoque.

2.1 Escuela de Ohio

Llamada así, en honor a un grupo de economistas de la Universidad del Estado de Ohio. Los miembros más conocidos de esta Escuela son Dale Adams, Fritz Bouman, Carlos Cuevas, Gordon Donald, Claudio González-Vega y J.D. Von Pischke (Gutierrez Nieto, 2006, p. 177) y en la actualidad está representado por actores destacados como el Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres (CGAP) y la Agencia de los Estados Unidos de América para el Desarrollo Institucional (USAID).

Hulme y Mosley (1996), señalan que la Escuela de Ohio ha proporcionado el apoyo intelectual a las actuaciones del Banco Mundial en materia de microcrédito, frente a las estructuras de intervención estatal en países en desarrollo en la década de los 80. En efecto, esta corriente no sólo se hace portavoz de la preferencia general por el mercado sobre la acción estatal, sino que también propone y desarrolla un enfoque metodológico.

Esta escuela, basada en el enfoque del sistema financiero o llamado por otros “auto sostenibilidad financiera”, ya que centra su desempeño en la eficiencia y la productividad de la entidad. Para esta escuela el microcrédito se orienta a proporcionar servicios financieros sostenibles a nichos de mercados desatendidos, no necesariamente con el objetivo de reducir la

pobreza, es decir su población objetivo son los “menos pobres entre los pobres”. Su principal eje de trabajo es acentuar la sostenibilidad financiera de la oferta de la entidad y promover además la especialización financiera, sin ofrecer otro tipo de servicio complementario, ya que solo así puede alcanzarse la efectividad del desarrollo económico y garantizar la sostenibilidad de la entidad.

Cairó y Gómez (2014), afirman en su artículo titulado El enfoque financiero vs el enfoque social del microcrédito que:

La capacitación, la asistencia y otros servicios no financieros aumentan los costos de las instituciones microfinancieras, recargan las tareas administrativas y encarecen los costos para los prestatarios, sin que ello se traduzca en beneficios tangibles significativos para la institución. Por lo tanto, para este enfoque las prioridades son primero la sostenibilidad y segundo el alcance –nivel de pobreza de los prestatarios-, siendo el impacto un resultado que se da por supuesto como fruto del propio alcance. (Cairó I Céspedes & Gómez, 2014, p. 37)

Gutiérrez Nieto (2006) en su artículo “El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza” hace referencia a los principios bajo los cuales los principales expositores de este enfoque alcanzan consenso en los siguientes extremos:

- Afirmación de que el crédito juega un papel facilitador y no conductor en el proceso de desarrollo económico, y en consecuencia los servicios financieros

deberían servir para atender necesidades existentes, y no adelantarse a la demanda. Para González-Vega, (2001, p.4) el crédito no puede crear un mercado inexistente, no construye el camino que permite la comercialización del producto o la tecnología, no convierte en empresario al que no tiene capacidades para serlo, y no lleva a cabo realizaciones imposibles por falta de tecnología. (Adams & Von Pischke, 1992, p.468) van más allá y afirman que la “deuda”, con todas sus connotaciones negativas, oponiéndola al “crédito”, no constituye una herramienta efectiva para ayudar a las personas a mejorar su condición económica. La imposición de más deuda a los pobres no es una estrategia adecuada de desarrollo. El crédito es la quinta rueda; un *input* de relevancia marginal para elevar el bienestar de las personas pobres.

- Creencia en la eficacia de los proveedores informales de microcrédito en países en desarrollo para atender las necesidades de financiación, en particular la insistencia en que sus costes tienen más posibilidades de ser menores y sus prácticas más flexibles que las de las instituciones financieras de desarrollo puestas en marcha para sustituirles. Para Adams y Von Pischke (1992, p.1468) la falta de créditos formales no es el problema más acuciante que afrontan los pobres.
- Énfasis en la importancia de la movilización de ahorros como una disciplina financiera necesaria para las instituciones de préstamo y un medio de permitir a dichas instituciones un mejor conocimiento del mercado.

- Oposición a la idea de destinar préstamos a sectores específicos, tipos de actividades o grupos socioeconómicos.
- Hostilidad al subsidio de cualquier tipo a las instituciones proveedoras de microcrédito. Según Adams & Von Pischke (1992, p.1465-1466) las estrategias de tipos de interés subsidiados distorsionan las decisiones de las entidades financieras en dos formas. En primer lugar, cuanto más bajos sean los tipos, menores incentivos habrá para conceder préstamos pequeños. Segundo, esos tipos de interés decrecientes empujarán a la baja a los intereses pagados por los depósitos, lo que debilitará el incentivo para ahorrar. Asimismo, los tipos de interés subvencionados de las líneas de descuento de los bancos centrales reducirán los incentivos para movilizar depósitos, lo que llevará a las instituciones a ser cada vez más dependientes de los donantes o los fondos gubernamentales.
- No es fundamental el impacto en la pobreza de las entidades de microcrédito, en este sentido lo que se considera importante destacar es que los tipos de interés subsidiados son capturados por los ricos más que por los pobres. Hospes (2000, p.14.2) afirma que los bajos tipos de interés crean una demanda artificial entre los más acomodados. Las instituciones de crédito estarán más inclinadas a atender esta demanda y discriminar a los pequeños empresarios: se recibirán bajos ingresos de bajos tipos de interés y por eso racionan su cartera de crédito porque

es más barato conceder un préstamo grande que muchos pequeños, como hemos visto en el punto anterior. Este tipo de estrategias implica grandes pérdidas a la institución: los fallidos son habituales porque el crédito barato se confunde fácilmente con una donación.

- La asistencia técnica y la formación que acompaña al crédito han sido muchas veces inefectivas (Adams y Von Pischke, 1992, p. 1466).

Es importante destacar que, autores como Hulme y Mosley (1996), critican el hecho de que la Escuela tenga una aversión generalizada a la estadística, en particular a la evidencia que apoye que las fuentes informales de crédito ofrecen un servicio más barato y eficiente que las instituciones financieras de desarrollo; así como los datos referentes a la rentabilidad social y el impacto en la pobreza de estas instituciones. La línea dura de la escuela insiste que toda institución que no obtenga beneficios debe ser cerrada. Sin embargo, estos autores resaltan como aportes positivos de esta escuela, su marcado énfasis en el comportamiento de los mercados financieros como un todo, su enfoque en el equilibrio general, los aspectos prácticos de la movilización de ahorro voluntario y la puesta de manifiesto de las amenazas políticas contra la viabilidad de las instituciones financieras rurales. (GutierrezNieto, 2006, p. 179)

2.2 Escuela del Grameen Bank

Este segundo enfoque o escuela teórica, denominada como “alivio de la pobreza”, representado por la Cumbre de Microcrédito, no está tan elaborada ni sistematizada como la

anterior, fundamenta su posición teórica en el impacto del microcrédito sobre los más pobres, por encima de la sustentabilidad financiera, de ahí que su característica principal es no exigir garantías, ni contratos legales, pues su fundamento radica en la confianza. Su máximo ponente es el profesor Muhammad Yunus, el fundador del Grameen Bank, de ahí su nombre, ha hecho que esta se convierta en un enfoque alternativo al pensamiento de la escuela de Ohio.

El enfoque del Grameen Bank, además del crédito, promueve la formación de grupos y centros comunitarios, estimulando en sus beneficiarios el liderazgo y el sentido de pertenencia, por lo que se puede afirmar que esta escuela encierra, además, una fuerte tendencia y connotación hacia la construcción e incremento de capital social, igualmente tiene un especial énfasis a la formación del capital humano y a la protección del medio ambiente.(Palacios, 2016, págs. 6,7)

En términos generales, esta corriente sostiene que la población objetivo debe ser principalmente “los más pobres entre los pobres” enfatizando el impacto en términos de pobreza. Este enfoque no solo defiende la prestación de servicios financieros a la clase menos favorecida, sino que también promueve y apoya formación en temas de emprendimiento empresarial, administración entre otros, a su vez ofrece de manera adicional o complementario al servicio del microcrédito, otros servicios como el desarrollo de capacitaciones, asesorías, asistencia técnica y la generación de espacios de encuentro entre beneficiarios y comunidad.

Gutiérrez Nieto (2006) en su artículo titulado “El microcrédito: Dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza”, sostiene que la pobreza persiste en parte porque demasiadas personas no cumplen con los requisitos para tomar prestado de las instituciones financieras del sector formal y en consecuencia se pierde su oportunidad de negocio. El microcrédito pone al alcance de las pobres fuentes adicionales de fondos prestables a costes por debajo de los vigentes en el sector formal o informal de préstamo los pobres no son pobres porque sean analfabetos o poco formados, sino porque no pueden conservar los beneficios de su trabajo y esto es debido a que no tienen acceso al capital. (Gutiérrez Nieto, 2006, p. 179-180)

En este enfoque se reconoce la necesidad de capacitación y asistencia técnica a los prestatarios de las instituciones microfinancieras, si el objetivo es generar actividades sustentables y generadoras de excedente económico. La aplicación de este enfoque significa otorgar a los prestatarios de las instituciones microfinancieras una combinación coordinada de servicios de microfinanzas y otros servicios de desarrollo para mejorar sus microempresas, ingresos y bienes, salud, nutrición, planificación familiar, la educación de sus niños, redes de apoyo social, entre otros. Así para este enfoque es prioritario el impacto en los más pobres y el alcance, y dejan a otras circunstancias la sostenibilidad financiera. (Cairó I Céspedes & Gómez, 2014, p. 37-38)

A continuación, se describen los puntos más relevantes del pensamiento del profesor Yunus (1998) como máximo exponente y que fundamentan el marco teórico del presente enfoque:

- El crédito es un derecho humano. Si para la Escuela de Ohio el crédito puede llegar a convertirse en una deuda opresora y si no hay demanda no hay que crearla; para los defensores de esta corriente todas las personas han de tener, por el hecho de serlo, el derecho al acceso al crédito.
- La economía de mercado, tal y como está planteada en la actualidad, no proporciona soluciones a los problemas de la sociedad.
- Se ha asumido que el puro interés personal, la búsqueda de utilidades, es el motor del capitalismo de modo que sólo los más codiciosos pueden hacerse un lugar en el sistema. Pero la búsqueda del beneficio no es el único resorte de la economía. Puede dejar espacio a verdaderos objetivos sociales. Las empresas dirigidas con esta perspectiva pueden competir con las que sólo persiguen ganancias y construir una sociedad mejor. Este tipo de iniciativas no deberían medirse solamente por los dividendos obtenidos, sino también por las consecuencias sobre la colectividad.
- La reducción de la pobreza debe ocupar un lugar central en los desarrollos teóricos.

- Las estructuras de crédito informal se consideran, contrariamente a lo defendido por la Escuela de Ohio, opresoras de los potenciales clientes del microcrédito principalmente por los altos tipos de interés cobrados.

Para finalizar, esta escuela teórica, concibe al microcrédito como una herramienta para la reducción de la pobreza, donde los préstamos otorgados alivian la pobreza, en este sentido sus postulados, defiende la postura de que el microcrédito debe reducir la pobreza y facilitar la realización plena del potencial de las personas, también promueve el principio de que “El crédito es un derecho Humano”, por eso ofrece un servicio puerta a puerta, pues el banco debe ir a la gente.(Gutiérrez Nieto, 2006)

2.3 Análisis comparativo de las escuelas

Tabla 1: Análisis comparativo de las escuelas

SIMILITUDES Y COINCIDENCIAS	
CONCEPTO	ENFOQUE OHIO
Origen	Surge como respuesta desde el sector bancario al fenómeno de la pobreza otorgando créditos de bajos montos con tasas de interés competitivas.
Crédito	Es un facilitador que sirve para atender necesidades existentes.
Movilización del ahorro	No se opone y critica fuertemente a las instituciones que solo ofrecen el servicio de crédito
Reducción de subsidios e intervención del Estado	Considera que el estado debe reducir su intervención y los subsidios a programas de microfinanzas. Defiende además la autosostenibilidad de los programas de microcrédito

Créditos de Consumos	Defiende con claridad esta clase de créditos.
Ente regulador	El Estado
DIFERENCIAS	
CONCEPTO	ENFOQUE OHIO
El fin del microcrédito	Es proporcionar servicios financieros sostenibles a nichos de mercados desatendidos o marginados de la oferta del crédito, tratando de resolver la demanda no cubierta.
Servicios Financieros	Sus créditos son orientados a la generación de ingresos, buscando la viabilidad financiera de la entidad financiadora. Se sitúan en la línea de la sostenibilidad financiera
Característica Principal	La garantía mínima
Población Objetivo	Pobres medios y altos desatendidos por otros sistemas financieros “los menos pobres entre los pobres”
Modalidad de otorgar el crédito	Individual
Quienes lo impulsan	Bancas comerciales y el Estado
Quienes la Administran	Banca Comercial
Funcionamiento	Banca tradicional – convencional
Oferta de Servicios complementarios o adicionales al crédito	Promueve la especialización financiera, el crédito debe ser un servicio específico para garantizar la sostenibilidad de la entidad
Tipo de modelo financiero	Tiene como fundamento un modelo financiero de autosostenibilidad: Downscaling, Iniciativas que nace de arriba hacia abajo
Resultados esperados	<ul style="list-style-type: none"> • Bancarización de los menos pobres entre los pobres • Formalización de iniciativas productivas micro empresariales

Fuente: Elaboración propia del autor.

A manera de síntesis, los microcréditos tienen un enfoque como sistema financiero y un enfoque de lucha contra la pobreza, en este último enfoque, en el cual está enmarcada esta investigación, surgen para sacar a personas muy pobres lo que el economista RagnarNurkse

(1955) define como el círculo vicioso de la pobreza, éste afirma que las personas más pobres están sumidas en un camino sin salida - un círculo vicioso-, del cual no pueden escapar, pues los pobres usan sus pequeños ingresos enteramente al consumo, por lo que no tienen ninguna capacidad de ahorro ni de inversión, lo que a su vez limita las posibilidades de incrementar su renta futura, siendo la única forma de romper este esquema y convertirlo en un círculo virtuoso la inyección externa de capital o inversión de pequeñas máquinas, que posibilitaría el apalancamiento por préstamos externos reembolsables.

A partir de la puesta en marcha del Grameen Bank y de la réplica de esta experiencia a nivel mundial, se han realizado diversos estudios tendientes a evaluar los efectos que el microcrédito ha tenido en diferentes aspectos de la vida de sus beneficiarios. Sorprendentemente, las conclusiones de dichos estudios resultan contradictorias, pues, mientras algunos muestran que los efectos tendientes a la disminución de la pobreza logrados con el uso de esta herramienta son positivos de forma superlativa, en otros, no lo son tanto, o tienen efectos mínimos, nulos y en algunos casos contraproducentes.

2.4 Resultados de investigaciones realizadas sobre los efectos del microcrédito en población vulnerable

Resulta relevante para esta investigación, hacer una breve descripción de los resultados obtenidos en diferentes estudios realizados, sobre los efectos de los microcréditos en población

en situación vulnerable, con el fin de ampliar el marco teórico planteado y dar soporte desde la investigación académica, a la hipótesis planteada en el presente trabajo.

Entre dichos estudios se destaca el realizado por Ma de la Cruz Lacalle Calderón, como producto de su tesis doctoral, para la obtención del Grado de Doctor en Ciencias Económicas y Empresariales, ante la universidad Autónoma de Madrid, en el año 2000 y quien en la actualidad es una de las profesionales del habla hispana que más ha investigado sobre el tema objeto de la presente investigación. En dicho trabajo, esta autora enuncia los resultados de diferentes estudios realizados sobre los efectos de los Microcréditos, así:

Algunos de estos estudios, son los realizados por el banco Grameen y por analistas externos al banco, que han evaluado los efectos que sus programas han tenido sobre distintos aspectos económicos: En estudios adelantados por Hossain (1989) y Pitt y Khandker (1996), respecto de microcréditos otorgados por el Grameen Bank, por el ingreso medio de las familias que participaron en los programas del banco resultaron ser un 43% más elevados que las del grupo control (grupo compuesto por familias con similares características pero que no participaron en los programas) y un 28% superiores al ingreso medio de las familias de la misma región que no pertenecían al banco. Después de participar durante más de un año en los programas del banco, solamente el 48% de las familias del banco se encontraban por debajo de la línea de la pobreza establecida por el gobierno, en comparación con un promedio nacional del 75%. (Lacalle, 2000, p. 244)

Según (Lacalle, 2000, p. 244-245) Otro grupo de estudios que hay que tener en cuenta, son los dirigidos por Hulme y Mosley (1996), *Finance Against Poverty*, Routledge, London, ya que se trata de uno de los estudios estadísticos más serios realizados sobre el tema, en concreto, los doce estudios de impacto que estos autores dirigieron, se desarrollaron en siete países en desarrollo: Bangladesh, Bolivia, India, Indonesia, Kenia, Malawi y Sri Lanka. Según estos autores existen evidencias empíricas de que los microcréditos poseen un impacto positivo sobre el incremento de los ingresos de los prestatarios y sobre la reducción de la pobreza.

La gran mayoría de los autores: Hossain (1984 y 1989), Khandkar, Khalily y Khan (1993), Mustafa et al (1996), Pitt y Khandkar (1996) y Hulme y Mosley (1996), están de acuerdo en que los microcréditos poseen efectos microeconómicos positivos sobre los ingresos familiares, la generación de empleo y el bienestar de los más necesitados. Además, estos autores junto con otros como Hashemi, Schuler y Riley (1996) también afirman la existencia de efectos sociales positivos, como el fortalecimiento de las mujeres y nuevas relaciones más igualitarias entre los dos sexos. Solamente, algún caso significativo como el de Buckley, opina que los microcréditos no generan este tipo de beneficios. Sin embargo, cuando pasamos al nivel macroeconómico, a los efectos de los programas de microcréditos sobre el crecimiento de la producción nacional, los resultados de los análisis ya no son tan concluyentes. (Lacalle M. d., 2000, p. 249)

Littlefield, Murdugh y Hashemi (2003) citados por Martínez, (2008, p. 100) afirman que el microcrédito reduce la pobreza y sus efectos, incrementando el ingreso de la familia,

aumentando sus activos, reduciendo su vulnerabilidad a las crisis, mejorando la salud y la nutrición, incrementando la escolaridad de los niños y haciendo a las mujeres más asertivas para enfrentar los problemas de género. Por ello lo califican como una estrategia efectiva para alcanzar las ocho metas de desarrollo del milenio.

En el estudio “Clientes en Contexto: Los Impactos de las Microfinanzas en Tres Países”. Llevado a cabo en el año 2002 por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) citado por Rodríguez G, (2008, p. 286).

Se evaluaron los impactos a nivel de hogar, empresa e individuo, realizando encuestas a clientes y equiparando las respuestas con las de no clientes. Este estudio encontró que a raíz de las microfinanzas se presentaron aumentos en el nivel de ingreso de los hogares en India y Perú, mejoras en la vivienda en el caso de India, más matrículas en la escuela de niños varones en India y Zimbabwe, menor participación del gasto en alimentos frente al gasto total en Perú e India, y mayor capacidad de enfrentar imprevistos en India. En los tres países se encontró que los clientes de los servicios microfinancieros eran más propensos que los no clientes a tener ahorros personales. A nivel de empresa el estudio concluyó que no hubo impacto en los ingresos de la empresa para la que se destinaba, pero sí lo hubo en las empresas combinadas con el hogar en Perú e India. También lo hubo en el ingreso total del sector informal en India, y en los activos de la empresa del cliente en Perú. La generación de empleo tuvo un impacto positivo en India y Perú. El estudio encontró que los recursos otorgados para desarrollo empresarial son utilizados principalmente para aumentar el capital

de trabajo, permitiendo tener inventarios más grandes y comprar materias primas e insumos a menores precios por unidad, con el fin de aumentar las ventas. También se encontró que con frecuencia los recursos otorgados para desarrollo empresarial se destinan para propósitos diferentes.

En otra investigación denominada “Estudio piloto de evaluación de impacto del programa de microcréditos de cruz roja española en Ruanda” (Lacalle, Rico, & Durán, 2008), Los resultados sugieren que la concesión de microcréditos está asociada con la mejora de las condiciones económicas y sociales de las familias beneficiarias. Esta asociación se manifiesta en los siguientes aspectos:

- Una mejora en la tasa de escolarización y una mayor facilidad para pagar los gastos escolares.
- Una mejora en la alimentación, ya que aumenta el consumo de carne.
- Mayores consumos de bienes de primera necesidad tales como la ropa, el calzado o el jabón.
- Más posibilidades para realizar mejoras en la vivienda.
- Mejora de la situación económica,(Lacalle, Rico, & Durán, 2008, p.101)

Además de estos beneficios materiales, se han encontrado impactos positivos a nivel social. Por un lado, la concesión de microcréditos a través de “asociaciones de beneficiarios” ha permitido mejorar las relaciones sociales entre los beneficiarios, lo cual ha contribuido a fomentar la cohesión del tejido social en la región estudiada. De esta investigación surgieron las siguientes recomendaciones: Seguir en el tiempo la cohorte de familias beneficiarias y volver a realizar una segunda medición de los indicadores. Se trataría de un estudio longitudinal con el que verificar los resultados descritos anteriormente, • Incrementar el tamaño de la muestra para mejorar la validez interna del estudio, Mejorar la homogeneización entre el grupo de

intervención y el grupo control para reducir el sesgo de selección. (Lacalle, Rico, & Durán, 2008, p.102)

3. Problema de investigación

Para el año 2012, el departamento de Sucre presentaba un problema estructural en materia de generación de empleo y una informalidad laboral creciente, acorde a lo establecido por una investigación adelantada por la Corporación Observatorio del Mercado Laboral en Sucre, la cual fue auspiciada por el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD).

En relación al tema de pobreza en el municipio de Sincelejo, el (Diagnostico del mercado laboral y perfil económico y productivo. Departamento de Sucre. Documento II, 2013) resalta lo siguiente:

La pobreza por ingresos a nivel de ciudades indica que en Sincelejo en el año 2012, casi el 40,0% de la población estaba en pobreza, ubicándose como la quinta ciudad a nivel nacional en cuanto a pobreza. En Sincelejo casi el 6,0% de la población estaba en situación de pobreza extrema; si se comparan estas cifras con las de Bogotá, por ejemplo, se puede observar diferencias de 3,6 puntos en cuanto al porcentaje de pobreza extrema y de 25,3 puntos con respecto al porcentaje de pobreza. A nivel de la región Caribe, Sincelejo superó en cuanto al porcentaje de persona en situación de pobreza a todas las ciudades capitales a excepción de Riohacha; sin embargo, en cuanto al porcentaje de

pobreza extrema, todas las ciudades capitales de la región Caribe, a excepción de Barranquilla superaron a Sincelejo. (p. 73)

En ese mismo diagnóstico se evidencia un panorama realmente preocupante en cuanto al tema del empleo, el cual tiene altos grados de informalidad, tanto así que al año 2012 más del 85% de los ocupados no cotizaban a pensiones.

En relación al tema de población desplazada se revela que, de los 843.202 habitantes del Departamento de Sucre, 273.918 se encuentran reconocidos como víctimas, según la Red Nacional de Información, y representan el 32% de la población de Sucre. De ese total, 107.734 se ubican en el municipio de Sincelejo, lo que representa el 39% de los 275.218 habitantes de la capital del departamento. (Informes regionales 2015 DT SUCRE. Unidad para la atención y reparación de víctimas, 2015)

Ante este panorama tan preocupante, surgen propuestas que buscan dar solución a la problemática social que se vive en este municipio, entre las cuales se encuentra el programa “Si Emprende”, el cual hace parte de la estrategia de Desarrollo Económico Incluyente – DEI, impulsada por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo – PNUD, para ayudar a la institucionalidad local en la superación de la pobreza extrema y el hambre, a través de la generación de empleo, autoempleo y creación o fortalecimiento empresarial, y es el resultado de un convenio de cooperación entre la Alcaldía de Sincelejo, la Cámara de Comercio de Sincelejo y el Sena Regional Sucre.

El principal objetivo de la estrategia “Si Emprende” es facilitar la inserción laboral y productiva de la población en mayor situación de pobreza y vulnerabilidad, ampliando sus oportunidades para el desarrollo de capacidades, que, en el corto, mediano y largo plazo favorezcan su acumulación de capital humano, social y económico. La puesta en marcha de este programa inicia en el año 2012 y aún se encuentra en funcionamiento.

En concordancia con lo anterior, se hace necesario determinar entonces, cuáles han sido los resultados del Centro de Emprendimiento y Empleo CEE SÍ EMPRENDE del municipio de Sincelejo, en el mejoramiento de las condiciones de vida de la población pobre extrema y desplazada de dicho municipio, específicamente a través del programa de microcrédito, que ha sido ofrecido a dicha población, durante el periodo 2012 – 2016. Lo anterior teniendo en cuenta que, desde la puesta en marcha de esta estrategia en la ciudad de Sincelejo, debido a los limitados recursos con los que se cuenta, no se ha realizado una medición de cuales han sido los efectos de la intervención en el mejoramiento de las condiciones de vida de sus beneficiarios.

Acorde a lo expuesto, se busca responder a la siguiente pregunta: ¿cuáles han sido los efectos del microcrédito sobre las condiciones de vida en la población vulnerable del municipio de Sincelejo, programa sí emprende 2012 – 2016?

4. Objetivos

4.1 Objetivo General

Determinar los efectos del microcrédito otorgado a través del programa “si emprende” en las condiciones de vida de la población vulnerable del municipio de Sincelejo en el periodo comprendido entre los años 2012 – 2016.

4.2 Objetivo Específicos

- Caracterizar a la población beneficiaria de los microcréditos otorgados a través del programa “Si Emprende” del municipio de Sincelejo, en el periodo comprendido entre los años 2012 a 2016, a su ingreso al programa.
- Analizar los efectos que tuvo el otorgamiento de microcréditos en las condiciones de vida de los beneficiarios de los microcréditos otorgados a través del programa “Si Emprende” del municipio de Sincelejo, en el periodo comprendido entre los años 2012 a 2016, en los aspectos relacionados con: autoempleo, educación, alimentación, vivienda y salud.
- Proponer recomendaciones tendientes a optimizar los resultados del programa de microcréditos del SÍ EMPRENDE en el mejoramiento de las condiciones de vida de sus beneficiarios.

5. Hipótesis

Teniendo en cuenta que el objetivo principal del CEE SÍ EMPRENDE es facilitar la inserción laboral y productiva de la población en mayor situación de pobreza y vulnerabilidad, ampliando sus oportunidades para el desarrollo de capacidades, que, en el corto, mediano y largo plazo favorezcan su acumulación de capital humano, social y económico; la hipótesis de la presente investigación es:

“La población vulnerable que se ha beneficiado con los servicios de microcrédito del CEE SI EMPRENDE ha percibido un mejoramiento en sus condiciones de vida con ocasión a su participación en este programa”

6. Variables

Las variables son características observables de algo, ligadas entre sí en su variación con una relación determinada, entre las que se puede citar como las más comunes las de covariación o asociación y de dependencia, influencia o causalidad, etcétera, anota Batthyány& Cabrera, (2011) enunciado la definición dada por Sierra Bravo, (1991, p.98 y 105).

En este sentido, con la presente investigación se pretende determinar la relación de causalidad entre el otorgamiento de microcréditos del programa SÍ EMPRENDE y las condiciones de vida de sus beneficiarios.

6.1 Variable Independiente

La presente investigación tiene como variable Independiente al Microcrédito.

6.1.1 Definición Conceptual.

Para abordar el tema objeto del presente estudio, se considera conveniente referenciar el concepto de “Microcrédito”. La palabra no existe en el Diccionario de la Real Academia de la lengua, pero en el argot popular se reconoce el microcrédito como un préstamo de poco monto dirigido a población en situación de vulnerabilidad o pobreza.

Entre las definiciones de microcrédito cabe destacar la desarrollada en la Conferencia Internacional sobre Microcrédito, en Washington, D.C, 2-4 de febrero de 1997 (Cumbre de Microcrédito 1997), que define al microcrédito de la siguiente manera:

Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias. (Marban, 2007, p. 110)

En la Cumbre Internacional del Microcrédito en el año 2002, el microcrédito se define de la siguiente manera: “Pequeños préstamos destinados a personas pobres para proyectos de autoempleo generadores de renta. Estas personas no disponen de garantías habituales y se

sustituyen por medidas de formación, apoyo técnico, prestamos grupales y apoyo de entidades sociales”, (Marban, 2007, p. 3).

En el marco nacional, la ley 590 de 2000 contempla los microcréditos como un sistema de financiamiento a microempresas, dentro del cual el monto máximo por operación de préstamo es de veinticinco (25) salarios mínimos mensuales legales vigentes sin que, en ningún tiempo, el saldo para un solo deudor pueda sobrepasar dicha cuantía.

A pesar de que pareciera un tema de reciente aparición, sorprende encontrar que sus antecedentes datan del siglo XII con las cooperativas lecheras de Alto Jura, en Francia, pasando por el siglo XV cuando un monje italiano creó la primera casa de empeño oficial con el fin de contrarrestar las prácticas de usura de la época, a esto le siguen las Sociedades benéficas de préstamo inglesas surgidas en el siglo XV, los fondos de préstamos irlandeses que datan de principios del siglo XVIII y que existieron hasta mediados del siglo XX, la formación de cooperativas de crédito surgidas en Alemania en la segunda mitad del siglo XIX, y la creación del Banco del Pueblo por Pierre Joseph Proudhon en ese mismo siglo, que contribuyó a la generalización del uso de la letra de cambio y la organización del crédito, (Patiño, 2008, p. 42-43).

6.1.2 Definición Operacional.

En el año 2009 el gobierno nacional formuló la “Política nacional de generación de ingresos y empleo para la población pobre extrema y desplazada – PPED” (Documento Conpes

3616) la cual va dirigida a los grupos poblacionales que padecen de mayores barreras para superar esa situación, debido a las nulas oportunidades que tienen a su alcance para lograr insertarse en el mercado laboral, tales como: su bajo nivel de formación, baja acumulación de activos y precarias dotaciones iniciales que los someten a condiciones de mera subsistencia.

Armonizado con dicha política en 2010 el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo -PNUD- y el Departamento Nacional de Planeación -DNP-, con el respaldo del Departamento para la Prosperidad Social (DPS), decidieron implementar conjuntamente proyectos piloto orientados al desarrollo de un modelo de Desarrollo Económico Incluyente (DEI), y a partir de ello, promover la Ruta Integral de Generación de Ingresos para población pobre extrema y desplazada (PPED) propuesta por el documento Conpes 3616 de 2009.

El Proyecto Desarrollo Económico Incluyente está articulado en tres componentes: a) Fortalecimiento institucional; b) Estrategias de empleo, desarrollo empresarial y oportunidades de negocio; y c) Desarrollo de mercados inclusivos. Dentro del componente de empleo, desarrollo empresarial y oportunidades de negocio, el DEI tiene la estrategia de “acceso a activos financieros”, para contribuir a solventar la ausencia de propiedad o tenencia de activos, uno de los factores de vulnerabilidad de las personas ante una situación de crisis. La inclusión financiera hace parte y es clave en el proceso de inclusión social y económica de la población en situación de pobreza y extrema pobreza.

El desarrollo de esta iniciativa, tiene los siguientes objetivos específicos:

- 1) Creación de un Fondo de Microfinanciación de unidades productivas.

- 2) Ofrecer oportunidades para la creación, desarrollo y consolidación de iniciativas de empresas para las familias beneficiarias del programa.
- 3) Vincular y conformar una red institucional y empresarial de apoyo a la generación de empleo para las familias beneficiarias del programa.
- 4) Orientación ocupacional y formación para la población sujeto del programa.
- 5) Orientar y referenciar a los usuarios en aspectos que afectan su calidad de vida e inclusión productiva.

Este proyecto cuenta con una cobertura geográfica de 18 municipios, a saber: Riohacha, Cartagena, Santa Marta, Valledupar, Barranquilla, Ocaña, Sincelejo, Girón, Tunja, Neiva, Villavicencio, Ibagué, Pasto, Florencia, Puerto Asís, Tumaco, Popayán y Jamundí. Entre los resultados de dicho programa se encuentra la creación y puesta en funcionamiento de Centros de empleo y emprendimiento creados en igual número de municipios en los que opera el proyecto, los cuales brindan servicios a la medida en la modalidad de ventanilla única de atención a los ciudadanos en mayor situación de pobreza y vulnerabilidad creando oportunidades de inclusión laboral y productiva, a través de la prestación de un conjunto de servicios de promoción de empleo, autoempleo, emprendimiento y desarrollo empresarial. (PNUD, 2016).

Los Centros de Empleo y Emprendimiento tienen como principal objetivo servir como herramienta a la mitigación de la pobreza extrema a través de la prestación, orientación y referenciación de servicios que amplíen las oportunidades de empleo, autoempleo y emprendimiento a la población de pobreza y vulnerabilidad, mediante procesos sistemáticos de formación,

capacitación, asesoría, asistencia técnica y acompañamiento permanente. Gracias a la identificación que hace el SISBÉN y a la información provista por la Red Unidos sobre las personas y las familias en mayor situación de pobreza y vulnerabilidad, esta estrategia se ha puesto la meta de priorizar sus acciones en esta población mediante la orientación de la misma en dos rutas diferentes, dependiendo de las necesidades y competencias productivas: Ruta de Emprendimiento y Ruta de Empleabilidad. (PNUD, 2014)

El Centro de Emprendimiento y Empleo CEE SÍ EMPRENDE del municipio de Sincelejo, es el resultado de un convenio de cooperación entre la Alcaldía de Sincelejo, la Cámara de Comercio de Sincelejo y el Sena Regional Sucre. En el caso de este centro, para la consecución del objetivo uno del proyecto, que como mencionamos anteriormente es: La creación de un Fondo de Microfinanciación de unidades productivas, el PNUD como asesor de cooperación, brindó elementos técnicos, metodológicos y financieros para la constitución de dicho fondo; es así como desde el año 2012 y hasta la fecha de realización de la presente investigación, se viene apoyando mediante asesoría y financiación a más 200 microempresarios de esta ciudad, los cuales han tenido acceso a financiación por el orden de los QUINIENTOS CINCUENTA MILLONES DE PESOS (\$550.000.000,00).

Teniendo en cuenta los objetivos del DEI podrán acceder a las líneas de microcrédito del Fondo de Financiamiento, todas las personas en situación de pobreza, pobreza extrema y vulnerabilidad, las focalizadas por la Red Unidos y/o con probadas vulnerabilidades por su condición o situación (género, etnia, discapacidad, edad, desplazamiento forzado por violencia) y

desempleados, que en general deberán ser usuarios del SÍ EMPRENDE y residentes en el municipio de Sincelejo.

Las personas que desean acceder a la financiación deben cumplir previamente un proceso de inscripción el cual se hace a través del Centro de Empleo y Emprendimiento - Sí Emprende. En este proceso de inscripción se realiza la orientación y caracterización social y económica de la persona y su núcleo familiar; posterior al proceso de inscripción el usuario debe participar de un proceso de formación en el cual se le darán las bases para definir y elaborar su plan de negocios; el plan negocios luego será presentado ante un Comité de crédito, que definirá su posibilidad de financiación.

Cómo requisitos básicos para poder acceder al fondo de microfinanciación se tienen en cuenta los siguientes aspectos:

- Ser mayor de 18 años.
- La persona debe estar dispuesta a capacitarse previamente para lograr un mejor desempeño de su iniciativa productiva y un adecuado uso de los recursos.
- No debe presentar reportes negativos en centrales de riesgo crediticio.
- Presentar un plan de negocios de su iniciativa productiva, el cual se le ayuda a construir en el proceso de capacitación.

OPERACIONALIZACIÓN VARIABLE INDEPENDIENTE

Tabla 2: *Operacionalización de variable independiente*

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	FUENTE
Microcrédito	Préstamos formales de bajo monto con relativa facilidad de acceso, los cuales están dirigidos a población vulnerable	Beneficiarios del microcrédito	Situación socioeconómica antes de su ingreso al programa	Programa SÍ EMPRENDE

Fuente: Elaboración propia del autor

6.2 Variable Dependiente

La variable dependiente, en el presente trabajo investigativo, corresponde a las condiciones de vida.

6.2.1 Definición Conceptual.

El concepto de condiciones de vida está muy relacionado con el de calidad de vida, de este último no existe una definición universal, así como tampoco alguna que cuente con suficiente consenso. Los autores discrepan en su manera de entender y abordar su estudio y su análisis varía dependiendo de factores tales como: el contexto, la metodología utilizada para su evaluación, los objetivos trazados, la percepción de los individuos sobre su propia vida a partir de su realidad social y la del país donde residen, entre otras.

Actualmente se acepta que es un concepto multidimensional, no solamente porque requiere tener en cuenta diversos aspectos de la vida de las personas, sino también porque abarca aspectos externos a los individuos, y las interrelaciones entre unos y otros. Sin embargo, no hay acuerdo sobre cuáles deben ser esas dimensiones, ni cómo deben seleccionarse o ponderarse para tener una medida sintética de la calidad de vida. Aunque la inclusión de indicadores subjetivos

para medir algunas de esas dimensiones o la calidad de vida en su conjunto era objeto de gran debate hasta hace algunos años, actualmente se acepta también que los indicadores subjetivos son relevantes y que el uso conjunto de indicadores objetivos y subjetivos provee una perspectiva más completa. (LORA, 2008, p. 9)

En este enfoque multidimensional tampoco se ha logrado consenso sobre qué dimensiones o significados abarca el concepto. Entre los primeros intentos de medición de la calidad de vida de una población se encuentra el estudio de bienestar comparativo para países como Dinamarca, Finlandia, Noruega y Suecia. Este estudio consideraba indicadores variados como: ingreso, vivienda, apoyo político, relaciones sociales, ser irremplazable, hacer cosas interesantes, salud, educación y satisfacción con la vida. Estos indicadores permitían distinguir entre tres grandes dimensiones, “Tener”, “Amar” y “Ser” (Espinosa, 2014, p. 333). Por su parte Veenhoven, afirma que el concepto de calidad de vida abarca tres significados y dentro de uno de estos se incluye la felicidad. El primero es la calidad del entorno en el cual uno vive; es decir, su hogar y el lugar en donde se encuentra, otro concepto se refiere a la Calidad de acción, es decir cómo afrontan las personas su vida, o sea, la capacidad para enfrentar los problemas que le presentan, el tercer significado se refiere a la plenitud, como calidad del resultado, es decir los productos de la vida y el disfrute de esta (Espinosa, 2014, p. 336). Existen otros autores, que defienden la existencia de muchas más dimensiones, entre estos Cummins, quien en un trabajo de investigación llevado a cabo en el año 1997, propuso siete dimensiones valorables: bienestar material, salud, trabajo productividad, intimidad, seguridad, comunidad y bienestar emocional (Espinosa, 2014, p. 335)

En los países con un nivel de desarrollo social avanzado, las investigaciones en calidad de vida, ya están enfocadas en los factores subjetivos; sin embargo, en América latina, aún existen poblaciones vulnerables que nos obligan a seguir considerando las cualidades externas a los sujetos, como indicadores de calidad de vida. Diener y Suh (1997), definen a los indicadores sociales como medidas que reflejan las circunstancias objetivas de las personas dentro de una unidad cultural o geográfica, dichas medidas se caracterizan por estar basados en estadísticas objetiva y cuantitativas y no en percepciones subjetivas del ambiente social. Estos indicadores están relacionados con las condiciones de vida (vivienda, alimentación, indumentaria, educación, salud y empleo), que se refieren a las diferentes características que adoptan las relaciones humanas en el seno del hogar y/o la familia y que están condicionadas, además de las actividades que desarrollan los miembros del hogar, por el grado de desarrollo de su entorno físico y ambiental (Instituto Nacional de Estadística e Informática, 1998; Ruvalcaba, Salazar, & Fernández, 2012, p. 72)

Más allá de las discrepancias, las distintas versiones del concepto de calidad de vida coinciden en el reconocimiento de que se trata de un concepto amplio, que abarca más que el enfoque de las condiciones de vida, el cual se centra en los recursos materiales, y comprende también las circunstancias en que se desarrolla la vida de las personas, anota (Espinosa, 2014, p. 337 citando a Rueda, 2004).

Hecha las precisiones anteriores, aterrizamos al concepto de condiciones de vida, el cual viene siendo una de las dimensiones objetivas de la calidad de vida, llamada por algunos dimensión del “tener”, por otros dimensión del entorno en el que se vive, por otros bienestar material, entre otras denominaciones y que como se anotó anteriormente recae sobre los recursos

materiales, que en el caso objeto de estudio va a ser analizado desde 5 aspectos, así: Ingresos, que se equipara a autoempleo pues los beneficiarios son microempresarios, vivienda, educación, alimentación y salud y bienestar.

Ahora procederemos brevemente a presentar la definición conceptual de los 5 aspectos que serán analizados dentro de la variable dependiente, así:

6.2.1.1. Autoempleo.

García Jiménez, (2008, p.19), citado por Pérez, (2016, p. 12) define el autoempleo “como la puesta en marcha de una actividad económica, por una o varias personas, con el objetivo fundamental de conseguir con ello una ocupación o puesto de trabajo, siendo precisamente el trabajo su principal aportación e interés en la empresa”.

En la población objeto de estudio todos los beneficiarios son autoempleadores, y el microcrédito que les fue concedido tiene por finalidad la financiación de un emprendimiento o el fortalecimiento de una idea negocio ya establecida, por lo que se entrará a analizar en este ítem cuales han sido los resultados de su gestión como emprendedores, aspecto del que se derivan los resultados positivos o negativos de los otros ítems a evaluar dentro de la variable dependiente.

6.2.1.2. Vivienda.

En cuanto a la vivienda la investigación va dirigida no solo al lugar donde vive el beneficiario, sino también a los bienes que ha podido adquirir con ocasión a su participación en el programa y que de una u otra manera contribuyen a su bienestar, así como también las reformas o mejoras locativas que el microcrédito le ha facilitado.

6.2.1.3 Educación.

El aspecto de educación va enfocado a los hijos en edad escolar, tendiente a determinar si con ocasión a la participación en el programa de microcrédito esto incidió en el ingreso al colegio de los hijos de los beneficiarios.

6.2.1.4 Seguridad Alimentaria.

El concepto sobre seguridad alimentaria tuvo múltiples debates, en consideración a la diversa situación agro alimentaria a nivel mundial, existiendo grandes dificultades para lograr un consenso respecto de su dimensión.

En 1996 como resultado de la amplitud y complejidad que adquirió el concepto de seguridad alimentaria, la FAO propuso la siguiente definición en el documento WorldFood Summit:

La seguridad alimentaria a nivel individual, familiar, nacional y regional, implica lograr que la población tenga acceso física y económicamente a una alimentación suficiente, sana y nutritiva de acuerdo a sus preferencias, y que les permita satisfacer sus necesidades nutricionales y preferencias alimenticias para una vida activa y saludable. (González, 2007, p. 10; citando en Mechlem, 2004, p.636).

En esta investigación se busca por lo tanto con base en la anterior definición conocer si luego del ingreso de los beneficiarios al programa ha mejorado la calidad de la comida, incluyendo más proteínas de origen animal en su dieta diaria y determinar el de comidas que ingieren al día.

6.2.1.5 Salud.

En consideración a que el concepto de salud tiene distintos contextos de uso, existe variedad de acepciones sobre ésta, siendo la más aceptada la definición dada por la Organización Mundial de la Salud (O.M.S) en su Carta Constitucional (1946) que define la salud como “El estado de completo bienestar físico, mental y social y no solamente la ausencia de afecciones o enfermedades” (Gavidia & Talavera, 2012, p. 167)

A pesar de que dicha definición abarca tres dimensiones, la presente investigación se restringe a la dimensión estrictamente corporal, aunque en este ítem se incluyeron preguntas tendientes a determinar algún grado de bienestar, pero no enfocado a la dimensión mental de la salud, sino a sí la concesión del microcrédito ha contribuido a que el beneficiario se sienta mejor consigo mismo y con el entorno que lo rodea.

6.2.2 Definición Operacional.

OPERACIONALIZACIÓN VARIABLE DEPENDIENTE

Tabla 3: Operacionalización de variable dependiente

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	FUENTE
Condiciones de Vida	Conjunto de ámbitos directamente relacionados con la calidad de vida de los beneficiarios del programa y sus familias	Autoempleo (Ingresos)	<u>Incremento en el porcentaje de utilidades</u> <u>Disminución en costes de producción</u> <u>Expansión del negocio</u>	Encuesta

		Educación	<u>N° de hijos en edad escolar que asisten a la escuela y N° de hijos en edad escolar que ingresaron a la escuela luego del ingreso al programa</u>	Encuesta
		Seguridad Alimentaria	<u>Incremento en el consumo de proteína animal</u> <u>N° de comidas diarias</u>	Encuesta
		Vivienda	<u>Reformas o mejoras locativas</u> <u>Adquisición de bienes para el hogar</u>	Encuesta
		Salud y bienestar	<u>N° de veces en que sufrió enfermedad y debió acudir al centro médico</u> <u>Incremento en la adquisición de bienes de uso personal</u> <u>Incremento en la autonomía para la toma de decisiones</u>	Encuesta

Fuente: Elaboración propia del autor

7. Metodología

7.1 Tipo de Investigación

Esta investigación es de carácter mixto, pues se valdrá tanto del enfoque cuantitativo como del enfoque cualitativo para lograr una visión más amplia y completa del objeto de estudio, así como un mayor entendimiento e ilustración de los resultados. Desde el enfoque cuantitativo

el tipo de estudio para esta investigación es descriptivo, pues va encaminada a indagar sobre la incidencia del microcrédito en las condiciones de vida de los beneficiarios de aquellos otorgados a través del programa “si emprende” del municipio de Sincelejo, en el periodo comprendido entre los años 2012 – 2016. Desde el enfoque cualitativo el tipo de estudio es fenomenológico pues se pretende conocer la experiencia de los beneficiarios sobre su participación en dicho programa.

7.2 Tipo de Diseño

El término diseño, se refiere al plan o estrategia concebida para obtener la información que se desea con el fin de responder el planteamiento del problema (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, p. 128)

En este entendido, la presente investigación concibe como estrategia, para la obtención de la información con la que se pretende responder el problema, un diseño de tipo descriptivo – analítico e hipotético-deductivo, ya que está enfocado a validar la hipótesis de que “La población vulnerable del Municipio de Sincelejo que se ha beneficiado con los servicios de microcrédito del CEE SÍ EMPRENDE en el periodo comprendido entre los años 2012 al 2016 ha mejorado sus condiciones de vida, con ocasión a su participación en este programa”.

7.3 Los Sujetos

Esta investigación recae sobre los beneficiarios del programa de microcrédito SI EMPRENDE, los cuales son en su totalidad población vulnerable del Municipio de Sincelejo. A la fecha de inicio de la investigación el total de beneficiarios era de 203, por lo cual la muestra para la aplicación de encuestas y realización de grupos focales fue de 133 beneficiarios, la cual fue calculada con base a la siguiente fórmula.

Ilustración 1: Formula para el cálculo de la muestra poblacional

FORMULA PARA CÁLCULO DE LA MUESTRA POBLACIONES FINITAS

Si la población es finita, es decir conocemos el total de la población y deseásemos saber cuántos del total tendremos que estudiar la fórmula sería:

$$n = \frac{N \times Z_{\alpha}^2 \times p \times q}{d^2 \times (N-1) + Z_{\alpha}^2 \times p \times q}$$

Donde:

N = Total de la Población.

Z_α = 1.96 al cuadrado (si la seguridad es del 95%)

p = Proporción esperada (En este caso 50% = 0.5)

q = 1 - p (En este caso 1-0.5 = 0.5)

d = Precisión (En su investigación use un 5%).

N =

Z_α =

p =

q =

d =

n = Muestras Mes.

Según diferentes seguridades el coeficiente de **Z_α** varía, así:

- Si la seguridad **Z_α** fuese del 90% el coeficiente sería 1.645
- Si la seguridad **Z_α** fuese del 95% el coeficiente sería 1.96
- Si la seguridad **Z_α** fuese del 97.5% el coeficiente sería 2.24
- Si la seguridad **Z_α** fuese del 99% el coeficiente sería 2.576

Fuente: SampleSizeCalculatorfor a proportion

7.4 Técnicas de recolección de datos

Fuente Primaria: Se aplicará encuesta a los actores directos del objeto de investigación, es decir; los beneficiarios de microcréditos del CEE SÍ EMPRENDE. Esto, con el propósito de recopilar información de primera mano, que nos permita tener criterios sólidos para describir y explicar los efectos que ha generado en ellos, la utilización del microcrédito.

Fuente Secundaria: Información inicial de los beneficiarios al momento de ingreso al programa, informes de seguimiento, así como la planeación e indicadores del proyecto.

7.5 Tratamiento de la información

De acuerdo con los objetivos de la investigación, se realizarán dos tipos de análisis: uno cuantitativo y otro cualitativo. Con el análisis cuantitativo se pretende mostrar bajo tablas estadísticas la información recopilada en la investigación; además, los resultados serán mostrados en gráficos tipo torta y barras para hacerlos más ilustrativos. Con el análisis cualitativo se buscará dar conclusiones a los datos extraídos a través de la técnica utilizada.

7.6 Los instrumentos

Niño, (2011), citando a Sabino (1998) los define como “Cualquier recurso de que pueda valerse el investigador para acercarse a los fenómenos y extraer de ellos información”. La especificación en este caso está dada por la expresión de su uso o finalidad: puede ser cualquier recurso, pero es para extraer la información de la realidad estudiada.

Se utilizarán en la presente investigación los siguientes instrumentos, tendientes a dicha finalidad:

Encuesta

Se elaboró encuesta basada en ejemplos de preguntas propuestas por (Lacalle & Rico, Evaluación del impacto de los programas de microcréditos: una introducción a la metodología científica, 2007, p. 83-87) La cual se aplicará a la muestra de beneficiarios del programa.

García Ferrando, citado por (Casas, Repullo, & Donado, 2003, p. 527) define este instrumento como «una técnica que utiliza un conjunto de procedimientos estandarizados de investigación mediante los cuales se recoge y analiza una serie de datos de una muestra de casos representativa de una población o universo más amplio, del que se pretende explorar, describir, predecir y/o explicar una serie de características»

Grupo Focal

Es una técnica de recolección de datos de tipo cualitativo ubicada dentro de la entrevista, pero con carácter grupal que se usa dentro de las ciencias sociales. Se le denomina focal porque se enfoca en un tema específico y en reducido número de sujetos. Es un grupo de discusión porque realiza su trabajo de búsqueda a través de la interacción discursiva y la contrastación de las opiniones de sus miembros. (Martínez, 2012, p. 48)

Se organizarán grupos focales o de discusión en los que se reúna a un grupo reducido de beneficiarios para discutir algún aspecto concreto del programa. A fin de profundizar en las fortalezas y debilidades del programa, y para sacar recomendaciones a futuro.

Entrevista

Se aplicará entrevista a la directora de CEE SÍ EMPRENDE y a los colaboradores directos del componente de microcrédito.

Vargas, (2012, p. 123), citando a Fontana y Frey (2005), resalta las bondades de la entrevista cualitativa pues permite la recopilación de información detallada en vista de que la persona que informa comparte oralmente con el investigador aquello concerniente a un tema específico o evento acaecido en su vida.

Si bien la presente investigación se centra en los efectos que tuvo el microcrédito en el mejoramiento de las condiciones de vida de la población vulnerable del Municipio de Sincelejo, es relevante tener una visión integral de las fortalezas y debilidades del programa desde la vivencia no solo de los beneficiarios sino de quienes tienen la administración y ejecución de éste, razón por la cual se incluyó esta herramienta de recolección de datos.

7.7 El procedimiento

La investigación se llevará a cabo en cuatro etapas:

- 1) **Fase preparatoria:** En esta fase inicial se realizará una revisión de la literatura existente sobre el tema de estudio, a fin de construir un marco teórico que permita contextualizar la investigación a desarrollar, tomar las decisiones en torno al diseño de los instrumentos adecuados a los objetivos y problema planteados. También se

procederá a realizar la selección de la muestra y la construcción de los instrumentos de obtención de información.

2) **Recolección de datos** En esta fase se produce la implementación del diseño de la investigación. Comprende todo el trabajo que persigue la obtención de datos de acuerdo con los objetivos establecidos. Las acciones a desarrollar son: - Recogida de la información mediante los instrumentos dispuestos para tal fin, y generación de procesos de reflexión y discusión con los sujetos implicados

3) **Análisis de datos:** De acuerdo con (Rodríguezy Gil, 1996) se trata de un “conjunto de manipulaciones, transformaciones, operaciones, reflexiones y comprobaciones realizadas a partir de los datos con el fin de extraer significado relevante en relación a un problema de investigación”. Esta fase implica diferentes finalidades que requieren de actividades concretas: - Reducción de datos: separación de unidades, síntesis y agrupamiento, identificación y clasificación de elementos - Disposición y transformación de datos - Obtención y verificación de conclusiones; procesos para obtener conclusiones, procesos para alcanzar conclusiones, verificación de conclusiones.

4) **Informe y divulgación:**

Como proceso final se elaborará un documento publicable sobre los hallazgos y propuesta final de la investigación, indicando cual ha sido la incidencia del programa de microcrédito del CEE SI EMPRENDE en el municipio de Sincelejo en el mejoramiento de las condiciones de vida de los beneficiarios del programa.

8. Resultados

8.1 Caracterización de la población beneficiaria del programa SÌ EMPRENDE:

Acorde a lo planteado con el primer objetivo de esta investigación, se procede a realizar la caracterización de la población beneficiaria del programa SI EMPRENDE desde el año 2012 hasta el año 2016, como fecha de corte, término en el cual el programa ha otorgado microcréditos a un total de 203 beneficiarios.

Entre los años 2012 a 2016 en el SI EMPRENDE, se han estudiado y desembolsado un total de doscientos tres (203) créditos, por valor total de \$552.069.000, lo que corresponde a un crédito promedio de \$2.719.552 por Unidad Productiva.

El 59% de los créditos aprobados a la fecha se han destinado a financiar iniciativas productivas lideradas por mujeres mientras que, el 41% restante de los créditos han financiado iniciativas lideradas por hombres. Ver Tabla N° 5.

En la presente investigación del total de encuestados el 64% pertenecen al sexo femenino, y 36% al sexo masculino.

Tabla 4: *Créditos desembolsados según género*

Género	N.º de Créditos	%	Valor créditos	%
Hombres	83	41%	\$260.264.000	47%
Mujeres	120	59%	\$291.805.000	53%
TOTAL	203	100%	\$552.069.000	100%

Fuente: Elaborada con base en información del Centro de Empleo y Emprendimiento SI EMPRENDE

En lo que respecta al rango de edad de las personas beneficiarias de los créditos se encuentra que, el 45% de los usuarios con crédito se encuentra en el rango de edad entre 41 y 55 años, seguido del rango de edad entre 25 y 40 años con el 28%, se destaca también el rango de edad entre 56 a 72 años con el 22% del total, los menores porcentajes de usuarios se encuentran en el rango de edad comprendido entre los 18 y 24 años y mayores de 72 años, con el 4% y el 1% respectivamente.

La mayor parte de los beneficiarios encuestados oscilan en edades entre los 30 y 50 años, seguidas por personas mayores de 50. Entre los encuestados fueron pocos los participantes entre los 20 y 30 años.

Tabla 5: Usuarios de Crédito por Rango de Edad

Rango de edad	N.º de usuarios	%	Valor créditos	%
18 a 24 años	8	4%	\$18.480.000	3%
25 a 40 años	57	28%	\$173.867.000	31%
41 a 55 años	91	45%	\$243.697.000	44%
56 a 72 años	45	22%	\$109.525.000	20%
Mayor de 72 años	2	1%	\$6.500.000	1%
TOTAL	203	100%	\$552.069.000	100%

Fuente: Elaborada con base en información del Centro de Empleo y Emprendimiento SI EMPRENDE

Teniendo en cuenta el tipo de población beneficiaria del Fondo de Microcrédito se encuentra que, el 51% de los usuarios pertenecen a la población vulnerable que no está incluida

en el Programa Unidos del Estado Colombiano, el 46% de los beneficiarios de crédito se encuentran caracterizados como pertenecientes al programa de la Unidos, y el restante se encuentra distribuido entre las poblaciones denominadas No Vulnerable y Unidos – Desplazada, ambas con un 1%.

Tabla 6: Usuarios de crédito por tipo de población

Tipo de Población	N.º de Usuarios	%	Valor Créditos	%
Vulnerable No Unidos	103	51%	\$328.080.000	59%
Unidos	94	46%	\$210.489.000	38%
No Vulnerable	3	1%	\$6.120.000	1%
Unidos – Desplazada	3	1%	\$7.380.000	1%
TOTAL	203	100%	\$552.069.000	100%

Fuente: Elaborada con base en información del Centro de Empleo y Emprendimiento SI EMPRENDE

En cuanto al estado civil de los usuarios beneficiados a través del Fondo de Micro-capital se puede evidenciar que, el 49% de ellos se encuentran viviendo bajo la modalidad de Unión Libre, mientras que el 24% se encuentran Casados ya sea por lo civil o por la iglesia católica, el 25% se encuentran Solteros; un 1,5% se encuentran Viudos(as) y el 0,5% se encuentran Divorciados(as).

De los beneficiarios encuestados el 46% viven en unión libre, el 27% están casados, 18% solteros, 7% divorciados y 2% viudos.

Tabla 7: Usuarios de crédito según estado civil

Estado Civil	N.º Usuarios	%
Casados	49	24%
Unión Libre	99	49%
Solteros(as)	51	25%
Divorciado(a)	1	0,5%
Viudo(a)	3	1,5%

TOTALES	203	100%
----------------	------------	-------------

Fuente: Elaborada con base en información del Centro de Empleo y Emprendimiento SI

EMPRENDE

En promedio cada usuario de crédito tiene a su cargo 2,9 personas de su núcleo familiar, es decir, casi tres (3) personas dependen económicamente del usuario y su unidad productiva.

En lo que tiene que ver con la tenencia de la vivienda se encuentra que, el 25% de los usuarios que participan del fondo de crédito son propietarios de su vivienda, mientras que el 13% vive en calidad de arrendatarios; por otro lado, el 6% viven con algún familiar y el 56% restante mediante la modalidad de vivienda cedida o en calidad de préstamo.

Del total de los beneficiarios encuestados 76 participantes poseen casa propia, 40 viven en vivienda arrendada y 14 en vivienda familiar.

Tabla 8: Tenencia de la vivienda

Tenencia de la Vivienda	N.º de Usuarios	%
Arriendo	27	13%
Propia	50	25%
Familiar	13	6%
Otra	113	56%
TOTAL	203	100%

Fuente: Elaborada con base en información del Centro de Empleo y Emprendimiento SI

EMPRENDE

Teniendo en cuenta el sector económico al cual pertenecen las microempresas de los beneficiarios se puede observar que el 50% de los créditos desembolsados a través del Fondo de Micro-capital han financiado actividades económicas relacionadas con el sector industrial en especial actividades tales como fabricación de calzado, taller de confecciones, entre otros;

mientras que en segundo lugar se encuentran las actividades relacionadas con el sector comercio con una participación del 30,4%; en este sector se encuentran: venta de carne de res, cerdo, pescado; venta de mercancía, ropa, calzado, entre otros.

El 15,3% de los créditos desembolsados corresponden a las actividades del sector servicios allí se pueden destacar: Salas de belleza, servicios de internet, llamadas, taller de mantenimiento y reparación de motocicletas, entre otros.

El resto de los créditos corresponde al sector artesanal y agroindustrial, con una participación del 3,3% y 1% respectivamente.

Tabla 9: Sector económico al que pertenecen las unidades de negocios de los beneficiarios

Sector Económico	No Empresas	%	Vr Créditos	%
Agroindustrial	2	1%	\$5.210.000	1,0%
Artesanal	6	3%	\$18.174.000	3,3%
Comercial	70	34%	\$167.776.000	30,4%
Industrial	82	40%	\$276.244.000	50,0%
Servicios	43	21%	\$84.665.000	15,3%
TOTAL	203	100%	\$552.069.000	100%

Fuente: Elaborada con base en información del Centro de Empleo y Emprendimiento SI EMPRENDE

En lo que se refiere a la experiencia de los microempresarios en su actividad productiva se puede evidenciar que, el 40,9% de las microempresas financiadas llevan más de 6 años en la actividad, es decir, son empresas con bagaje y tiempo en el mercado, mientras que el 29,6% son empresas relativamente nuevas con entre 1 y 3 años en el mercado. Por otro lado, el 16,7% de las

empresas financiadas llevan entre 4 y 5 años en el mercado y solo el 12,8% son iniciativas productivas que surgieron luego del financiamiento a través del fondo de crédito.

Tabla 10: Experiencia del beneficiario en la actividad productiva

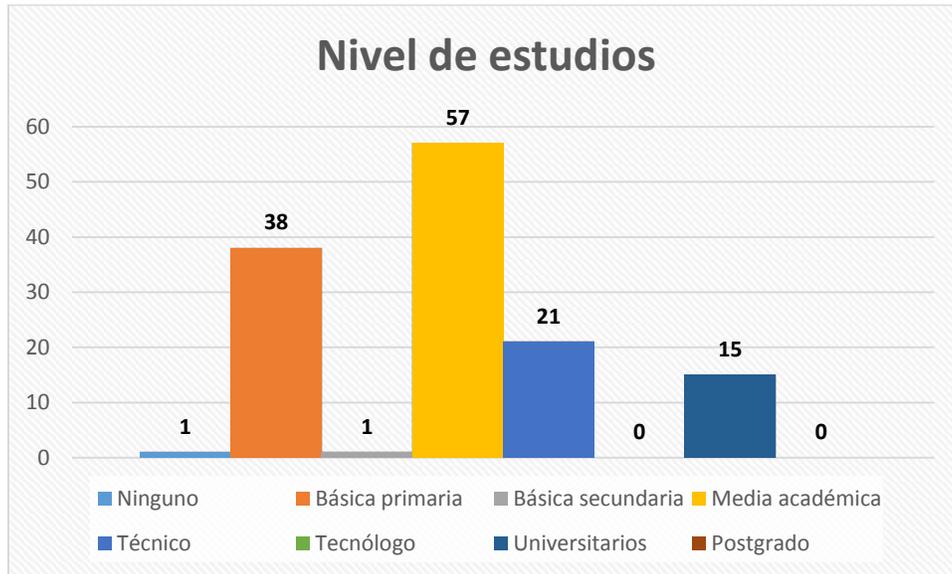
Años de Experiencia	N.º de usuarios	%
Sin Experiencia	26	12,8%
Entre 1 y 3 años	60	29,6%
Entre 4 y 6 años	34	16,7%
Más de 6 años	83	40,9%
TOTAL	203	100%

Fuente: Elaborada con base en información del Centro de Empleo y Emprendimiento SI

EMPRENDE

En lo que respecta a la generación de empleo por parte de las microempresas apoyadas por el fondo de microcapital se puede destacar lo siguiente: Las microempresas del sector industrial y artesanal son las más que contribuyen con la generación de empleo con un 60% del total, le sigue la actividad del comercio con un 22% y la actividad de servicios con un 17%; las actividades agropecuarias generan tan solo el 1% del empleo generado por las microempresas apoyadas.

Gráfica 1: Nivel de estudios



Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Emprende, (2017).

Como muestra esta grafica el mayor número de la población encuestada culminó la educación media académica, sin embargo, solo 21 beneficiarios del total de encuestados llegan a estudios universitarios, sin llegar a ningún tipo de postgrado.

Tabla 11: Generación de empleo por actividad productiva

Sector	N.º Microempresas	N.º de Empleos	%
Agroindustrial	2	3	1%
Artesanal	6	12	3%
Comercial	70	100	22%
Industrial	82	255	57%
Servicios	43	78	17%
TOTALES	203	448	100%

Fuente: Elaborada con base en información del Centro de Empleo y Emprendimiento SI

EMPRENDE

En general las 203 empresas contribuyen con un total de 448 empleos, lo que representa una media de 2.2 empleos por unidad productiva.

En concordancia con el cuadro anterior se puede evidenciar que el sector que genera una mayores ventas es el industrial con un total de \$392.135.960, seguido del sector comercio con \$326.472.410, el sector servicios con un total de \$116.081.600 y por último los sectores artesanal y agroindustrial con unas ventas de \$18.427.000 y \$3.470.000 respectivamente, para un total de ventas mensuales de \$856.586.970; en promedio cada empresa vende mensualmente alrededor de \$4.219.640 (\$856.586.970/203 empresas).

En el caso de los costos y gastos mensuales, el promedio por empresa es de \$3.229.153 mensuales (\$655.518.081/203 empresas), lo que dejaría en promedio una utilidad mensual de \$990.487 por empresa (\$4.219.640 - \$3.229.153), el margen promedio entonces sería del 23,5% (\$990.487 /\$4.219.640).

Tabla 12: Valor ventas, costos, gastos y utilidad de las microempresas apoyadas por el fondo de micro capital

Sector	N.º Microempresas	Vr Total Ventas/Mes	Vr total Costos y Gastos/Mes	Vr Total Utilidad/Mes	Vr Promedio Utilidad/Empresa
Agroindustrial	2	\$3.470.000	\$2.773.033	\$696.967	\$348.484
Artesanal	6	\$18.427.000	\$11.458.800	\$6.968.200	\$1.161.367
Comercial	70	\$326.472.410	\$244.298.399	\$82.174.011	\$1.173.914
Industrial	82	\$392.135.960	\$309.368.554	\$82.767.406	\$1.009.359

Servicios	43	\$116.081.600	\$87.619.295	\$28.462.305	\$661.914
TOTALES	203	\$856.586.970	\$655.518.081	\$201.068.889	\$4.355.037

Fuente: Elaborada con base en información del Centro de Empleo y Emprendimiento SI

EMPRENDE

En cuanto al grado de formalización de las microempresas apoyadas a través del fondo de microcapital, se puede evidenciar que el 90% de las microempresas no se encuentran debidamente inscritas en el registro mercantil y tan solo el 10% cumplen con este requisito. De igual manera ninguna posee licencia o permiso de funcionamiento de parte de la autoridad competente.

Al momento de aplicación de la encuesta, el 36% de los encuestados habían formalizado su empresa, mientras que el 64% aún siguen en la informalidad.

En cuanto al régimen tributario, el 100% de las microempresas dicen pertenecer al régimen simplificado, pero muchas de ellas ya cumplen con los requisitos para estar en el régimen común.

Al momento de aplicación de la encuesta 23 de los beneficiarios encuestados ya se encontraban en régimen común, frente a 110 beneficiarios que se encuentran en régimen simplificado.

El 90% de las microempresarias apoyadas por el fondo de microcapital no tienen implementada una contabilidad básica para el negocio, por lo tanto, desconocen a ciencia cierta el estado financiero de sus negocios, sólo un 10% de ellos lleva algún tipo de registro en cuadernos o libretas, pero en algunos casos están desactualizados y en desorden.

El 100% de los microempresarios que tiene trabajadores a su cargo no los tienen afiliados a la seguridad social, así como tampoco a la ARL, lo cual constituye un alto riesgo para el empleado y para el empleador, en caso de demandas laborales.

Ninguno de estos microempresarios al inicio del programa pagaba algún tipo de impuesto por el negocio, ni tampoco declaran renta ante la administración de impuestos.

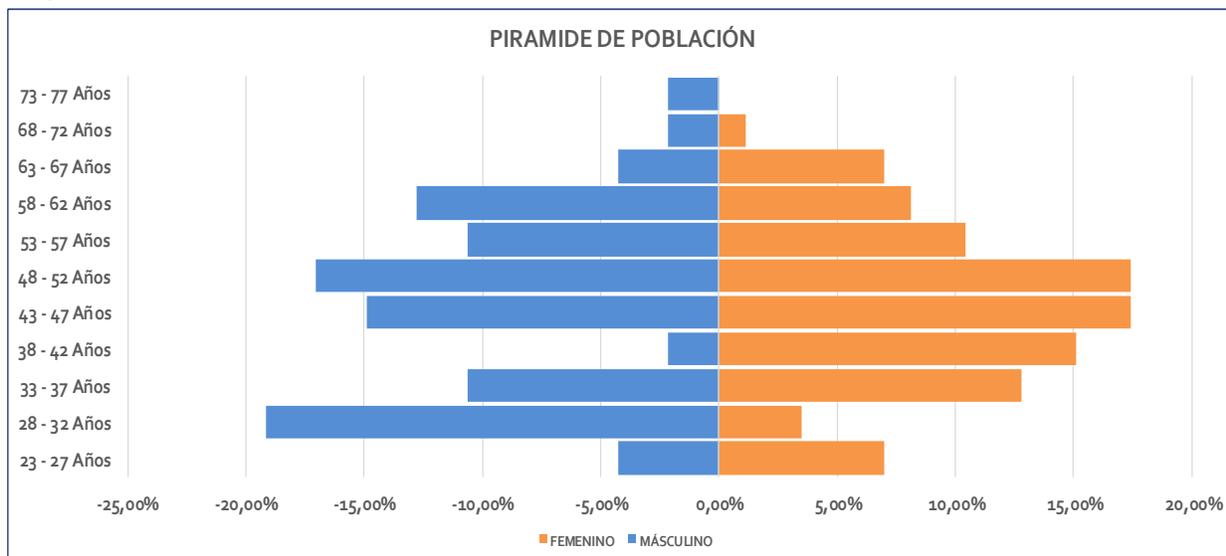
Del total de encuestados el 5% declara renta, y el 2% paga seguridad social y aportes parafiscales.

8.2 Efectos del microcrédito en las condiciones de vida de los beneficiarios

A continuación, se procede a presentar los resultados de la investigación y el análisis de éstos, con lo cual se busca lograr el objetivo número 2, es decir, determinar cuáles han sido los efectos del otorgamiento de microcréditos del programa SÍ EMPRENDE, en las condiciones de vida de la población beneficiaria, siendo la hipótesis planteada que éstos han tenido efectos positivos.

La población a la que fue aplicado el instrumento, se ilustra por género y rango de edad, en la siguiente pirámide poblacional:

Gráfica 2: Pirámide Poblacional



Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Emprende, (2017).

8.2.1 Autoempleo: Efectos sobre los ingresos y el negocio

Gráfica 3: Incremento de ingresos personales después de haber realizado el crédito

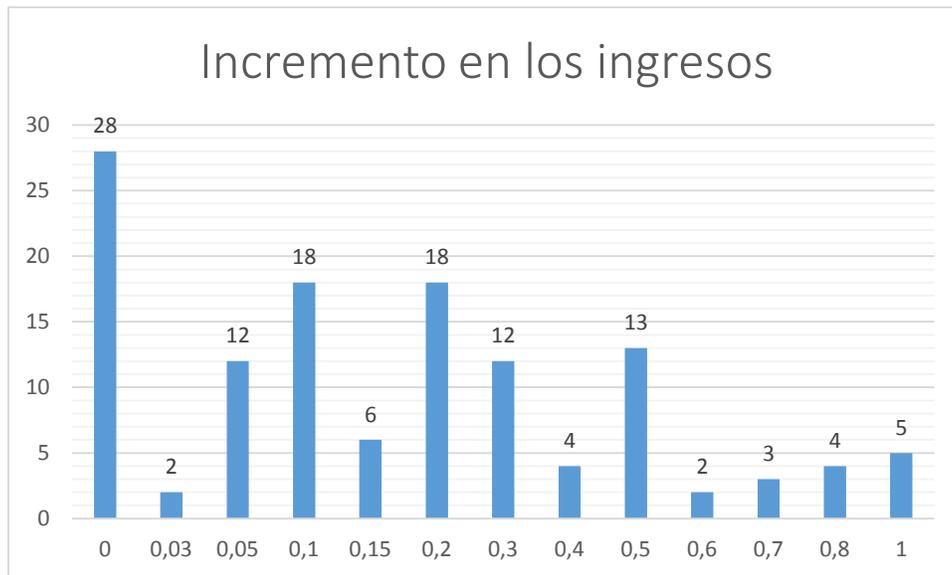


Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Emprende, (2017).

El 79% de la población encuestada asegura haber incrementado sus ingresos después de haber ingresado al programa de microcrédito, lo que muestra un balance positivo en cuanto a conveniencia y efectividad del programa.

Este resultado es concordante con los obtenidos en estudios adelantados por Hossain (1989) y Pitt y Khandker (1996), respecto de microcréditos otorgados por el Grameen Bank, así como por los dirigidos por Hulme y Mosley (1996): Según estos autores existen evidencias empíricas de que los microcréditos poseen un impacto positivo sobre el incremento de los ingresos de los prestatarios y sobre la reducción de la pobreza.

Gráfica 4: Porcentaje de incremento del ingreso



Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Emprende, (2017).

Como se ve en la gráfica el aumento de los ingresos van desde el 3% hasta el 100%, el aumento más repetitivo fue entre el 10 y el 20% siendo el 28% de los encuestados los que aseguran haber aumentado su ingreso en este rango. Solo un 5% aumento sus ingresos en un 100 y coincide con casos de emprendimiento, pues antes no realizaban ninguna actividad económica y por tal razón su porcentaje en el incremento de los ingresos es alto, comparado con su situación antes del ingreso al programa pues no recibían ningún ingreso.

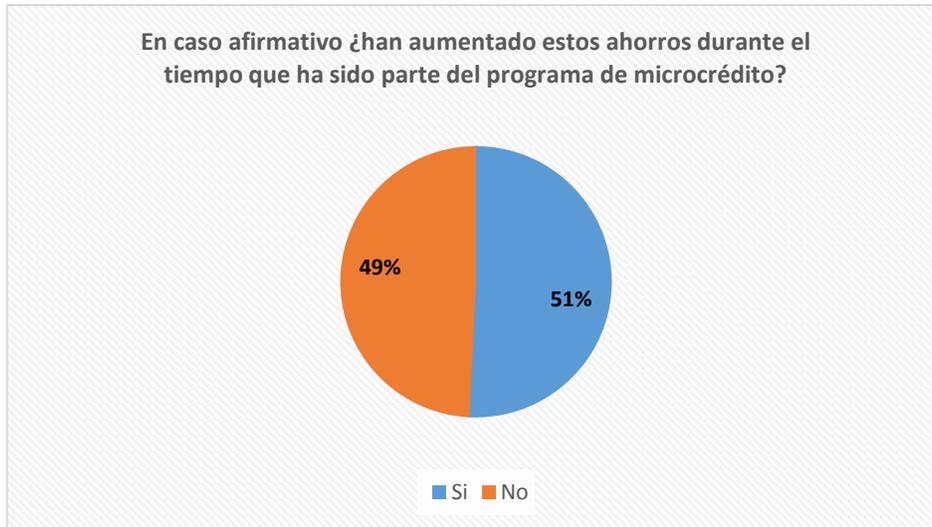
Gráfica 5: Realiza ahorro para afrontar emergencias



Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Empeende, (2017)

En este grafico se puede observar que a pesar de tratarse de población vulnerable resulta interesante encontrar que casi el 50% de los encuestados realiza ahorros para afrontar emergencias o inversiones.

Gráfica 6: Aumento de ahorro desde que es beneficiario del programa



Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Emprende, (2017).

Tabla 13: Aumento de las Ventas

EFFECTOS EN EL NEGOCIO	SI	%	NO	%
¿Después de su ingreso al programa, han aumentado sus ventas?	105	78,95%	28	21,05%
¿Después de su ingreso al programa, ha expandido su negocio a nuevos mercados?	77	57,89%	56	42,11%
¿Después de su ingreso al programa, que ha diversificado su producción?	83	62,41%	50	37,59%
¿Después de su ingreso al programa, se han abaratado sus costos de producción y/o de financiación?	49	36,84%	84	63,16%
¿Después de su ingreso al programa, se han incrementado sus utilidades?	102	76,69%	31	23,31%
¿Después de su ingreso al programa, ha logrado disminuir sus deudas?	95	71,43%	38	28,57%

EFFECTOS EN EL NEGOCIO	SI	%	NO	%
¿Después de su ingreso al programa, ha logrado adquirir nueva maquinaria o equipamiento?	69	51,88%	64	48,12%
¿Después de su ingreso al programa, ha logrado adquirir herramientas o accesorios?	81	60,90%	52	39,10%
¿Después de su ingreso al programa, ha adquirido medios de transporte para su negocio?	26	19,55%	107	80,45%
¿Después de su ingreso al programa, han adquirido un local separado de su hogar?	16	12,03%	117	87,97%

Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Emprende, (2017).

Para el 79% de los encuestados sus ventas han aumentado, porcentaje que es coincidente con los beneficiarios que afirman haber incrementado sus ingresos después de su vinculación al programa.

Según el 58% de los encuestados sus negocios se han expandido a nuevos mercados, esto es un hecho positivo y fundamental para el crecimiento y desarrollo de sus unidades productivas, pues les permite llegar a nuevos mercados, incrementando la posibilidad de generar mayores ventas.

Para el 62% de la población encuestada la producción de su negocio se ha diversificado. Frente a un 38% de encuestados que manifiestan no haber incluido nuevos productos o servicios con ocasión a su participación en el programa.

El 77% de los encuestados, porcentaje muy cercano al de beneficiarios que manifestaron haber percibido un incremento en sus ventas y en sus utilidades, declararon haber tenido una

disminución en sus costos de producción o de financiación, lo que pudo contribuir a percibir, conjuntamente con el incremento en sus ventas, un incremento en sus ingresos.

Igual que en la gráfica anterior, el 77% de los encuestados manifestó haber percibido un incremento en sus utilidades después de su ingreso al programa, lo cual como mencionados anteriormente coincide con el abaratamiento en los costos de producción o financiación y el incremento en las ventas.

Para el 71% de los encuestados el ingreso al programa ha significado la reducción de sus deudas, aunque para el 29 esto no ha sido así

Según muestra la gráfica el 52% de los beneficiarios adquirieron maquinaria o equipamiento, con lo cual lograron disminuir costos de producción y/o diversificar sus productos, mientras que un 48% de los encuestados no invirtió el microcrédito en maquinaria o equipamiento.

Según el 60% después de su ingreso al programa de microcrédito han logrado adquirir herramientas o accesorios que han facilitado la actividad económica que desarrollan.

El 20% de los encuestados ha logrado adquirir un vehículo para su negocio después del ingreso al programa.

El 11% de los encuestados ha adquirido local separado de su hogar después del ingreso al programa para el desarrollo de su actividad económica, lo cual significa un avance al lograr independizar su unidad productiva de su vivienda.

El resultado obtenido con relación a la realización de ahorros coincide con los del estudio “Clientes en Contexto: Los Impactos de las Microfinanzas en Tres Países”. Llevado a cabo en el año 2002 por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) citado por (Rodríguez, 2008, p. 286), en el cual se evidenció en los beneficiarios de microcréditos una mayor capacidad de enfrentar imprevistos, así como una propensión a tener ahorros personales. Así mismo los resultados relacionados con desarrollo empresarial son coincidentes con los obtenidos en este estudio, en el cual se encontró que los recursos otorgados fueron utilizados principalmente para aumentar el capital de trabajo, permitiendo tener inventarios más grandes y comprar materias primas e insumos a menores precios por unidad, con el fin de aumentar las ventas.

Similar resultado arrojó el estudio denominado “Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: un estudio de caso en la II Región de Chile” (Romani, 2002, p. 11-12), cuyos resultados más relevantes fueron los siguientes:

Los microempresarios no contrataron más empleados y el 71% de ellos tampoco incrementó la remuneración a los que ya tenían. En cambio, en activos fijos sí se notó un significativo aumento, pues hubo un fuerte incremento en herramientas y equipos que adquirieron con la esperanza de aumentar la producción y por ende las ventas.

En contraposición a lo que afirman otros autores como Banerjee *et al* (2013) citado por Cairó I Cespedes&Gomez, (2015), que opina lo contrario y señala que “...si bien el acceso al microcrédito permite a hogares pobres invertir en sus pequeños negocios e incluso modificar la estructura del gasto doméstico ello no significa un cambio significativo en el nivel de pobreza de

estas familias”, (p. 39) o Duvendacket et al .(2011), quien al realizar selección de 58 estudios de 2.643 de todo tipo, relacionados con los efectos del microcredito en la reducción de la pobreza concluye que “no hay evidencia sólida que apoye la idea de que las microfinanzas han tenido un efecto beneficioso en el bienestar de las personas pobres o que empoderen a las mujeres”; posición que comparten Adams y Von Pischke (1992), citados por (Avila&Sanchis, 2011, p. 171) al señalar que:

El endeudamiento no es un instrumento eficaz para ayudar a la mayoría de la gente a mejorar su situación económica, sean operadores de fincas pequeñas o de microempresas o mujeres pobres. En la mayoría de casos, la falta de préstamos formales no es el problema más apremiante para estas personas. Por tanto, para que los programas de Microfinanzas puedan realmente ayudar a reducir la pobreza, se debe abordar eficazmente los principales obstáculos con que se enfrentan los pobres.

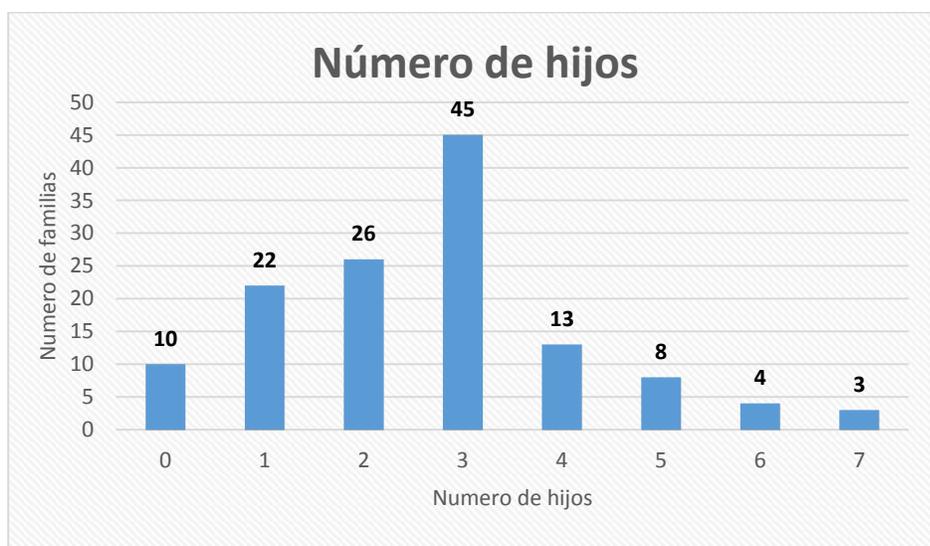
Los resultados obtenidos en la presente investigación contradicen esta posición pues denotan un mejoramiento general en las condiciones de vida de los beneficiarios en cuanto a incremento en los ingresos personales, disminución de deudas, posibilidad de ahorro y mejoramiento en la productividad de sus negocios.

8.2.2 Efectos en la Educación de los hijos

Del total de los encuestados el 92% es padre o madre, la mayoría cuenta con un núcleo familiar pequeño, encontrando en el grupo, beneficiarios que no tienen hijos y estando la

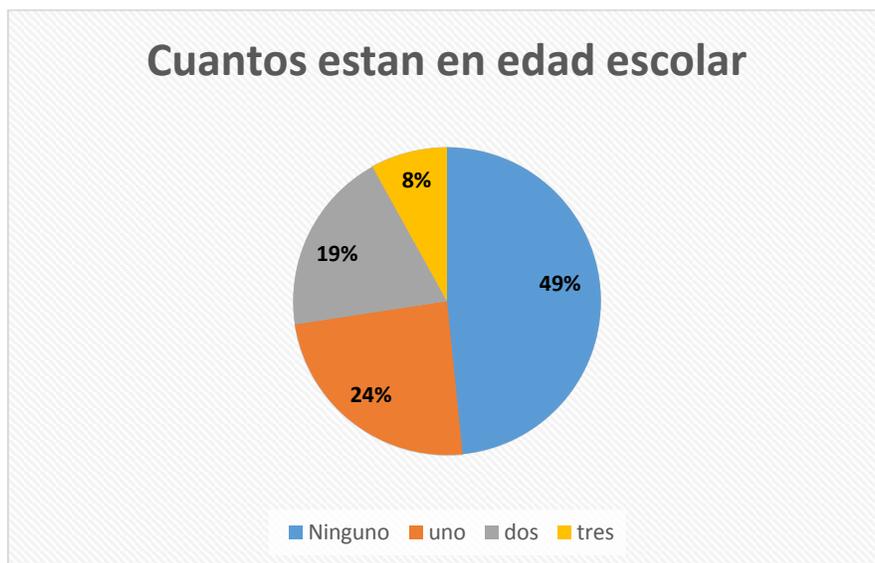
mayoría de las familias integradas entre 1 y 3 hijos. Encontramos una pequeña representación de familias con 4 o más hijos. Ver gráfico a continuación,

Gráfica 7: Número de hijos



Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Emrende, (2017).

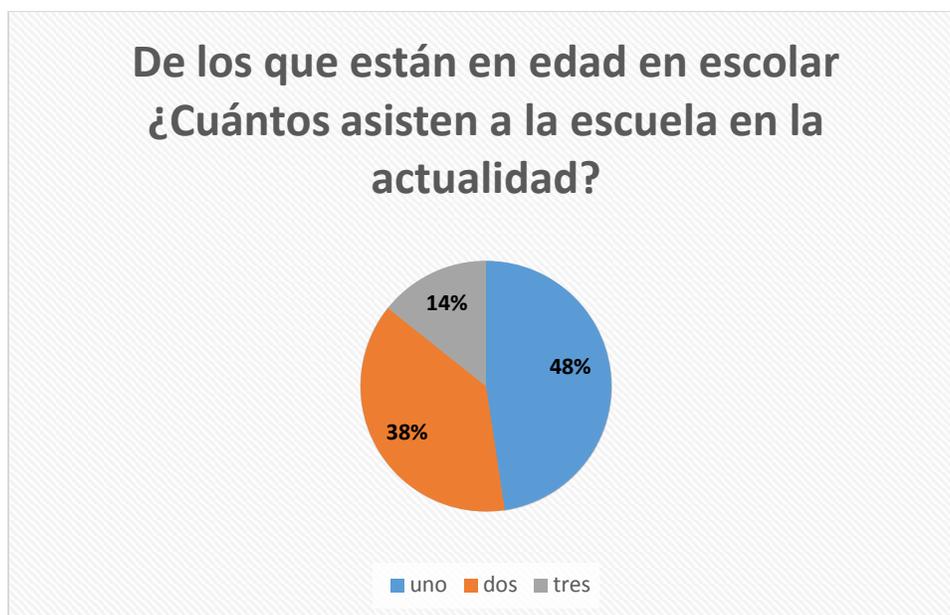
Gráfica 8: Número de hijos en edad escolar



Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Empeende, (2017).

El 49% de los encuestados que son padres, no tienen hijos en edad escolar, el 24% tiene un hijo en edad escolar, el 19% dos y el 8% tiene tres.

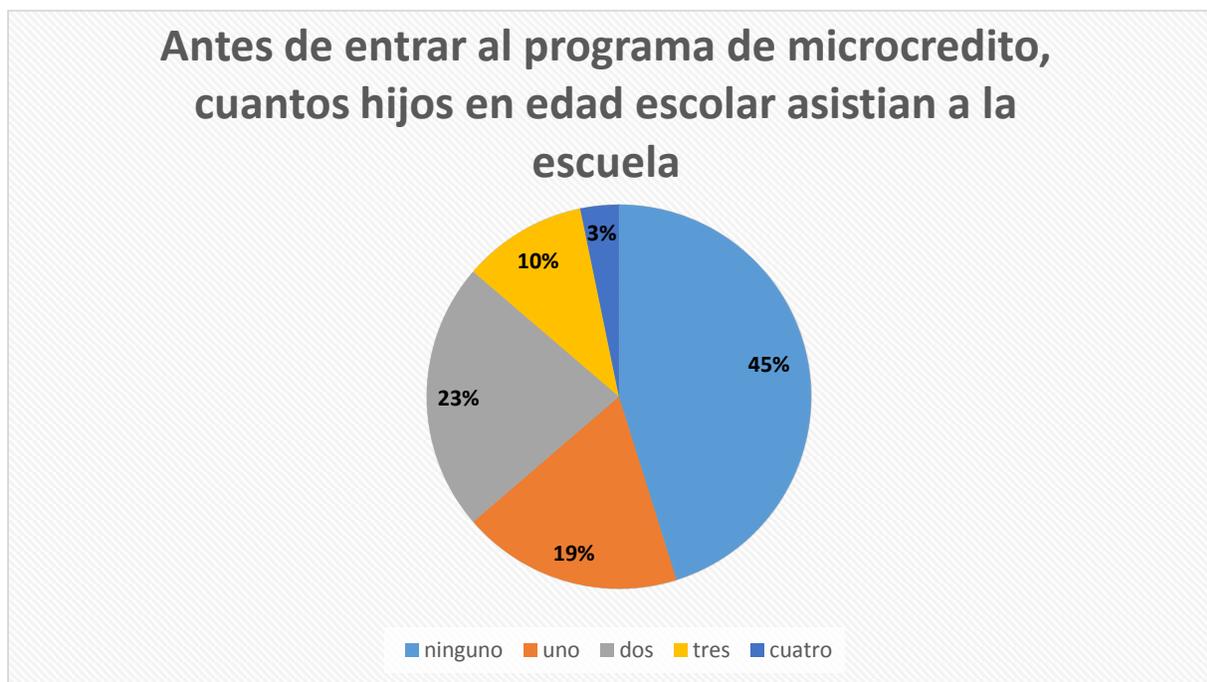
Gráfica 9: Número de hijos que asisten a la escuela



Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Emprende, (2017).

Como muestra la gráfica el 48% de los encuestados con hijos en edad escolar tienen uno que va a la escuela, 38% tienen dos que van a la escuela y el 14% tienen tres que asisten la escuela. Lo que concuerda parcialmente con la gráfica anterior.

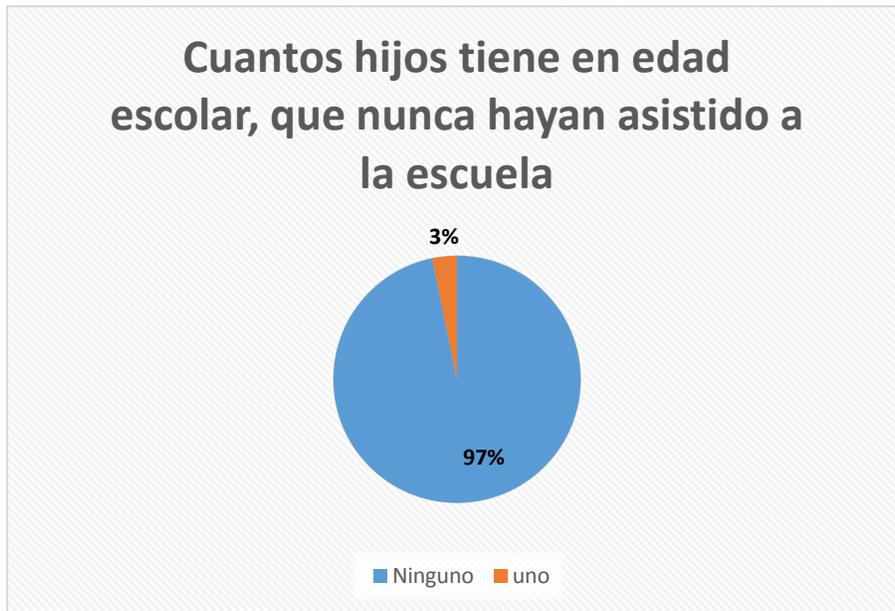
Gráfica 10: Antes de ser beneficiario del microcrédito cuantos asistían a la escuela



Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Emprende, (2017).

En la anterior gráfica se puede observar que durante la permanencia en el programa un importante porcentaje de beneficiarios que tenían hijos en edad escolar al ingreso al programa, ya no cuentan con hijos en edad escolar, quedando solo un 50% de los encuestados con hijos que aún están en dicha edad.

Gráfica 11: *Hijos en edad escolar que nunca hayan asistido a la escuela*



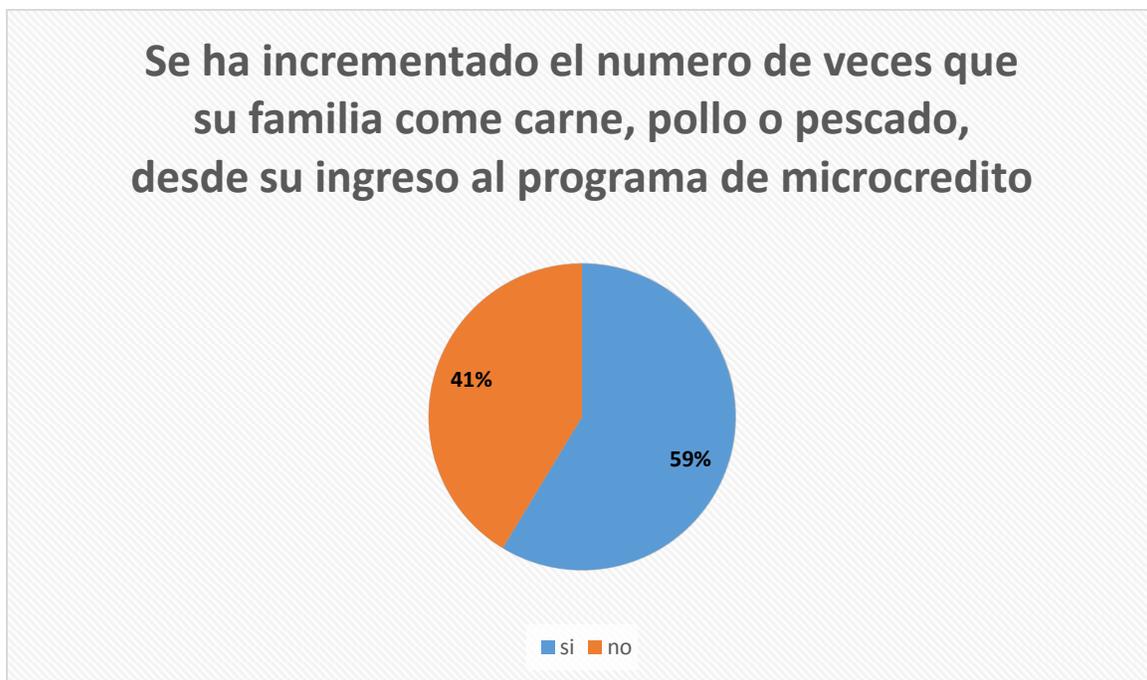
Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Emprende, (2017).

Solo el 3% de los niños hijos de beneficiarios de crédito no han asistido a la escuela estando en edad escolar.

Teniendo en cuenta los anteriores resultados, no se encuentran relación entre las variables, en consideración que los hijos de los beneficiarios en edad escolar asistían al colegio antes de su ingreso al programa, por lo tanto, sobre este aspecto podemos afirmar que el otorgamiento del microcrédito no tuvo efectos sobre este ítem.

8.2.3 Efectos en la Seguridad alimentaria

Gráfica 12: Número de veces que la familia come carne, pollo o pescado



Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Emprende, (2017).

Según el 59% de los encuestados afirma que su alimentación y la de su familia ha mejorado desde su ingreso al programa de microcrédito, incrementándose el número de veces que la familia consume proteína de origen animal.

Gráfica 13: Número de comidas por días



Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Emprende, (2017).

EL 80% de los encuestados asegura comer las tres veces al día, mientras que el 20% solo hace 2 comidas al día.

Gráfica 14: Incremento del número de comidas por día.



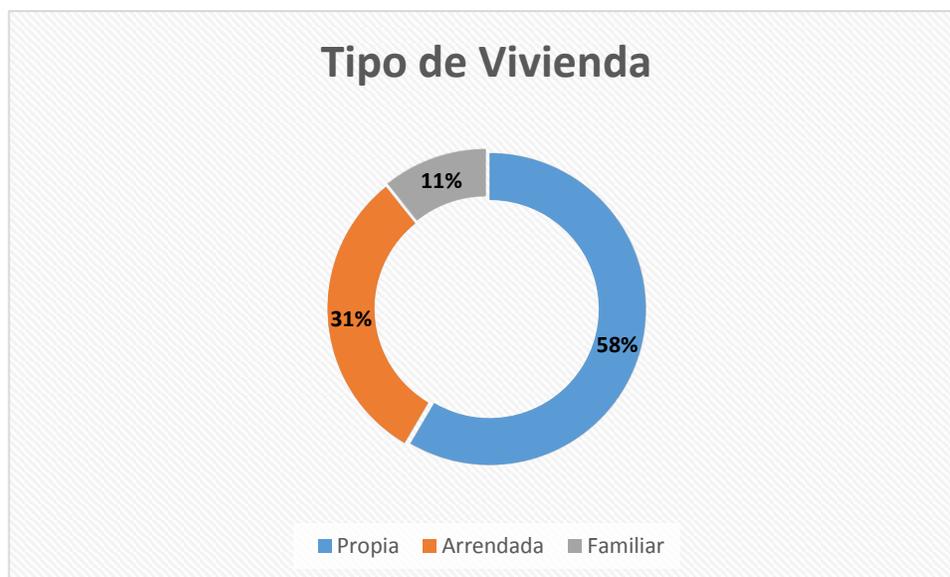
Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Emprende, (2017).

Según el 14% de los encuestados se han incrementado el número de comidas diarias a partir de su ingreso al programa de microcrédito.

Los resultados obtenidos en seguridad alimentaria son coincidentes con las de la investigación denominada “Estudio piloto de evaluación de impacto del programa de microcréditos de cruz roja española en Ruanda” (Lacalle, Rico et al 2008), Los resultados sugieren que la concesión de microcréditos está asociada con la mejora de las condiciones económicas y sociales de las familias beneficiarias. Esta asociación se manifiesta en varios aspectos, entre los cuales se encuentra la mejora en la alimentación, ya que aumenta el consumo de carne.

8.2.4 Vivienda

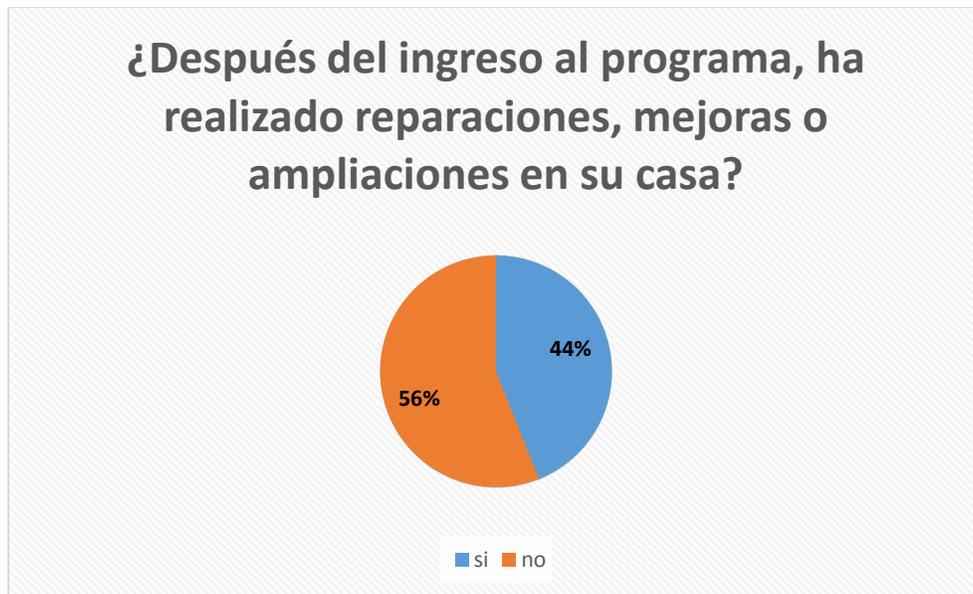
Gráfica 15: Tipo de vivienda



Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Emprende, (2017).

Mientras que al inicio del programa solo el 25% de los beneficiarios eran propietarios de vivienda, al momento de aplicación de la encuesta el 58% de los beneficiarios encuestados manifestaron tener casa propia, frente a un 31% que vive en arriendo y un 11% que vive en casa familiar.

Gráfica 16: Mejoras en su vivienda



Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Empeñe, (2017).

Como se observa en la gráfica el 48% de los encuestados ha realizado reparaciones, mejoras o ampliaciones de su casa después de ser beneficiario del programa de microcrédito.

Tabla 14: Adquisición de electrodomésticos

ACTIVOS	ANTES DEL MICROCRÉDITO	%	DESPUÉS DEL MICROCRÉDITO	%
RADIOS	81	60,90%	9	6,77%
SILLAS	130	97,74%	20	15,04%
MESAS	125	93,98%	20	15,04%
CAMAS	132	99,25%	7	5,26%
COCINA	123	92,48%	6	4,51%
TELEVISIÓN	123	92,48%	26	19,55%
NEVERA	115	86,47%	14	10,53%
BICICLETA	30	22,56%	9	6,77%
AIRE ACONDICIONADO	15	11,28%	4	3,01%
COMPUTADOR	57	42,86%	21	15,79%
MOTOCICLETA	52	39,10%	22	16,54%
AUTOMÓVIL	9	6,77%	5	3,76%

Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Emprende, (2017).

De todos los encuestados con radio en su hogar el 10% los adquirieron después del ingreso al programa de microcrédito.

En cuanto a artículos como sillas, el 15% de encuestados con sillas en su hogar asegura haberlas adquirido después de ser beneficiario del programa de microcrédito.

El 14% de los encuestados con mesas en su hogar adquirieron este artículo después de hacer parte del programa de microcrédito.

Como nos muestra la gráfica el 5% de los encuestados asegura haber adquirido cama después de verse beneficiado con el programa de microcrédito.

El 6% de los encuestados que no contaba con un espacio destinado para cocina, a su ingreso al programa, la adecuó luego de su ingreso al programa. Encontrando que a la fecha de aplicación de ésta del total de encuestados quedan 4 beneficiarios que aún cocinan en espacios no habilitados como cocina.

El 21% de los encuestados con televisor en sus hogares aseguran haberlo adquirido después de hacer parte del programa de microcrédito.

El 11% de las neveras adquiridas por los encuestados con este electrodoméstico asegura haberla adquirido después hacer parte del programa de microcrédito.

El 23% de los encuestados con bicicleta la adquirió después del microcrédito.

Es un porcentaje muy escaso de los encuestados el que tiene aire acondicionado en su hogar, de este el 21% de ellos fue adquirido después ser beneficiario del programa de microcrédito.

De los 57 encuestados con computador en su hogar o negocio el 37% de estos lo adquirió después de hacer parte del programa de microcrédito.

De los 52 encuestados con motocicleta 22 asegura haberla adquirido después de ser parte del programa de microcrédito, esto es el 42%.

5 de los 9 encuestados con automóvil aseguran haberlo adquirido después de ser parte del programa de microcrédito.

Los resultados obtenidos en este ítem son coherentes con los obtenidos por Banerjee *et al* (2013) citado por (Gomez y Cairó, 2015, p. 39), quien a pesar de ser un contradictor de los efectos positivos del microcrédito, reconoce que el acceso al microcrédito permite a hogares pobres invertir en sus pequeños negocios e incluso modificar la estructura del gasto doméstico, evidenciando un cambio en el consumo, con un aumento de los bienes duraderos, aunque ello en su opinión, no significa un cambio significativo en el nivel de pobreza de estas familias”.

8.2.5 Efectos en la salud y el bienestar

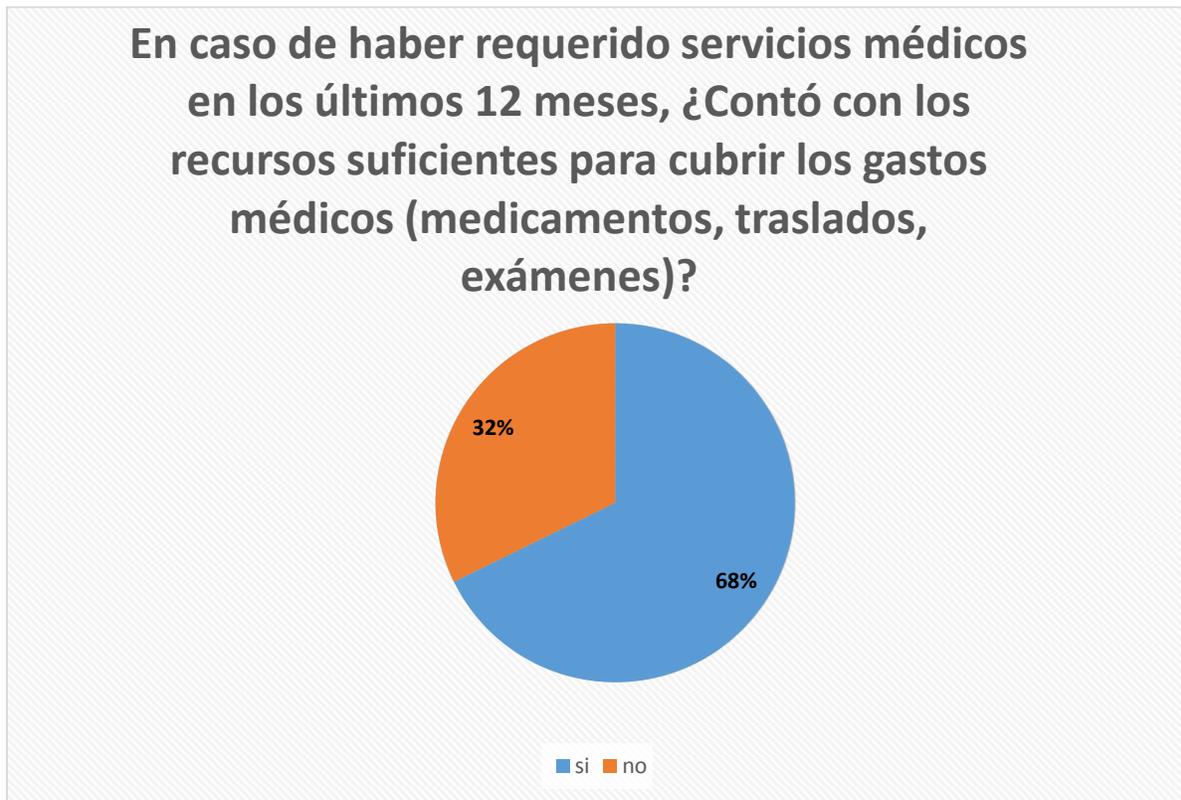
Gráfica 17: Asistencia al centro de salud



Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Empeñe, (2017).

40 de los encuestados no ha ido ninguna vez al centro de salud en el último año, 29 solo 1 y 20 ha ido 2 veces en el último año, lo cual sugiere un buen estado de salud en la mayoría de los beneficiarios.

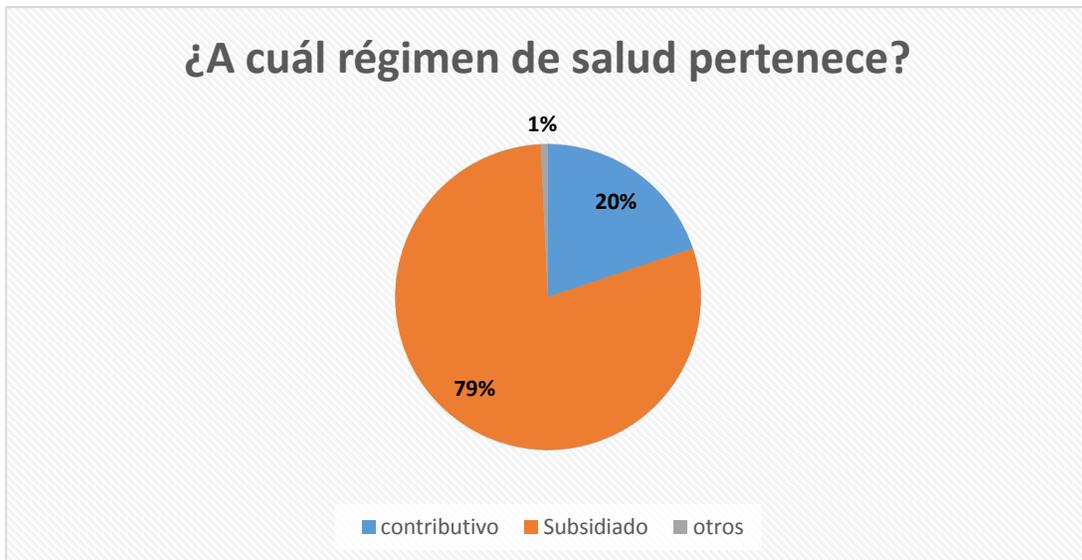
Gráfica 18: Recursos para cubrir servicios médicos



Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Empeñe, (2017).

Se observa en la gráfica que de los beneficiarios que requirieron servicios médicos el 32% no contó con los recursos suficientes para cubrir gastos de medicamentos, traslados y/o exámenes, frente a un 68% que no tuvo inconvenientes con los recursos para atender dichos gastos.

Gráfica 19: Régimen de salud



Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Emprende, (2017).

El 79% de los encuestados pertenece al régimen de salud subsidiado, un 26% posee régimen contributivo, de estos la mayoría como beneficiario y el 1% tiene otro régimen de salud.

Tabla 15: Efectos sobre el bienestar

EFFECTOS SOBRE EL BIENESTAR	Si	%	No	%
¿Se ha sentido estresado o deprimido por la obligación de devolver el crédito o pagar las cuotas?	78	58,65%	55	41,35 %
¿Su participación en el programa le ha generado mayor independencia y autonomía en sus decisiones?	125	93,98%	8	6,02%
¿Después de su ingreso al programa, cuenta con más recursos para invertir en su apariencia personal (vestuario, accesorios, calzado, productos de belleza, etc.)?	92	69,17%	41	30,83 %
¿Después de su ingreso al programa, Usted se ha motivado por pertenecer a organizaciones comunitarias en su barrio?	44	33,08%	89	66,92 %

Fuente: Encuesta Efectos del microcrédito, programa Sí Emprende, (2017).

El 59% de los encuestados manifestaron haberse sentirse estresados o deprimidos por la obligación de devolver el crédito a pagar.

A pesar de que más del 50% de los beneficiarios manifestó haberse sentido estresado o deprimido con ocasión a la responsabilidad del pago de las cuotas del microcrédito, el 95% manifestó que éste la ha generado mayor independencia y autonomía en sus decisiones.

Según nos muestra la gráfica, 70% de los encuestados manifestó contar con más recursos para invertir en su apariencia personal, luego de su ingreso al programa.

El 33% de los encuestados después de ser parte del programa de microcréditos se han motivado por pertenecer a organizaciones comunitarias en su barrio.

Los anteriores resultados avalan la tesis propuesta por Littlefield, Murdoch y Hashemi (2003) citados por (Martínez, 2008, p. 100) quienes afirman que el microcrédito reduce la pobreza y sus efectos, incrementando el ingreso de la familia, aumentando sus activos, reduciendo su vulnerabilidad a las crisis, mejorando la salud y la nutrición, incrementando la escolaridad de los niños y haciendo a las mujeres más asertivas para enfrentar los problemas de género.

En la presente investigación los resultados evidenciaron efectos positivos en los ingresos, adquisición de activos, incremento en el ahorro, mejoras en la alimentación y en la salud y empoderamiento de los beneficiarios como consecuencia de una mayor independencia en la toma de decisiones. Solo en los resultados relacionados con la educación de los hijos no se encontró relación entre el otorgamiento del microcrédito y la escolaridad, pues al inicio del programa éstos ya asistían a la escuela y al momento de la aplicación de la encuesta solo el 50% contaba con hijos en edad escolar los cuales continuaban asistiendo a la escuela.

En el enfoque de “alivio a la pobreza”, sobre el cual se basa la presente investigación, se reconoce la necesidad de capacitación y asistencia técnica a los prestatarios, si el objetivo es generar actividades sustentables y generadoras de excedente económico. La aplicación de este enfoque significa otorgar a los prestatarios de las instituciones microfinancieras una combinación coordinada de servicios de microfinanzas y otros servicios de desarrollo para mejorar sus microempresas, ingresos y bienes, salud, nutrición, planificación familiar, la educación de sus niños, redes de apoyo social, entre otros. Así para este enfoque es prioritario el impacto en los más pobres y el alcance, y dejan a otras circunstancias la sostenibilidad financiera. (Cairó I Céspedes & Gómez, 2014, p. 37-38).

En el programa SÍ EMPRENDE encontramos que el otorgamiento del microcrédito se dio acompañado de un proceso de capacitación y acompañamiento, lo cual sin duda aseguró la consecución de los resultados positivos logrados por éste en el mejoramiento de las condiciones de vida de sus beneficiarios. Al estudiar la estructura y los resultados del programa SÍ EMPRENDE, se concluye que está en perfecta alineación con este enfoque teórico el cual concibe al microcrédito como una herramienta para la reducción de la pobreza, donde los préstamos otorgados alivian la pobreza, en este sentido sus postulados, defiende la postura de que el microcrédito debe reducir la pobreza y facilitar la realización plena del potencial de las personas, también promueve el principio de que “El crédito es un derecho Humano”, por eso ofrece un servicio puerta a puerta, pues el banco debe ir a la gente, tal como los servicios ofrecidos a los beneficiarios en los cuales reciben los servicios ofrecidos por el programa en sus propias casas.

8.3 Debilidades y fortalezas identificadas por los beneficiarios del programa

Adicional a la encuesta aplicada a los participantes, se realizaron grupos focales con los beneficiarios del programa, los cuales se enfocaron en que los beneficiarios identificaran las fortalezas y debilidades del programa, y así contar con un panorama más amplio para proponer recomendaciones tendientes a optimizar la consecución de sus objetivos del programa. A continuación, se encuentran los resultados obtenidos a través de los grupos focales.

Tabla 16: Fortalezas y debilidades del programa

FORTALEZAS	DEBILIDADES
En la etapa previa al otorgamiento del crédito el programa cuenta con buena asesoría y capacitación en temas relacionados con la actividad económica y con formación básica en el manejo de sus finanzas para el posible beneficiario, lo cual contribuye a dar las bases necesarias para la estructuración y manejo de sus unidades productivas.	A pesar de que existe una etapa de seguimiento posterior al otorgamiento del microcrédito, este es esporádico y no es personalizado lo cual no permita identificar momentos de crisis a fin de brindar las herramientas necesarias para que esta sea superada. Se debe Mejorar acompañamiento y frecuencia de las visitas y las asesorías esto con el ánimo de contribuir a brindar soluciones a los problemas que a diario se les presentan
Buena atención y disposición del personal, buen servicio al cliente, por parte de los funcionarios a cargo del programa.	El programa adolece del personal suficiente para brindar una atención integral y personalizada en la etapa posterior al otorgamiento del microcrédito.
Bajas tasas de interés	El monto del crédito en ocasiones no cubre la inversión necesaria para la estructuración o mejora del negocio
Fácil acceso al crédito pues son pocos los requisitos	El tiempo de espera para el desembolso
Realización de una feria empresarial en la cual pudieron promocionar sus productos	El programa no cuenta con un componente de mercadeo que facilite a los empresarios la colocación de sus productos

La ubicación de las oficinas es muy estratégica pues los beneficiarios consideran que es un punto céntrico de fácil acceso.	Cambio constante de sede
---	--------------------------

Fuente: Elaboración propia del autor

8.4 Debilidades y fortalezas identificadas por los directivos y colaboradores del programa

Al realizar entrevistas a los directivos y colaboradores del programa, se encontró coincidencia con las fortalezas y debilidades identificadas por los beneficiarios, adicionando las siguientes fortalezas: El programa referencia a la población beneficiaria a entidades aliadas, para que accedan a cursos complementarios con el fin de fortalecer sus capacidades en aspectos laborales, productivos y empresariales, es un programa integral que brinda atención en las dimensiones psicosocial, empresarial y financiero, Vinculación de la población a actividades de promoción del comercio promovidas por la Cámara de Comercio de Sincelejo.

En cuanto a las debilidades adicionaron a las ya identificadas, la falta de personal y de herramientas tecnológicas, para realizar una buena gestión de cobro de una manera más persuasiva, lo cual pone en riesgo el retorno de los recursos.

9. Conclusiones

El desarrollo de la presente investigación orientada a analizar los efectos del microcrédito otorgado por el programa SÍ EMPRENDE, en las condiciones de vida de la población vulnerable del municipio de Sincelejo, durante el periodo 2012 – 2016, permitió obtener las siguientes conclusiones.

Inicialmente se concluye que en la mayoría de los casos, el microcrédito otorgado a los beneficiarios del programa SÍ EMPRENDE, ha tenido efectos positivos en el mejoramiento de sus condiciones de vida, siendo uno de los factores que mayor incidencia ha tenido en este resultado, la etapa previa al otorgamiento de éste, pues inicialmente los posibles beneficiarios deben participar de un proceso de capacitación orientado a la estructuración de su idea de negocio o reformulación, en caso de que no se trate de un nuevo emprendimiento. Estas ideas pasan a una etapa de evaluación como una iniciativa de negocio y luego un plan de negocio donde se evalúa su factibilidad en el mercado. En esta primera etapa, los beneficiarios adquieren un mayor conocimiento de la actividad económica a la cual se dedican, así como fundamentos técnicos y financieros para la administración de sus negocios. En todos los grupos focales que se llevaron a cabo, los participantes resaltaban lo importante que fue para ellos participar de ese proceso de capacitación, y cómo los conocimientos adquiridos fueron aplicados en la práctica en su día a día.

A pesar de que en algunos casos los beneficiarios no percibieron incremento en sus utilidades, existe un consenso general de satisfacción frente a los servicios recibidos por el SÍ EMPRENDE y atribuyen a condiciones externas al programa, el hecho de no lograr los resultados esperados. Entre estas condiciones se encuentran en gran medida las contingencias

familiares, pues debido a sus escasos recursos financieros no cuentan con un rubro en el presupuesto familiar para atender emergencias, también los emprendedores de negocios de comidas anotaron que en su caso la migración de venezolanos que en gran medida iniciaron negocios de este tipo con precios considerablemente más bajos, afectaron la rentabilidad de sus negocios.

También se logró identificar que en los casos en los cuales hubo incremento en las utilidades, este hecho coincidió con la adquisición de maquinaria, equipos y/o herramientas que le permitieron al beneficiario dejar de pagar a otras personas algún servicio de su proceso productivo, incrementar la producción o diversificar sus productos.

Se identificó como un punto por mejorar en el programa, la etapa posterior al otorgamiento del microcrédito, pues en contraposición a la etapa previa, en la cual el proceso de capacitación es intenso y de gran utilidad a juicio de los participantes, existe poco acompañamiento en el proceso posterior al otorgamiento del préstamo, lo cual obedece a que los funcionarios asignados al componente de microcrédito son pocos. Es importante anotar que mientras que en la etapa previa los beneficiarios acuden a las instalaciones del SI EMPRENDE a capacitarse, en la etapa posterior son los funcionarios quienes deben hacer visitas a éstos, resultando insuficientes el número de funcionarios asignados para hacer un seguimiento personalizado y constante a cada uno de los negocios.

Por otra parte, se evidenció la necesidad de complementar el programa, gestionando alianzas comerciales que faciliten la colocación de los productos y propiciar así el crecimiento de los negocios, garantizando la rotación de recursos para que estos puedan ser reinvertidos.

Al entrevistar a los directivos y funcionarios adscritos al programa, y preguntarles por las fortalezas y debilidades del programa, estos coincidieron con lo anotado por los beneficiarios en los grupos focales, adicionando como fortalezas la referenciación de la población beneficiaria a entidades aliadas, para que accedan a cursos complementarios con el fin de fortalecer sus capacidades en aspectos laborales, productivos y empresariales, la vinculación a actividades de promoción del comercio promovidas por la Cámara de Comercio de Sincelejo y la integralidad del programa pues, brinda atención en las dimensiones psicosocial, empresarial y financiera.

En cuanto a las debilidades, evidencian la necesidad de reformar el manual de operaciones y reglamentos, incluyendo aspectos que no están regulados como: Rangos de monto de crédito mínimos y máximos dependiendo del tipo de emprendimiento o fortalecimiento, porcentajes de incrementos para las renovaciones de créditos, así como reformar los requisitos y garantías para acceder al crédito, pues actualmente son pocos, lo cual aumenta la posibilidad de que el beneficiario caiga en mora, poniendo en riesgo el reembolso de los recursos, los cuales son necesarios para que el fondo siga operando y beneficiando a más personas.

Los resultados obtenidos nos permiten finalmente avalar la tesis que considera al microcrédito como una herramienta válida de lucha contra la pobreza, cuando su concesión se encuentra enmarcada en un programa integral que va más allá de un simple desembolso, tal como está concebido en el SI EMPRENDE, en donde además se brinda capacitación, acompañamiento y seguimiento, quedando pendiente el reto de mejorar esta última etapa del proceso, que seguramente redundará en el logro de mejores resultados.

10. Recomendaciones

Luego de describir los resultados obtenidos en la presente investigación, los cuales fueron producto del análisis desde diferentes perspectivas, en la medida en que no se limitó a la aplicación de instrumentos de recolección de información a los beneficiarios, sino que se amplió a los directivos y funcionarios adscritos a este programa, lo cual fue fundamental para contar con mayores argumentos, que permitieron identificar las fortalezas y debilidades del programa; damos paso a la fase final de reflexión sobre el tema objeto de estudio, en aras de optimizar los resultados en cuanto a lograr que los beneficiarios perciban un mejoramiento en sus condiciones de vida con ocasión a su participación en el programa.

En primera instancia, se destaca que tanto los beneficiarios como los directivos y funcionarios adscritos al programa identificaron en gran medida las mismas fortalezas y debilidades, las cuales ya fueron previamente mencionadas. Teniendo en cuenta las debilidades identificadas, así como la información obtenida tanto de fuentes primarias como secundarias, se proponen las siguientes recomendaciones:

Fortalecimiento en la etapa posterior al otorgamiento del microcrédito: A pesar que el programa contiene una etapa de seguimiento posterior al otorgamiento del crédito, se evidencia que en dicha etapa se hace necesario vincular más funcionarios, pues resulta insuficiente el personal actual para un adecuado control y monitoreo de todas las unidades productivas, así como incorporar el componente de capacitación y asistencia técnica en dicha etapa. Teniendo en cuenta el presupuesto limitado del proyecto se podría vincular universidades como aliados para que a través de estudiantes en práctica apoyen esta labor.

Como acertadamente lo anota Ávila y Sanchis, (2011, p. 157) las políticas de concesión de microcréditos tienen que estar enmarcadas dentro de una estrategia de apoyo al emprendimiento y la creación de empresas, que a su vez ha de formar parte de una estrategia global de reducción de la pobreza, en este entendido el programa debe propender porque ese apoyo al emprendimiento y a la creación de empresa sea integral, incluyendo no solo un acompañamiento previo sino que debe garantizar que este se dé durante todo el tiempo de permanencia del beneficiario en el programa, incluyendo además la asistencia técnica.

Facilitar la etapa de comercialización de los productos mediante la gestión de alianzas comerciales con tiendas y supermercados locales, promoción de sus productos a través de redes sociales e institucionalización de una feria empresarial donde los beneficiarios puedan dar a conocer sus productos.

Hacer seguimientos constantes de alrededor de un año para la etapa de ejecución de cada proyecto productivo, a razón de una visita por mes: El incremento en el número de visitas de seguimiento asegura la identificación temprana de amenazas que pueden poner en riesgo la estabilidad del negocio y la aplicación de medidas correctivas para revertir situaciones adversas que se les presenten a los empresarios.

Diseñar informes periódicos de la situación de los negocios en etapa de ejecución: Abrir una carpeta de seguimiento a cada beneficiario en la cual se consignen todo el historial de avance de su proceso.

Hacer cortes periódicos en la etapa de ejecución de cada negocio para medir el índice de negocios sostenibles económicamente.

- Tomar acciones correctivas y de mejora para la población que fracase con sus respectivos negocios: Realizar un análisis de causa de los negocios que no resultaron sostenibles y que fracasaron a fin de que la situación no se repita e implementar acciones correctivas y/o de mejora que subsanen esta situación.

- Fomentar la generación de ideas creativas con valor agregado para lograr sostenibilidad en el mercado: Propiciar la formulación de ideas de negocio de bajo costo, pero innovadoras, a fin de que puedan desarrollarse con menos competencia y de esta manera facilitar su posicionamiento en el mercado.

- Reformar el Manual de operaciones y reglamentos, en aspectos tales como: Rangos de montos de crédito mínimos y máximos dependiendo del tipo, de emprendimiento o fortalecimiento, porcentajes de incrementos para las renovaciones de créditos

- Implementar un mecanismo de manejo y gestión de la cartera que incorpore herramientas tecnológicas que faciliten dicha labor.

11. Referencias Bibliográficas

- Acosta, J. A. (03 de 2015). *IMPACTO DEL MICROREDITO EN REPUBLICA DOMINICANA*, *Revista observatorio de la economía latinoamericana, Latinamerica*. Recuperado el 08 de 11 de 2016, de eumed.net enciclopedia virtual: <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/la/15/microcredito.html>
- Aroca, P. (2002). *ESTUDIO DE PROGRAMAS DE MICROREDITO EN BRASIL Y CHILE. Urbana (Illinois - USA): 2002.13 págs.* Recuperado el 03 de 05 de 2017, de Banco

Interamericano de Desarrollo:
<https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/2212/Estudio%20de%20programas%20de%20microcrédito%20en%20Brazil%20y%20Chile.pdf?sequence=1>

AvilaRosel, P., &Sanchís Palacio, J. (2011). Surgimiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) e impacto de los Microcréditos sobre la reducción de la pobreza. El caso de Lima Metropolitana (Perú). *GEZKI*, n. °7.

Avila, P., &Sanchis, J. (2011). *Surgimiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) e impacto de los Microcréditos sobre la reducción de la pobreza. El caso de Lima Metropolitana (Perú)*. *GizarteEkonomiarenEuskalAldizkaria-Revista Vasca de Economía Social* (7). Recuperado el 02 de 04 de 2017, de Universidad del País Vasco: <http://www.ehu.es/ojs/index.php/gezki/article/view/6642/6080>

Batthyány, K., & Cabrera, K. (2011). *Metodología de la investigación en ciencias sociales, apuntes para un curso inicial*. Montevideo: Universidad de la República.

Cairó I Céspedes, G., & Gómez, L. K. (2014). El enfoque financiero vs el enfoque social del microcrédito. Una anáalisis comparativo mundial. *REVESCO N° 118*, 31--59.

Cairó I Céspedes, G., &Gomez, L. K. (2015). *El enfoque financiero vs. El enfoque social del microcrédito. Un análisis comparativo mundial*.*REVESCO: Revista de estudios cooperativos*, (118), 31-59. Recuperado el 02 de 04 de 2017, de Universidad Complutense Madrid: <http://revistas.ucm.es/index.php/REVE/article/view/49062>

Carreño, N. S., Hernandez, H. A., &Mendez, J. A. (2011). *Microcrédito y bienestar: una evaluación empírica*/Micro-credit and welfare: anempiricalevaluation/*Microcrédito e bem-estar: umaavaliação empírica*. *Sociedad y Economía*, (21), 195. Recuperado el 02 de 04 de 2017, de Universidad del Valle: http://revistas.univalle.edu.co/index.php/sociedad_y_economia/article/view/4046/6253

Casas Anguita, J., Repullo Labrador, J., & Donado Campos, J. (2003). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos. *Aten Primaria*.

Diagnóstico del mercado laboral y perfil económico y productivo. Departamento de Sucre. Documento II. (06 de 2013). Recuperado el 02 de 04 de 2017, de Cámara de Comercio de Sincelejo: <http://ccsincelejo.org/wp-content/uploads/2016/09/Sucre-II-Diagn%C3%B3stico-del-Mercado-Laboral-y-perfil-Econ%C3%B3mico-y-Productivo-del-departamento-de-Sucre..Pdf>

ESPINOSA ORTIZ, F. (2014). APROXIMACION TEORICA AL CONCEPTO DE CALIDAD DE VIDA. Entre las condiciones objetivas externas y la evaluación subjetiva de los individuos. *Revista de Antropología Experimental n° 14*.

Fernández, D. (03 de 2014). *Impacto del microcrédito sobre las utilidades de las microempresas en Colombia. Reporte de estabilidad financiera.* Recuperado el 03 de 05 de 2017, de Banco de la República: <http://www.banrep.gov.co/es/estabilidad-tema-79>

Gavidia, V., & Talavera, M. (2012). La construcción del concepto de salud. *DIDÁCTICA DE LAS CIENCIAS EXPERIMENTALES Y SOCIALES. N. ° 26*.

Gómez, C., González, J. R., & Vieites, J. (2006). *MICROCRÉDITO Y COOPERACIÓN AL DESARROLLO: ideas para un debate necesario. Colección trabajos solidarios, Ayuntamiento de Córdoba, Córdoba.* Recuperado el 03 de 05 de 2017, de Ayuntamiento de Córdoba: http://cooperacion.cordoba.es/images/stories/cooperacion/publicaciones/Microcredito_y_cooperacion_desarrollo.pdf

González Chávez, H. (2007). La gobernanza mundial y los debates sobre la seguridad alimentaria. *Desacatos*.

Gutiérrez Nieto, B. (2006). El Microcrédito: Dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. *CIRIEC*, 177.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill Education.

Informes regionales 2015 DT SUCRE. Unidad para la atención y reparación de víctimas. (2015). Recuperado el 02 de 04 de 2017, de Unidad para las víctimas: <http://www.unidadvictimas.gov.co/especiales/rendicion-cuentas-2015/html/pdf/sucre.pdf>

Lacalle Calderón, M., & Rico Garrido, S. (2007). Evaluación del impacto de los programas de microcréditos: una introducción a la metodología científica. Madrid: Foro NantikLum de Microfinanzas.

Lacalle, M. d. (2000). *CARACTERIZACIÓN Y UTILIDAD DE LOS MICROCRÉDITOS EN LA REDUCCIÓN DE LA POBREZA. (Doctoral dissertation, Tesis Doctoral, Madrid, Universidad Autónoma de Madrid)*. Recuperado el 02 de 04 de 2017, de Universidad Autónoma de Madrid: <https://repositorio.uam.es/handle/10486/4110>

Lacalle, M., & Rico, S. (12 de 2007). *EVALUACIÓN DEL IMPACTO DE LOS PROGRAMAS DE MICROCRÉDITOS: UNA INTRODUCCIÓN A LA METODOLOGÍA CIENTÍFICA. Foro NantikLum de Microfinanzas.* Recuperado el 08 de 11 de 2016, de Nantiklummicrofinanzas y emprendimiento: <http://nantiklum.org/doc/monograficos/CM9.pdf>

Lacalle, M., Rico, S., & Durán, J. (2008). *Estudio piloto de evaluación de impacto del programa de microcréditos de cruz roja española en ruanda, revista de economía mundial 19.* Recuperado el 08 de 11 de 2016, de Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal: <http://www.redalyc.org/pdf/866/86601905.pdf>

LORA, E. E. (2008). *CALIDAD DE VIDA, MÁS ALLÁ DE LOS HECHOS. BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO.*

Marban Flores, R. (2007). Origen, caracterización y evolución del sistema de microcréditos desarrollado por el Grameen Bank en Bangladesh. *Revista de Economía Mundial.*

- Martínez, A. D. (2008). *El microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza: Ventajas y limitaciones*. Recuperado el 02 de 04 de 2017, de Universidad Javeriana: <http://revistas.javeriana.edu.co/index.php/desarrolloRural/article/viewFile/1201/695>
- Martínez, N. R. (2012). Reseña metodológica sobre los grupos focales. *Diálogos N° 9*.
- Méndez, J. A., Hernández, H. A., & Carreño, N. S. (2011). *Evaluación del impacto de las Microfinanzas sobre los ingresos y la generación de empleo en Colombia. Cuadernos de Administración, 27(46), 81-102*. Recuperado el 08 de 11 de 2016, de Universidad del Valle: http://revistas.univalle.edu.co/index.php/cuadernos_de_administracion/article/view/84
- Moscoso, J., & Calle, D. (2011). *Evaluación del Impacto socioeconómico del microcrédito en la zona oriental de la provincia del Azuay. Retos: Revista de Ciencias Administrativas y Económicas, 1(1), 8*. Recuperado el 08 de 11 de 2016, de Universidad Politecnica Salesiana Ecuador: <http://revistas.ups.edu.ec/index.php/retos/article/view/1.2011.01>
- Niño Rojas, V. M. (2011). *Metodología de la Investigación, Diseño y Ejecución*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Pérez Leándrez, R. (14 de 01 de 2016). *Emprendimiento y autoempleo*. Recuperado el 11 de 03 de 2018, de www.uva.es: <http://uvadoc.uva.es/handle/10324/16675>
- Perossa, M. L., & Marinaro, A. E. (2014). *RELACIÓN ENTRE EL AUGE DE LOS MICROCRÉDITOS FINANCIEROS Y EL ALIVIO DE LA POBREZA EN EL ESCENARIO LATINOAMERICANO. (Relationship between the Rise of Micro Credit and Financial Relief of Poverty in Latin Stage)*. Recuperado el 02 de 04 de 2017, de THE INSTITUTE FOR BUSINESS & FINANCE RESEARCH IBFR: <http://www.theibfr.com/ARCHIVE/RGN-V2N4-2014.pdf>
- PNUD. (2016). Recuperado el 13 de 09 de 2016, de Sitio Web del PNUD: http://www.co.undp.org/content/colombia/es/home/operations/projects/poverty_reduction/proyecto-desarrollo-economico-incluyente--dei--.html

- PNUD. (Julio de 2014). *www.pnud.org.co*. Recuperado el 18 de Septiembre de 2016, de http://procurement-notices.undp.org/view_file.cfm?doc_id=42607
- Rodríguez, G. (2008). *IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS: RESULTADOS DE ALGUNOS ESTUDIOS. Énfasis en el Sector Financiero*. *Revista Ciencias Estratégicas*, 16(20), 281-298. Recuperado el 03 de 05 de 2017, de Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal: <http://www.redalyc.org/pdf/1513/151312829005.pdf>
- Rodríguez, G., & Gil, J. (1996). *Metodología de la Investigación Cualitativa*. Málaga: Aljibe.
- Rodríguez, P., & Lacalle, M. (2011). XIII REUNION DE ECONOMIA MUNDIAL. *Evaluación de impacto programa de microcrédito Republica Dominicana*, (pág. 21). Donostia-San Sebastián.
- Romani, G. A. (10 de 2002). *Impacto del Microcrédito en los microempresarios Chilenos: Un estudio de caso en la Región II de Chile. VII Congreso internacional del CLAD sobre la reforma del Estado y de la Administración Pública*. Recuperado el 03 de 05 de 2017, de Red para el Desarrollo de las Microfinanzas en Chile: <http://www.redmicrofinanzas.cl/web/wp-content/uploads/2010/07/clad0044558.pdf>
- Romero Álvarez, Y., Arenas Sosa, A., Carrillo Cantillo, D., & Vergara, D. (2011). Aspectos del Microcrédito en su Concepción Original, en Búsqueda de Factores de Mayor Impacto en Colombia. *Tecno Lógicas No. 26*.
- RUVALCABA ROMERO, N. A., SALAZAR ESTRADA, J. G., & FERNANDEZ-BERROCAL, P. (2012). INDICADORES SOCIALES, CONDICIONES DE VIDA Y CALIDAD DE VIDA EN JÓVENES MEXICANOS. *REVISTA IBEROAMERICANA DE PSICOLOGÍA: CIENCIA Y TECNOLOGÍA*.
- Torralba, A. (12 de 2013). *MICROFINANZAS: DESCRIPCIÓN DEL FENÓMENO Y ANÁLISIS CRÍTICO DE SU IMPACTO*. Recuperado el 02 de 04 de 2017, de Universidad Zaragoza: <https://zaguan.unizar.es/record/13129/files/TAZ-TFG-2013-1077.pdf>

12.2 Formato De Encuesta

Efectos Del Microcrédito Programa Sí Emprende

1. DATOS PERSONALES

1.1 Nombre : _____

1.2 Edad : _____

1.3 Datos de Contacto

a. Dirección : _____

b. E-mail : _____

c. No. Celular : _____

2. INFORMACIÓN SOCIOECONÓMICA Y DEL NEGOCIO

2.1 Estado Civil : Soltero/a Unión libre Casado/a
 Divorciado/a Viudo/a

2.2 Nivel de Estudios : Ninguno Básica Primaria Básica Secundaria
 Media Académica Técnico Tecnólogo
 Universitario Posgrado Niveles Cursados

2.3 Tipo de Vivienda : Propia Arrendada Familiar

2.4 Total Activos : _____

2.5 Total Pasivos : _____

2.6 Valor Promedio de Ventas : _____

2.7 Valor Promedio de Utilidad : _____

2.8 ¿Formalizó su Microempresa? : SI NO

2.9 ¿A qué Régimen Pertenece? : Simplificado Común

2.10 ¿Declara Renta? : SI NO

2.11 ¿Paga Seguridad Social? : SI NO

2.12 ¿Paga Aportes Parafiscales? : SI NO

2.13 Luego de Su Ingreso al Programa de Microcrédito, ¿Se Han Incrementado Sus Ingresos Personales?

SI NO

En Caso Afirmativo ¿Cuánto Han Incrementado? : _____

2.14 ¿Realiza Usted Ahorros Personales para Afrontar Emergencias o Inversiones?

SI NO

En Caso Afirmativo ¿Han Aumentado Estos Ahorros Durante el Tiempo que Ha Sido Parte del Programa de Microcrédito?

SI NO

2.15 ¿Después de su ingreso al programa, han aumentado sus ventas?

SI NO

2.16 ¿Después de su ingreso al programa, ha expandido su negocio a nuevos mercados?

SI NO

2.17 ¿Después de su ingreso al programa, se ha diversificado su producción?

SI NO

2.18 ¿Después de su ingreso al programa, se han abaratado sus costos de producción y/o de financiación?

SI NO

2.19 ¿Después de su ingreso al programa, se han incrementado sus utilidades?

SI NO

2.20 ¿Después de su ingreso al programa, ha logrado disminuir sus deudas?

SI NO

2.21 ¿Después de su ingreso al programa, ha logrado adquirir nueva maquinaria o equipamiento?

SI NO

2.22 ¿Después de su ingreso al programa, ha logrado adquirir herramientas o accesorios?

SI NO

2.23 ¿Después de su ingreso al programa, ha adquirido medios de transporte para su negocio?

SI NO

2.24 ¿Después de su ingreso al programa, han adquirido un local separado de su hogar?

SI NO

3. EDUCACIÓN

3.1 ¿Tiene Hijos? SI NO

En caso afirmativo ¿Cuántos hijos tienen? _____ ¿Cuántos están en edad escolar? _____

De los que están en edad en escolar ¿Cuántos asisten a la escuela en la actualidad? _____

3.2 Antes del ingreso al Programa de Microcrédito ¿Cuántos hijos en edad escolar asistían a la escuela? _____

3.3 ¿Cuántos hijos tiene en edad escolar, que nunca hayan asistido a la escuela? _____

4. ALIMENTACIÓN

4.1 ¿Se ha incrementado el número de veces que su familia come carne, pollo o pescado, desde su ingreso al Programa de Microcrédito?

SI NO

4.2 ¿Cuántas comidas al día consumen en su familia? _____

4.3 ¿Se ha incrementado el número de comidas diarias, a partir de su ingreso al Programa de Microcrédito?

SI NO

5. VIVIENDA

5.1 ¿Cuenta Usted con los siguientes bienes en su hogar?

Radios	<input type="checkbox"/>	Sillas	<input type="checkbox"/>	Mesas	<input type="checkbox"/>
Camas	<input type="checkbox"/>	Cocina	<input type="checkbox"/>	Televisión	<input type="checkbox"/>
Nevera	<input type="checkbox"/>	Bicicleta	<input type="checkbox"/>	Aire Acondicionado	<input type="checkbox"/>
Computador	<input type="checkbox"/>	Motocicleta	<input type="checkbox"/>	Automóvil	<input type="checkbox"/>

5.2 ¿Cuáles de los bienes antes enunciados, fueron adquiridos después de ingresar al Programa de Microcrédito?

Radios	<input type="checkbox"/>	Sillas	<input type="checkbox"/>	Mesas	<input type="checkbox"/>
Camas	<input type="checkbox"/>	Cocina	<input type="checkbox"/>	Televisión	<input type="checkbox"/>
Nevera	<input type="checkbox"/>	Bicicleta	<input type="checkbox"/>	Aire Acondicionado	<input type="checkbox"/>
Computador	<input type="checkbox"/>	Motocicleta	<input type="checkbox"/>	Automóvil	<input type="checkbox"/>

5.3 ¿Después del ingreso al programa, ha realizado reparaciones, mejoras o ampliaciones en su casa?

SI NO

En caso afirmativo ¿Qué tipo de mejoras ha realizado?

6. SALUD Y BIENESTAR

6.1 A cuál régimen de salud pertenece:

Contributivo _____ Subsidiado _____ Otro _____
¿Cuál? _____

6.2 Número de veces que ha asistido al centro de salud durante los últimos 12 meses: _____

6.3 En caso de haber requerido servicios médicos en los últimos 12 meses, ¿contó con los recursos suficientes para cubrir los gastos médicos (medicamentos, traslados, exámenes)?

SI NO

6.4 ¿Se ha sentido estresado o deprimido por la obligación de devolver el crédito o pagar las cuotas?

SI NO

6.5 ¿Su participación en el programa le ha generado mayor independencia y autonomía en sus decisiones?

SI NO

6.6 ¿Después de su ingreso al programa, cuenta con más recursos para invertir en su apariencia personal (vestuario, accesorios, calzado, productos de belleza, etc.)?

SI NO

6.7 ¿Después de su ingreso al programa, Usted se ha motivado por pertenecer a organizaciones comunitarias en su barrio?

SI NO

OBSERVACIONES O COMENTARIOS
