

ANÁLISIS DEL IMPACTO FINANCIERO DE LAS MICROFINANZAS EN LA
BANCARIZACIÓN RURAL EN COLOMBIA

MAIRA YINETH LEÓN

JAIME ANDRES BOTERO

Universidad La Gran Colombia
Facultad de Posgrados y Formación Continua
Especialización en Gerencia Financiera
Bogotá
2015

ANÁLISIS DEL IMPACTO FINANCIERO DE LAS MICROFINANZAS EN LA
BANCARIZACIÓN RURAL EN COLOMBIA

LINEA DE INVESTIGACION:
Desarrollo Económico y Calidad de Vida

MAIRA YINETH LEÓN

JAIME ANDRES BOTERO

Universidad La Gran Colombia
Facultad de Posgrados y Formación Continua
Especialización en Gerencia Financiera

Bogotá

2015

TABLA DE CONTENIDO

1. INTRODUCCION.....	8
2. MARCO DE REFERENCIA.....	17
2.1. MARCO HISTÓRICO.....	17
2.2. MARCO LEGAL.....	27
2.3. MARCO CONCEPTUAL.....	31
2.4. MARCO TEORICO.....	32
3. METODOLOGIA DE INVESTIGACION.....	33
3.1 HIPOTESIS DE INVESTIGACIÓN.....	33
3.2 TIPO DE INVESTIGACION.....	33
3.3 ANALISIS DE INVOLUCRADOS.....	34
4. INFORMACIÓN Y ANALISIS DE RESULTADOS.....	37
5. CONCLUSIONES.....	49
6. RECOMENDACIONES.....	50
7. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	50
8. ANEXOS.....	54

Resumen

La clave del desarrollo de la sociedad y la dinámica del mundo opera con fines específicos, la pobreza es uno de las finalidades que consterna a la humanidad y que las microfinanzas al igual que otras alternativas buscan dar una solución oportuna y final a esta problemática.

Las microfinanzas no solo es el medio para lograr la bancarización de gran parte de la población en el país, es también la alternativa de incluir gran parte de la sociedad no solo a nuevas alternativas tecnológicas sino, amplias fuentes de financiación que le permitan crecer y adoptar una verdadera calidad de vida.

En la actualidad en Colombia las microfinanzas han tenido gran envergadura en todo el país y cuentan con la regulación de la Superintendencia Financiera e intervención del estado para propiciar un correcto y oportuno desenlace en las poblaciones más necesitadas alejadas de las capitales y cabeceras municipales del país.

Palabras Claves: Financiación, Pobreza, equidad, oportunidad, desarrollo

Abstract

The key to the development of society and the dynamics of the world operates for specific purposes, poverty is one of the purposes that dismays humanity and microfinance as alternatives to seek timely and final solution to this problem.

Microfinance is not only a means to the banking of much of the population in the country, is also the option of including a large part of society not only new technological alternatives but extensive funding sources that allow them to grow and take a true quality of life.

Today microfinance in Colombia have had major nationwide and have the regulation and the Financial Supervisory state intervention to promote accurate and timely outcome in remote neediest populations capitals and municipalities of the country.

Key Words: Finance, Poverty, equity, opportunity, development

LISTA DE GRÁFICAS

Gráfica 1 Microfinanzas autores (2015)	13
Gráfica 2 Bancarización autores (2015)	14
Gráfica 3 Base Introducción CIPA EMPRENDEDORES (2012).....	15
Gráfica 4 Marco Histórico. Autores (2015).....	24
Gráfica 5 Inclusión al Sistema Financiero	25
Gráfica 6 Mapa conceptual de la problemática central de la investigación. Autores (2015)	26
Gráfica 7 Marco Legal. Autores (2015).....	30
Gráfica 8 Calculo SFC con base en el formato398. Superintendencia Financiera	38
Gráfica 9 Calculo SFC con base en el formato398. Superintendencia Financiera	39
Gráfica 10 Calculo SFC con base en el formato398. Superintendencia Financiera	40
Gráfica 11 Cálculos SFC y BDO con base en Formato 322, Incluye únicamente información de establecimientos de crédito (EC) vigilados por la SFC: bancos, CF y Cooperativas (incluyendo a Coopcentral). Superintendencia Financiera	40
Gráfica 12 Productos microfinancieros ofrecidos a la población del sector rural	41
Gráfica 13 Estrategias de Financiación.....	46

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Análisis de involucrados.....	29
Tabla 2. Recursos AIS.....	40
Tabla 3. Análisis de los costos de transacciones.....	44

ANEXOS

Anexo 1. Mapa Población Total de Colombia Proyectado al 2015. DANE.....	54
Anexo 2. Mapa Población en resto, según municipio 1993-2005.DANE dirección de Censos y demografía.....	55
Anexo3. Gran encuesta continua de hogares (2002-2005), gran encuesta integrada de hogares (2008-2013).....	55
Anexo 4. Fuente modelo Econométrico Mercado laboral Rural. (José Leibovich, 2011).....	56
Anexo 5. Anexo 4. Fuente modelo Econométrico Mercado laboral Rural. (José Leibovich, 2011).....	57

ABREVIATURAS

DIAN: Departamento de Impuestos y Aduanas Nacionales

MIPYME: Termino para referirse a las microempresas

FINAGRO: Fondo para el financiamiento del sector agropecuario

BANCOLDEX: Banco de desarrollo empresarial colombiano.

GMF: Gravamen movimiento Financiero (4X100)

DANE: Departamento Administrativo Nacional de Estadística

IMF: Instituciones Micro Financieras

ONG: Organización No Gubernamental

1. INTRODUCCION

La historia de las microfinanzas en el mundo en la década de los 70' en Asia con la iniciativa del profesor Universitario *Muhammad Yunus* (primer premio nobel de paz), que en el año 1974 en su Bangladesh natal decidió comenzar una iniciativa de desarrollo para 42 personas de la pequeña población de Jobra (*Cuenta el libro "Microcrédito. La revolución silenciosa" de García y Lens (García & Lens, 2007, pág. 32) que un día Yunus conoció a Sufiya Begum, una trenzadora de bambú que trabajada todo el día para los intermediarios de la región, quien fue quien lo incursiono en esta iniciativa*)

La base de esta iniciativa era que para lo que el banco tradicional no parecía una buen prospecto de cliente para el profesor Yunus si, por tanto; los candidatos tenían que ser pobres, los pagos no se harían al final si no que se harían pequeños pagos periódicos de bajo monto que le resultaran fáciles de pagar a los microempresarios y por último, se les obligaba a formar un grupo que servía de apoyo y ejemplo para el cumplimiento de los préstamos y la solicitud de los mismos. (Garcia, 2007)

Esta iniciativa se hizo extensa por todo el mundo y hoy es una de las bases económicas y sociales fundamentales para las clases bajas y la derogación gradual de la pobreza y la reducción de la dependencia.

En la actualidad *MixMarke (Financial Data and social performance)*, reporta la existencia de alrededor de 2.000 instituciones de microfinanzas (IMF) en los países en desarrollo, por ejemplo en México con los programas de crédito rural de pequeña escala bajo el nombre de "Grupos Solidarios", ahora conocidos también como "Financiera Compartamos", en Bolivia conocido como el banco del sol, en Perú se le conoce como "Mi Banco" en, Haití como "Soge Sol"; en Ecuador como "Banco Solidario" y en Argentina existen más de 25 réplicas del banco de los pobres denominada "Fundación Grameen" (Arango, 2008)

Colombia al igual que el resto de los países latinoamericanos se unió a la idea impartida desde Bangladésh, para apoyar las necesidades financieras de los más pobres. Esta movida fue incorporada en Colombia en tres etapas; con la financiación al *subsidio de la agricultura* donde

hacia los años 70' entidades formales y especialmente del sector publico accedieron a otorgar créditos a muy bajas tasas y prácticamente sin garantías, todo con el fin expuesto, en el que la pobreza en otros países era superada mediante un incremento en la productividad otorgando créditos pequeños dirigidos a este tipo de población.

Una segunda etapa en la que identifica esta modalidad de financiación se debe a la de los *microempresarios y/o Instituciones semi-formales* (conocidas genéricamente como Instituciones Microfinancieras-IMF) se volvieron prominentes entre 1980 y 1996, cuando se asoció a los pobres con mujeres microempresarias que no tenían activos para dar en garantía. Enfoques nuevos para financiar a los pobres, *denominados colectivamente como microfinanzas*, comenzaron a emerger particularmente entre organizaciones registradas como sin ánimo de lucro o bancos con estructura jurídica especial. (Z., 2004)

Y una tercera y última etapa es la era de *los servicios microfinancieros*, donde hacia finales de los años noventa comenzaron a hacerse públicos algunos estudios bastante críticos de las prácticas de las IMF, en particular por su incapacidad de satisfacer las necesidades de los más pobres entre los más pobres. Autores como Hulme, Rutherford, Wright y Matin empezaron a hacer ver que los pobres tenían también necesidades de otros servicios financieros como ahorros y seguros, servicios que las IMF no venían prestando.

Las críticas al modelo de microcrédito que se venía consolidando iban más allá de la no provisión de ciertos servicios diferentes del crédito y cuestionaban uno de los supuestos primarios sobre los cuales se venía promoviendo el microcrédito: su habilidad para reducir la pobreza. La creciente conciencia en muchas de las IMF, de su fragilidad al depender de donaciones, las había llevado a la búsqueda de auto-sostenibilidad financiera y ésta a su vez a concentrarse en las capas más pudientes de los microempresarios, ignorando a los más necesitados.

En la actualidad en Colombia existen muchas instituciones dedicadas a entregar microcrédito, las que pueden ser clasificadas en dos grandes grupos. Por un lado están los bancos comerciales y cooperativas (Banco Estado, Banco del Desarrollo, Banefe-Banco Santander, Credicoop, Oriencoop), que otorgan créditos individuales a pequeños empresarios cuya situación no es de

pobreza. Generalmente estos créditos exigen garantías reales por parte de los clientes que puedan quedar en respaldo.

Un segundo grupo lo constituyen las ONG focalizadas en grupos de mayor vulnerabilidad. Dentro de este grupo existen instituciones trabajando con la metodología de créditos individuales (Fundación Contigo) y otras que lo hacen con metodologías de crédito solidario (Fundación La Vaca) o bancos comunales (Fondo Esperanza).

El tamaño de los créditos manejados por estas organizaciones es de valores promedio de \$200 mil, pero tan bajos como \$40 mil. La mayor parte de ellas entrega (e incluso algunas exigen) servicios complementarios, principalmente capacitación. Al igual que en experiencias en otros países, la mayor parte de la población beneficiaria de estos programas la constituyen mujeres cuya situación económica es cercana a la línea de la pobreza.

Una alternativa para mejorar el acceso al microcrédito en las zonas rurales, particularmente para las mujeres, es ampliar el rol de INDAP (El Instituto de Desarrollo Agropecuario), permitiéndole otorgar microcrédito y capacitación a habitantes rurales, sin condicionar la participación al desarrollo de una actividad agrícola como la principal fuente de ingreso y a la tenencia de la tierra. Esto permitiría potenciar actividades artesanales y turísticas, entre otras, además de entregar la posibilidad de incrementar la actividad agrícola a pequeños productores que tienen otras fuentes de ingreso más importantes.

“El microcrédito se define como el conjunto de préstamos de montos pequeños concebidos a la población de bajos ingresos que tienen acceso restringido a los créditos de banca tradicional, debido a que no cuentan con activos que los respalden y a que la información sobre sus proyectos es deficiente” (Agricultura, 2010)

En Colombia, según la Ley 590 de 2000, el microcrédito, está constituido por las operaciones activas de crédito para la financiación de microempresas, dentro del cual el monto máximo por operación de préstamo es de 25 salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV), equivalentes en 2010 a \$12.750.000.

En cuanto a la población objetivo, la provisión de servicios financieros en el marco de las microfinanzas requiere de un conocimiento previo de la población objetivo y del nicho de mercado en el que se desarrolla la labor de intermediación; es necesario incluir criterios de ubicación (rural o urbana), el sector económico al que corresponde su actividad, su trayectoria en el mercado y el tipo de producto o servicio que ofrecen sus microempresas. (Joanna, 1999)

Los principales beneficiarios de los recursos intermediados hacia el sector de las microfinanzas, han sido las mujeres cabezas de hogar, microempresarios, pequeños comerciantes, agricultores y campesinos sin tierra, familias desplazadas, indígenas y personas involucradas en proyectos de subsistencia. (Agricultura, 2010)

El microcrédito, como parte de los servicios financieros considerados dentro del concepto de microfinanzas, posee características específicas reconocidas por el Comité de Basilea, que lo diferencian del crédito convencional, tanto en el diseño de los productos financieros, dado el perfil de sus clientes, como en la tecnología introducida para llegar a ellos.

Las propuestas de Basilea (es un conjunto integral de reformas elaborado por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea para fortalecer la regulación, supervisión y gestión de riesgos del sector bancario), en este sentido, apuntan a incluir estas consideraciones en los esquemas de supervisión, particularmente en los que son aplicados a entidades financieras que orientan sus recursos a microcrédito. A su vez el Comité recomienda diferenciar el riesgo de este tipo de crédito frente al convencional, ya que los plazos cortos y los bajos montos de sus préstamos, la falta de garantías, la mayor frecuencia de las amortizaciones de capital, el deterioro acelerado de la calidad de su cartera, y el contagio exponencial dentro de su área geográfica, hacen que sus niveles de aprovisionamiento y requerimientos de capital puedan llegar a ser diferentes a los de las demás modalidades de crédito. ((CSBB), 2010)

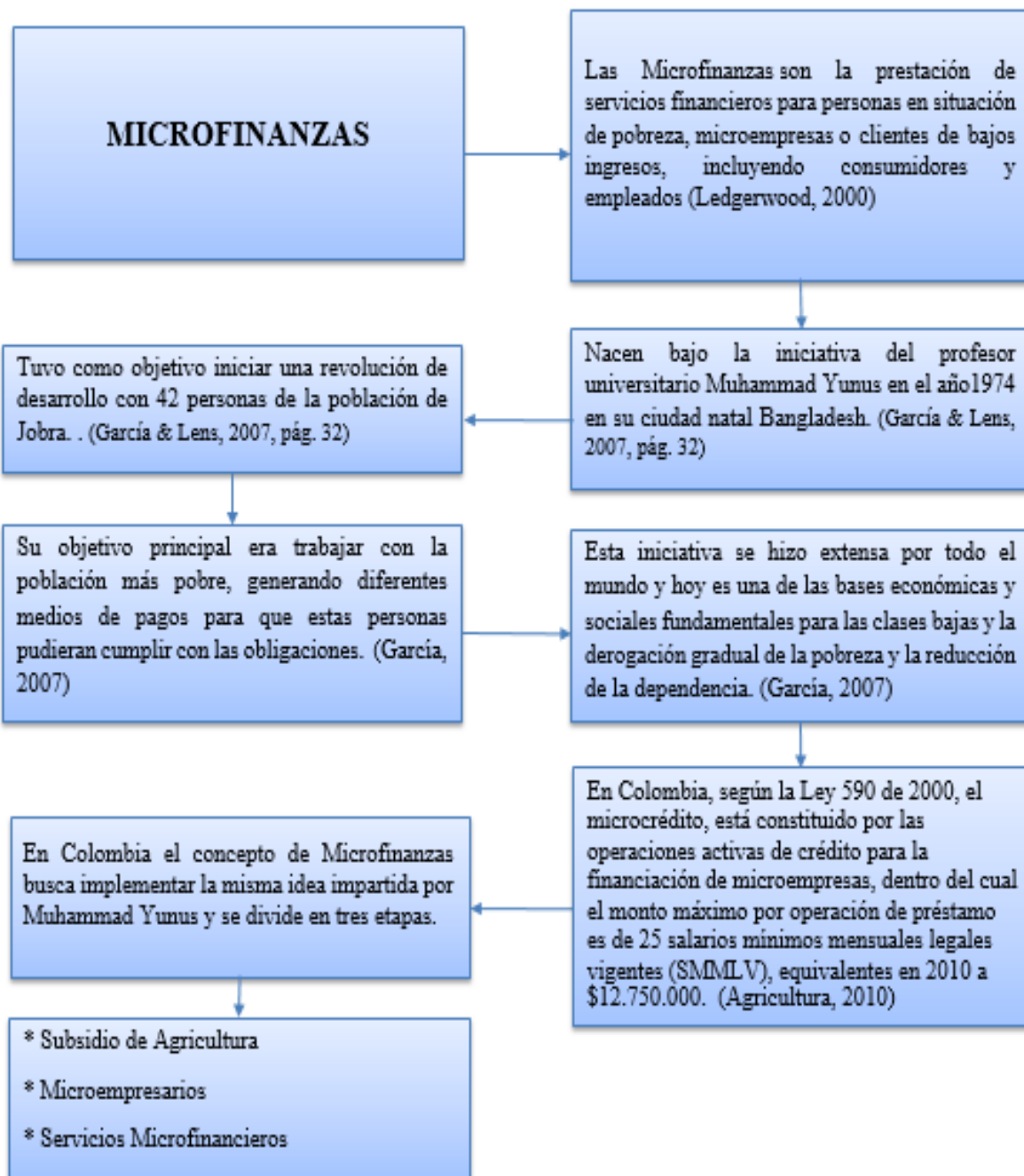
Muchos estudios concuerdan en que este tipo de crédito han asociado la facilidad de acceso a estos servicios con la reducción de la pobreza y la desigualdad; las reformas orientadas hacia la transformación de los sistemas financieros en mecanismos incluyentes y completos, tienen la ventaja de estimular el crecimiento económico en un ambiente de inclusión y reducción de la desigualdad, sin generar distorsiones en los incentivos hacia la actividad productiva, como puede ocurrir con políticas de subsidios y beneficios tributarios orientados a ciertos sectores económicos. (Finance, inequality and the poor, 2007)

Todo Estado debe tener en cuenta la participación y prever la inclusión de todas personas en diferentes ámbitos; por lo que el desarrollo y crecimiento integral como también el trabajo son derecho fundamental reconocido en el Art, 25 de la constitución política (Colombia, 1991) y deber mismo del estado. Las entidades financieras tienen un aporte significativo en el apalancamiento y surgimiento de las micropymes y pymes pequeñas, ya que su apoyo a estas empresas jalona el desempleo y mejoran la calidad de vida de las poblaciones de bajos recursos; en este sentido, el desarrollo financiero se puede contemplar como una dimensión transversal fundamental del desarrollo.

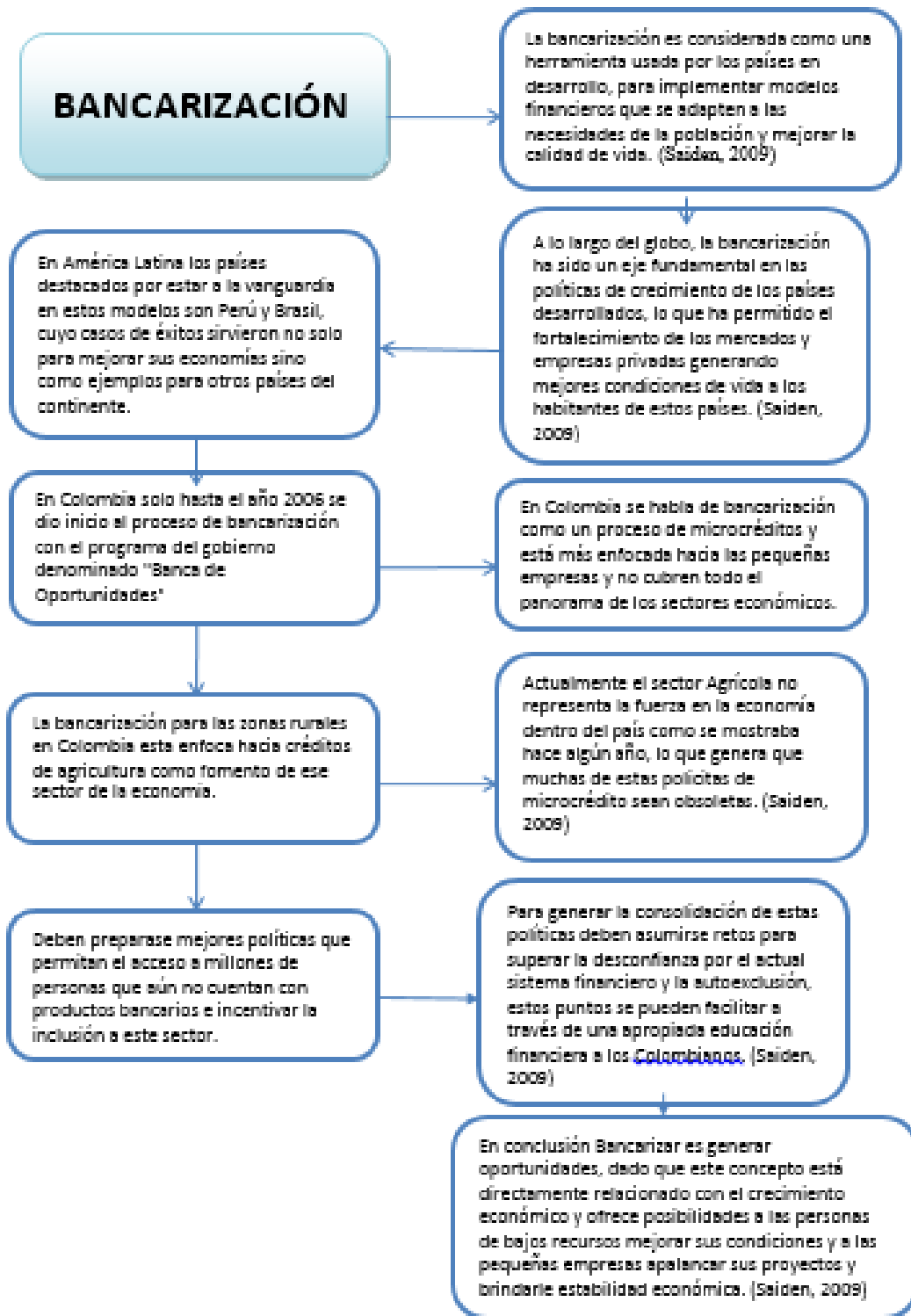
El reconocimiento de las microfinanzas en la historia no solo del país, sino la reducción de la pobreza en todo el mundo, demuestra que el apoyo e intervención del estado es importante para que “problemas como el paternalismo, arbitrariedad, prácticas corruptas, topes a las tasas de interés y otros condujeron a que las instituciones fallaran en prestar servicios financieros efectivamente a los pobres” (Z., 2004).

Una de las características de este tipo de población a los que van dirigidos las microfinanzas, son personas de bajos recursos y con muy poca (por no decir nula) experiencia en el sistema financiero, su actividad económica principal casi está dirigida a la compra y venta de artículos no perecederos y artículos de manufactura. Aunque este tipo actividad no destaca la economía del país precisan de especial atención en cuanto su necesidad el prosperar y emerger como una fuente de empleo y satisfacción de las necesidades básicas. Pese aunque para algunas entidades son foco de mayor riesgo el sistema financiero en la actualidad, presta sus servicios e incorpora diferentes productos que se ajusten a las necesidades principales de este tipo población, pero que en vano dirigida fundamentalmente al capital de trabajo

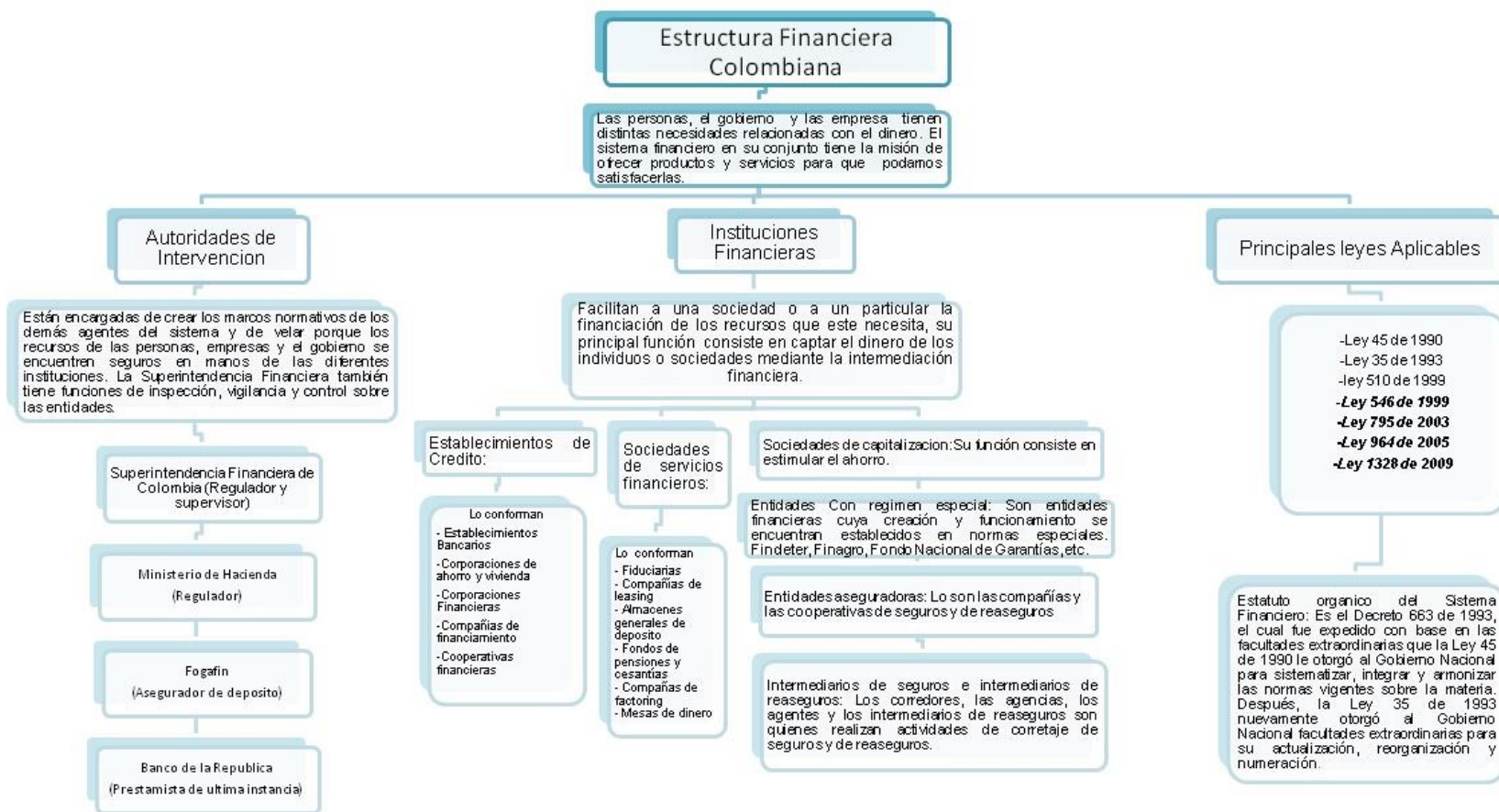
Como síntesis del estudio de antecedentes se presenta la Gráfica 1 y 2;



Gráfica 1 Microfinanzas autores (2015)



Gráfica 2 Bancarización autores (2015)



Gráfica 3 Base Introducción CIPA EMPRENDEDORES (2012)

Con base en el estado del arte del tema de investigación se generó un banco de preguntas las cuales se manejaron a través de la metodología del marco lógico con el árbol de problemas (anexo 1) se definió la pregunta de investigación siguiente: ¿Cuál es la contribución de las microfinanzas para la bancarización de la población rural en Colombia? Para responder a esta pregunta de investigación se plantea como objetivo general el siguiente: Determinar el impacto financiero de las microfinanzas como contribución a la bancarización de la población rural en Colombia, en el período 2005-2014.

Igualmente, se plantean como objetivos específicos los siguientes: 1. Identificar el impacto de las microfinanzas en la población rural en Colombia, en el período 2005-2014; 2. Verificar las estrategias relacionadas con la bancarización de la población rural en Colombia, en el período 2005-2014; 3. Evaluar el costo-beneficio de la contribución de las microfinanzas en el proceso de bancarización de la población rural en Colombia, en el período 2005-2014.

Como justificación se plantea, que la investigación aporta al sector financiero y al Estado, un análisis de las micro-finanzas como herramienta clave en la contribución al mejoramiento de la calidad de vida de la población rural en Colombia. Además, aporta al desarrollo de línea de investigación de la Universidad, dentro del entorno de la investigación como una función sustantiva en la Institución y participa en la formación integral del profesional con la apropiación de competencias en investigación.

Finalmente, la investigación se desarrollara con los siguientes capítulos: en el capítulo I se presenta el estado del arte del tema de investigación; en el capítulo II se realiza el marco de referencia relativo a la pregunta de investigación; en el capítulo 3 se muestra el diseño de la metodología de la investigación; en el cuarto se maneja la información y el análisis de resultado con base en métodos y técnicas estadísticas; y en el último capítulo se presentan las conclusiones y recomendaciones.

2. MARCO DE REFERENCIA

Este capítulo trata el estado del arte de la pregunta de investigación, a través del marco histórico, marco legal, marco teórico y marco conceptual.

2.1. MARCO HISTÓRICO

“El surgimiento de las microfinanzas se remonta al siglo XVII, en Europa, época en la cual nace el crédito de pequeña cuantía o microcrédito (Cardenas P, 2004)“, “las microfinanzas no son del nuevo mundo hace más dos siglos en Europa existió la figura de las microfinanzas en los jóvenes emprendedores que creaban o pertenecían a las cooperativas de crédito y a las entidades de caridad. Uno de los esbozos del establecimiento de las microfinanzas se reseña en las cooperativas alemanas que existían a finales del siglo XIX, las cuales se dedicaron a ofrecer recursos a las poblaciones rurales del país (Arango Rios, 2008)”

Pero sin lugar a dudas la mayor trascendencia en cuanto a la normalización, caracterización y representación a través del mundo la diseñó el profesor y científico Muhammad Yunus, quien con su afán de erradicar la pobreza del mundo, diseñó nuevas estrategias, beneficiando a las personas con difícil ingreso al sistema financiero y en mayor porcentaje a las mujeres.

En la actualidad *MixMarke (Financial Data and social performance)*, reporta la existencia de alrededor de 2.000 instituciones de microfinanzas (IMF) en los países en desarrollo (Arango, 2008)

Colombia al igual que el resto de los países latinoamericanos se unió a la idea impartida desde Bangladésh, para apoyar las necesidades financieras de los más pobres. Esta movida fue incorporada en Colombia en tres etapas; con la financiación al *subsidio de la agricultura* donde hacia los años 70' entidades formales y especialmente del sector público accedieron a otorgar créditos a muy bajas tasas y prácticamente sin garantías, todo con el fin expuesto, en el que la pobreza en otros países era superada mediante un incremento en la productividad otorgando créditos pequeños dirigidos a este tipo de población.

Una segunda etapa en la que identifica esta modalidad de financiación se debe a la de los *microempresarios y/o Instituciones semi-formales* (conocidas genéricamente como Instituciones Micro financieras-IMF) se volvieron prominentes entre 1980 y 1996, cuando se asoció a los pobres con mujeres microempresarias que no tenían activos para dar en garantía. Enfoques nuevos para financiar a los pobres, denominados colectivamente como microfinanzas, comenzaron a emerger particularmente entre organizaciones registradas como sin ánimo de lucro o bancos con estructura jurídica especial. (Z., 2004)

Y una tercera y última etapa es la era de *los servicios microfinancieros*, donde hacia finales de los años noventa comenzaron a hacerse públicos algunos estudios bastante críticos de las prácticas de las IMF, en particular por su incapacidad de satisfacer las necesidades de los más pobres entre los más pobres. Autores como Hulme, Rutherford, Wright y Martin empezaron a hacer ver que los pobres tenían también necesidades de otros servicios financieros como ahorros y seguros, servicios que las IMF no venían prestando. Las críticas al modelo de microcrédito que se venía consolidando iban más allá de la no provisión de ciertos servicios diferentes del crédito y cuestionaban uno de los supuestos primarios sobre los cuales se venía promoviendo el microcrédito: su habilidad para reducir la pobreza. La creciente conciencia en muchas de las IMF, de su fragilidad al depender de donaciones, las había llevado a la búsqueda de auto-sostenibilidad financiera y ésta a su vez a concentrarse en las capas más pudientes de los microempresarios, ignorando a los más necesitados.

En la actualidad en Colombia existen muchas instituciones dedicadas a entregar microcrédito, las que pueden ser clasificadas en dos grandes grupos. Por un lado están los bancos comerciales y cooperativas (Banco Estado, Banco del Desarrollo, Banefe-Banco Santander, Credicoop, Oriencoop), que otorgan créditos individuales a pequeños empresarios cuya situación no es de pobreza. Generalmente estos créditos exigen garantías reales por parte de los clientes que puedan quedar en respaldo.

Un segundo grupo lo constituyen las ONG focalizadas en grupos de mayor vulnerabilidad. Dentro de este grupo existen instituciones trabajando con la metodología de créditos individuales

(Fundación Contigo) y otras que lo hacen con metodologías de crédito solidario (Fundación La Vaca) o bancos comunales (Fondo Esperanza). El tamaño de los créditos manejados por estas organizaciones es de valores promedio de \$200 mil, pero tan bajos como \$40 mil. La mayor parte de ellas entrega (e incluso algunas exigen) servicios complementarios, principalmente capacitación. Al igual que en experiencias en otros países, la mayor parte de la población beneficiaria de estos programas la constituyen mujeres cuya situación económica es cercana a la línea de la pobreza. Una alternativa para mejorar el acceso al microcrédito en las zonas rurales, particularmente para las mujeres, es ampliar el rol de INDAP (El Instituto de Desarrollo Agropecuario), permitiéndole otorgar microcrédito y capacitación a habitantes rurales, sin condicionar la participación al desarrollo de una actividad agrícola como la principal fuente de ingreso y a la tenencia de la tierra. Esto permitiría potenciar actividades artesanales y turísticas, entre otras, además de entregar la posibilidad de incrementar la actividad agrícola a pequeños productores que tienen otras fuentes de ingreso más importantes.

Colombia es uno de los países de América Latina que aun en el siglo XXI cuenta con un alto porcentaje de población rural, junto con Bolivia, Perú, Nicaragua, Costa Rica y Honduras. La población rural en Colombia está conformada por los campesinos pobres, los pequeños, medianos y algunos grandes propietarios. También son pobladores rurales los pescadores, los artesanos y quienes se dedican a las actividades de la minería. Asimismo, los indígenas y gran parte de los miembros de las comunidades negras conforman la población rural. (Javeriana, El sector Rural y su crisis actual, 2005)

La principal barrera que enfrenta la población más pobre para acceder al mercado de créditos es la exigencia de garantías reales por parte de las instituciones, con las que no cuentan. La solución que se ha puesto para resolver este problema es la creación de garantías sociales. Grupos de individuos acceden a créditos individuales, pero, en caso de imposibilidad de pago de alguno de los miembros, el grupo asume la responsabilidad. Esto permite que, en paralelo al servicio de financiamiento, se cree valor social a través de la formación de redes. El capital social que se genera permite que los individuos que participan del sistema se sientan parte de la sociedad, que puedan compartir sus experiencias y dificultades, y que se apoyen en áreas que van más allá del pago del crédito. (Agricultura, 2010)

Esta situación es aún más marcada en el caso de las mujeres pobres, lo que ha llevado a que constituyan la población objetivo de muchos de los programas de microcrédito existentes. Para las mujeres pobres el acceso a oportunidades de desarrollo es bastante más limitado que para el caso de los hombres. En particular, el acceso al crédito les permite generar una fuente de ingreso adicional para el hogar, con las ventajas de flexibilidad horaria y la posibilidad de trabajar en casa (Arango Rios, 2008)

El aumento en las oportunidades de las mujeres dado por la expansión de microcrédito tiene efectos en la estructura social. No sólo se produce un empoderamiento de las mujeres y una mayor integración a la sociedad, sino que modifica la estructura de poder al interior del hogar. Esto se traduce en un cambio en la asignación de los recursos, que se reorientan hacia educación, salud y el mejoramiento de la calidad de vida del hogar. Hay quienes señalan, por otra parte, que existirían efectos sociales negativos, como cambios en la cultura tradicional local o mayor abandono de los hijos. (Arango Rios, 2008)

La población colombiana asciende a 41.2 millones de personas al finalizar 2005. Según la definición de ruralidad (población que vive en centros poblados y dispersa), la población rural representa actualmente el 25% del total, esto es 10.3 millones de personas (José Leibovich, 2011)

En décadas anteriores, la población rural representaba un porcentaje mayor que ha venido decreciendo por efecto de la migración a las ciudades. Así, a comienzos de la década de los 50s del siglo pasado, ésta ascendía al 61%; a comienzos de la década de los 70s, al 40%; y a mediados de la década de los 80s, el 35%. Estimativos hechos a partir de la ECH del DANE, muestran que los migrantes recientes del campo a las cabeceras en los últimos años, ha sido cercana a las 100.000 personas en promedio por año. Esta migración está motivada por razones económicas (60%) y por violencia en el campo (40%) (José Leibovich, 2011)

De los 10.3 millones de pobladores rurales, el 52% son hombres y el 48% son mujeres. Relación que contrasta con la población urbana en que los hombres son el 47% y las mujeres el 53%. Esta estructura se debe a que la migración ha sido mayoritariamente de jóvenes y mujeres (José Leibovich, 2011)

La edad promedio de la población rural es de 34.6 años, mientras la edad promedio de la población urbana es de 36.9 años, según las ECH. El nivel educativo promedio de la población rural mayor de 15 años es de 4.9 años, mientras que el nivel educativo de la población urbana es de 8.7 años, según las ECH. (José Leibovich, 2011)

Dividido el país en grandes regiones, la población urbana está concentrada en la región la oriental (incluida Bogotá) (38%), siguiéndole en importancia la región central (24%), la atlántica (21%), y la pacífica (17%). Por su parte, la población rural se distribuye así: la región central (28%), la oriental (25%), la atlántica (24%), y la pacífica (22%) (José Leibovich, 2011)

Los municipios a destacar en la costa Caribe son Uribí, Montería, Lorica, Turbo, San Andrés de Sotavento, Valledupar y Zona Bananera; en la costa Pacífica están Buenaventura y San Andrés de Tumaco; Pitalito y Garzón en el Huila; El Tambo y Santander de Quilichao en Cauca; y Pasto en el departamento de Nariño, entre otros. (DANE, 2012)

La ocupación mayoritaria de las áreas resto de estos municipios coincide con formas tradicionales de organización territorial y con prácticas sociales propias de comunidades campesinas o de grupos étnicos como se percibe en los municipios de Uribí con predominancia indígena y San Andrés de Tumaco con predominancia afrocolombiana.

Solo 35 municipios del país, que corresponden al 3,2 % del total, albergan entre 30.000 y menos de 60.000 habitantes en el área resto; 73 municipios (6,7 %) poseen entre 20.000 y 30.000 habitantes mientras que 973 municipios, que corresponden al 89,3 % del total, tienen menos de 20.000 habitantes en el área resto. (DANE, 2012)

Al analizar la distribución de los municipios por tamaño de población en el área resto, el cambio más importante ocurrido durante el periodo intercensal 1993 y 2005 indica una disminución de los municipios en el rango entre 10.000 y 20.000 habitantes y un incremento de ochenta municipios con población menor a 10.000 habitantes, lo cual obedece por una parte a pérdida real de población en cerca de treinta municipios y de otra, a la desagregación de población para conformar los sesenta y un municipios creados durante el periodo 1993-2005. (DANE, 2012) Como caso particular, para el 2005, Uribí, en La Guajira, Pereira, en Risaralda, Turbo, en Antioquia y San Juan de Pasto, en Nariño, hacían parte de los municipios de más de 100.000

habitantes que incrementaron su población en el área resto en más de 20.000 habitantes. (DANE, 2012)

En los últimos 50 años la población colombiana ha quintuplicado su tamaño, sin embargo la población rural no ha crecido de manera sustancial y continúa produciendo los alimentos para la totalidad de la población (47 millones). Esto quiere decir que mientras hace 50 años la relación entre productor y consumidor era de dos a uno, hoy en día es de uno a seis. Para el 2030 se puede prever que esta relación será de uno a diez (Paz, 2011)

Según el indicador que se escoja, a junio de 2014 la incidencia pobreza en los municipios rurales estaba entre 42% (indicador de pobreza monetaria) y 46% (indicador de pobreza multidimensional). Bajo el indicador de pobreza monetaria, una persona se considera pobre si el ingreso mensual per cápita de su hogar está por debajo de COP 229.855 en las cabeceras municipales (zona urbana) y de 137.612 en el resto de municipios (zona rural). Paremos por un momento para pensar cómo es vivir con COP 137.000 al mes (USD 58) o COP 4.587 diarios (USD 1.9). Pues bien, así viven aproximadamente dos a tres de cada cuatro compatriotas en el campo colombiano. (Cadavir, 2015)

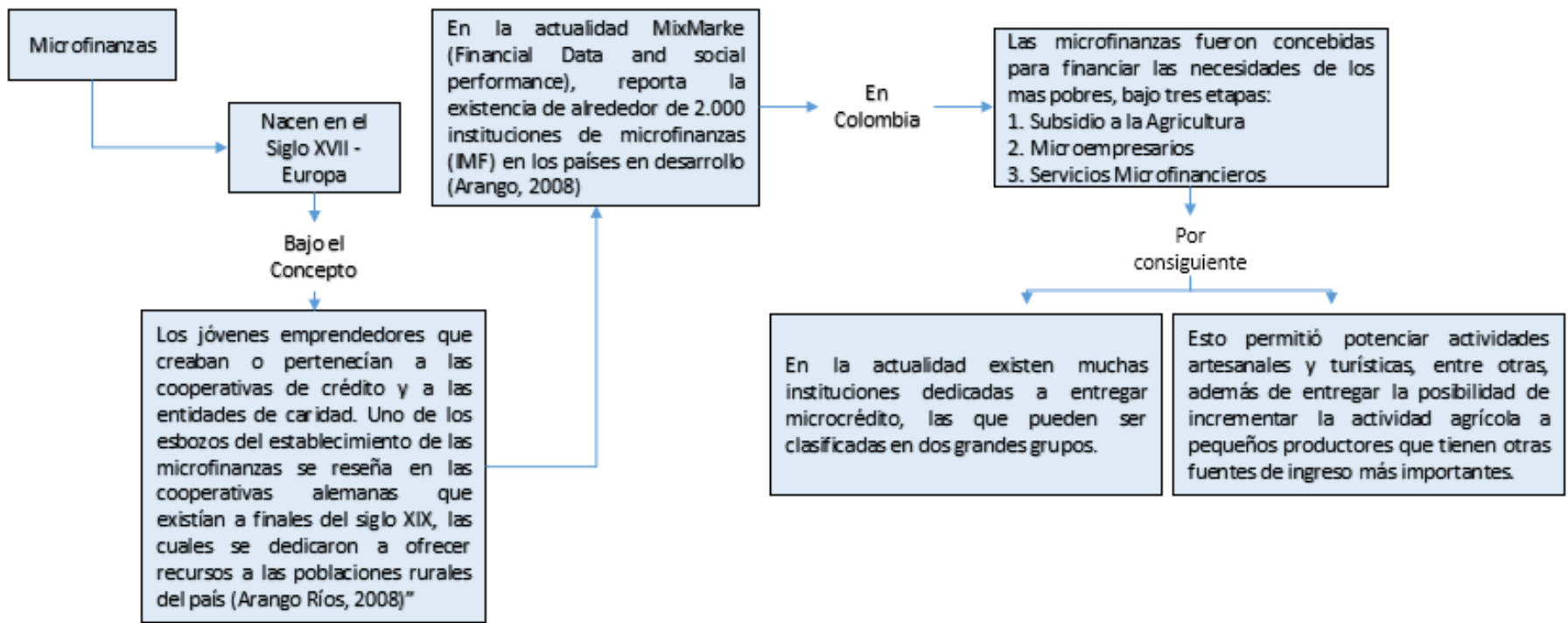
En cuanto a la actividad económica de sector rural encontramos que el sector agropecuario continúa siendo el principal empleador del sector rural, con más del 60% de los ocupados, siguiendo en importancia el comercio (12%), los servicios (9%) y la industria (7%). Por su parte, el empleo en el sector urbano se halla concentrado en el sector comercio (30.8%), los servicios (25%), el transporte y telecomunicaciones (25%) y la industria (16%) (José Leibovich, 2011)

De acuerdo con la posición ocupacional, los asalariados rurales son alrededor del 42% (17% de empleados y obreros particulares, 2% de trabajadores públicos, 3% de domésticos y 20% de jornaleros) La distribución del resto de los ocupados es: patrones 5%; cuenta propia 44% y trabajadores familiares sin remuneración (TFSR), 10%, la gran mayoría están en el sector tradicional por la precariedad de sus ingresos y su no afiliación a la seguridad social. (José Leibovich, 2011)

La pobreza en Colombia incide en ciudades, cabeceras municipales y en amplia proporción en sector rural donde según el DANE “la pobreza asociada al sector rural a la variable ingreso,

muestra que cerca del 79.7% de la población no recibe ingresos suficientes para una canasta de satisfacción mínima, por lo cual, se localiza por debajo de la línea de pobreza. La pobreza rural se manifiesta principalmente en la falta de acceso a servicios de salud, educación, seguridad social y servicios públicos eficientes. (Javeriana, Cuadernos de desarrollo rural, 2014)

A continuación en la Gráfica 2, se muestra la síntesis del marco histórico en el manejo de las micro-finanzas.

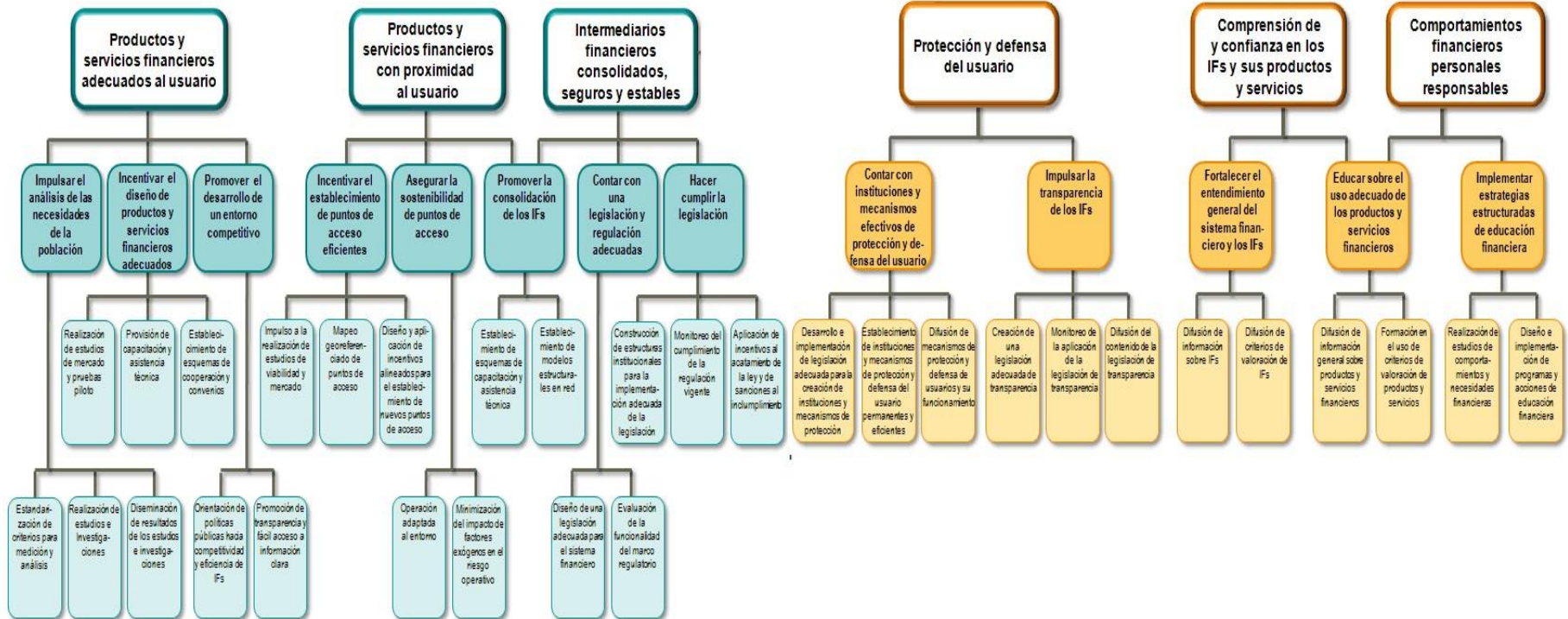


Gráfica 4 Marco Histórico. Autores (2015)

MAYOR INCLUSIÓN DE LA POBLACIÓN EN EL SISTEMA FINANCIERO

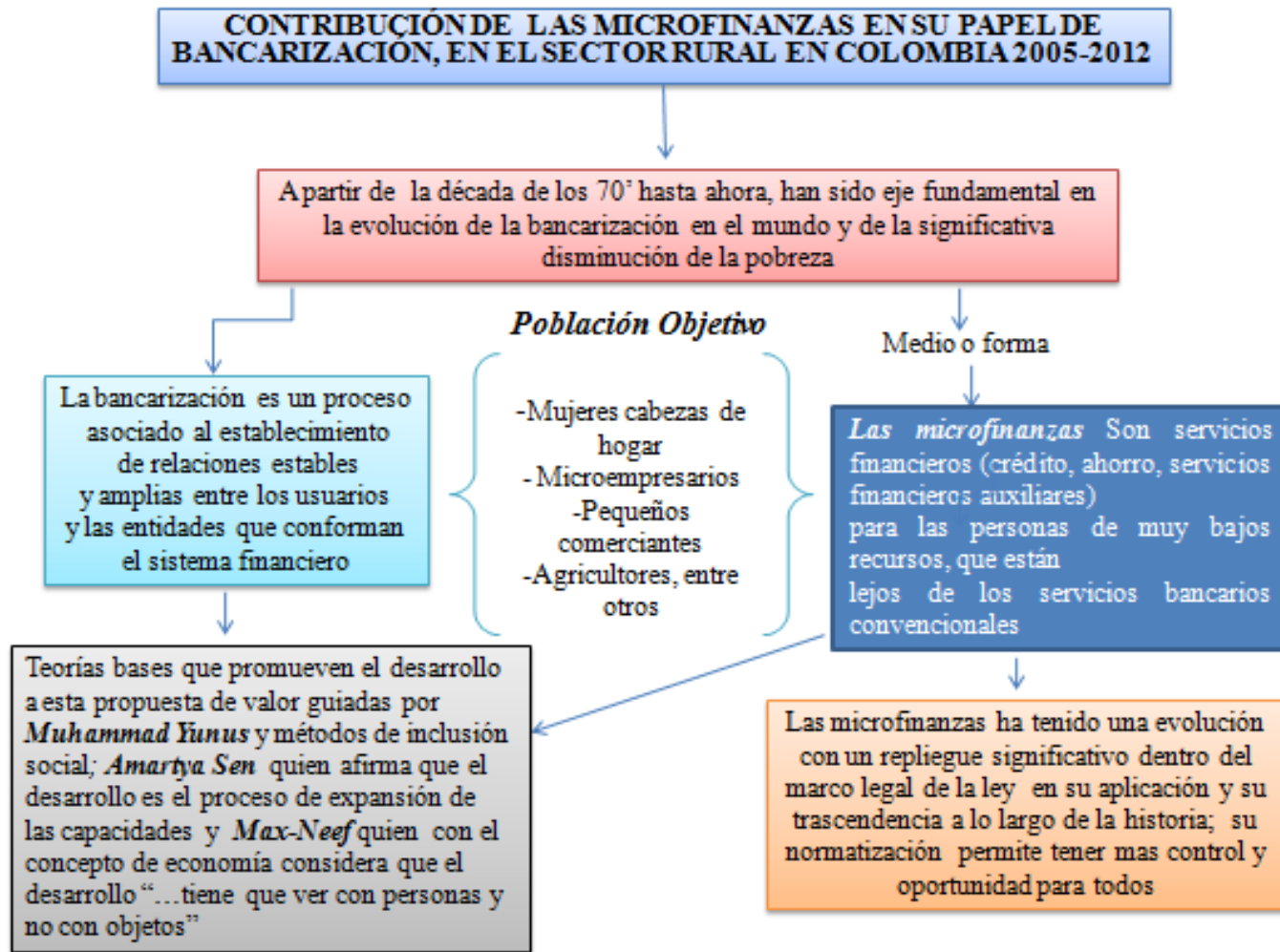
OFERTA de servicios financieros adecuada a demanda

DEMANDA consolidada de servicios financieros adecuados y seguros



Gráfica 5 Inclusión al Sistema Financiero

Fuente: http://www.sagarpa.gob.mx/agronegocios/boletinpatmir/arch_nov09/nov09_art1.htm



Gráfica 6 Mapa conceptual de la problemática central de la investigación. Autores (2015)

2.2. MARCO LEGAL

Mientras en los países desarrollados cerca del 90% de la población está bancarizada, en América Latina los niveles oscilan entre el 30% y el 35%, para un promedio del 37%. Según la Asociación Bancaria de Colombia, a julio de 2006, existían 12,1 millones de colombianos con acceso al menos a un producto financiero, lo que equivale a un nivel de bancarización de 29,2% de la población. (Bahamón, 2005).

Dentro del Marco Regulatorio del sector Financiero en Colombia los entes que intervienen son;

- Rama legislativa: Senado y Cámara: Dicta las leyes
- Rama Ejecutiva: Ministerio de Comercio Industria y Turismo: Decretos y Resoluciones
- Organismos de Control: Superintendencia Financiera: Circulares Internas y Externas

La normatización dentro del marco legal Colombiano de las microfinanzas ha tenido una evolución con un repliegue significativo en su aplicación y su trascendencia a lo largo de la historia del sector rural. Hacia los años 80' se ejercían capacitaciones y créditos, además el desarrollo de un plan nacional de microempresas cada 4 años hasta el año 1998; en los años 90' se desmontaron varios créditos a las pequeñas empresas y se incorporaron créditos solidarios a independientes.

Hacia el año 2000 la ley 590 ley Mipyme se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas con un máximo por saldo de endeudamiento por persona de 25 Salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) US \$ 5.504 con tasa por comisiones y honorarios y un interés sin reglamentar hasta 2002.

En el año 2001 bajo la circular Externa 050 de Octubre Superintendencia Bancaria de Colombia; se establece la nueva modalidad de crédito denominado Microcrédito. Normatividad sobre riesgo crediticio, calificación de cartera y provisiones.

En el año 2002 con la reglamentación Ley Mipyme, se cobra hasta 7.5% anual anticipado por comisiones y honorarios según el Consejo Superior de la Microempresa y con el Convenio del Gobierno Nacional con los Bancos se destinan hasta \$ 300.000 millones anuales (US \$150 Millones) de su cartera destinados al microcrédito.

En el 2003 bajo la ley 795 se crea la figura del microcrédito inmobiliario y se financia vivienda a menos de 5 años sin garantía hipotecaria y establece la posibilidad del cobro de una comisión para retribuir los mayores costos administrativos, lo cual no ha sido reglamentada para este año, además se autoriza a la superintendencia para certificar de manera diferenciada las tasas de interés bancario corriente, para las “distintas modalidades de crédito” (Reglamentada en el 2007).

En el 2004 con la ley 905 se modifica la Ley 590 de 2000 sobre promoción del desarrollo del micro, pequeña y mediana empresa colombiana y se dictan otras disposiciones. Básicamente cambios de forma en lo atinente al Microcrédito.

En el año 2006 con la ley 1014 se fomenta la cultura del emprendimiento para la creación de empresas. Con el documento CONPES (Consejo Nacional de Política Económica y Social) se da la creación a la “Banca de las Oportunidades” Política para promover el acceso al crédito y a los servicios financieros y noviembre de este mismo año con el Decreto 4090 las tasas de interés de las distintas modalidades de crédito; comercial, consumo y microcrédito serán certificadas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

En el 2007 del 29 de Diciembre de 2006 al 30 de Marzo de 2007 Dictan 4 Decretos donde se establecen resoluciones que modifican las tasas de interés quedando en firme con la resolución 0428 de Marzo donde las nuevas certificaciones de la tasa Comercio y Consumo es del 16.75 % E.A certificación trimestral y el Microcrédito 22.66% E.A. máxima permitida: 33.93% E.A fija por 1 año. Con la resolución 01 del Consejo Superior de la Microempresa en abril se modifica la comisión Mypime así; los créditos menores a 4 S.M.L.M.V. USD \$ 880 pagan honorarios y comisiones hasta 7.5% anual anticipado y los créditos mayores a USD \$ 880 el 4.5% anual anticipado.

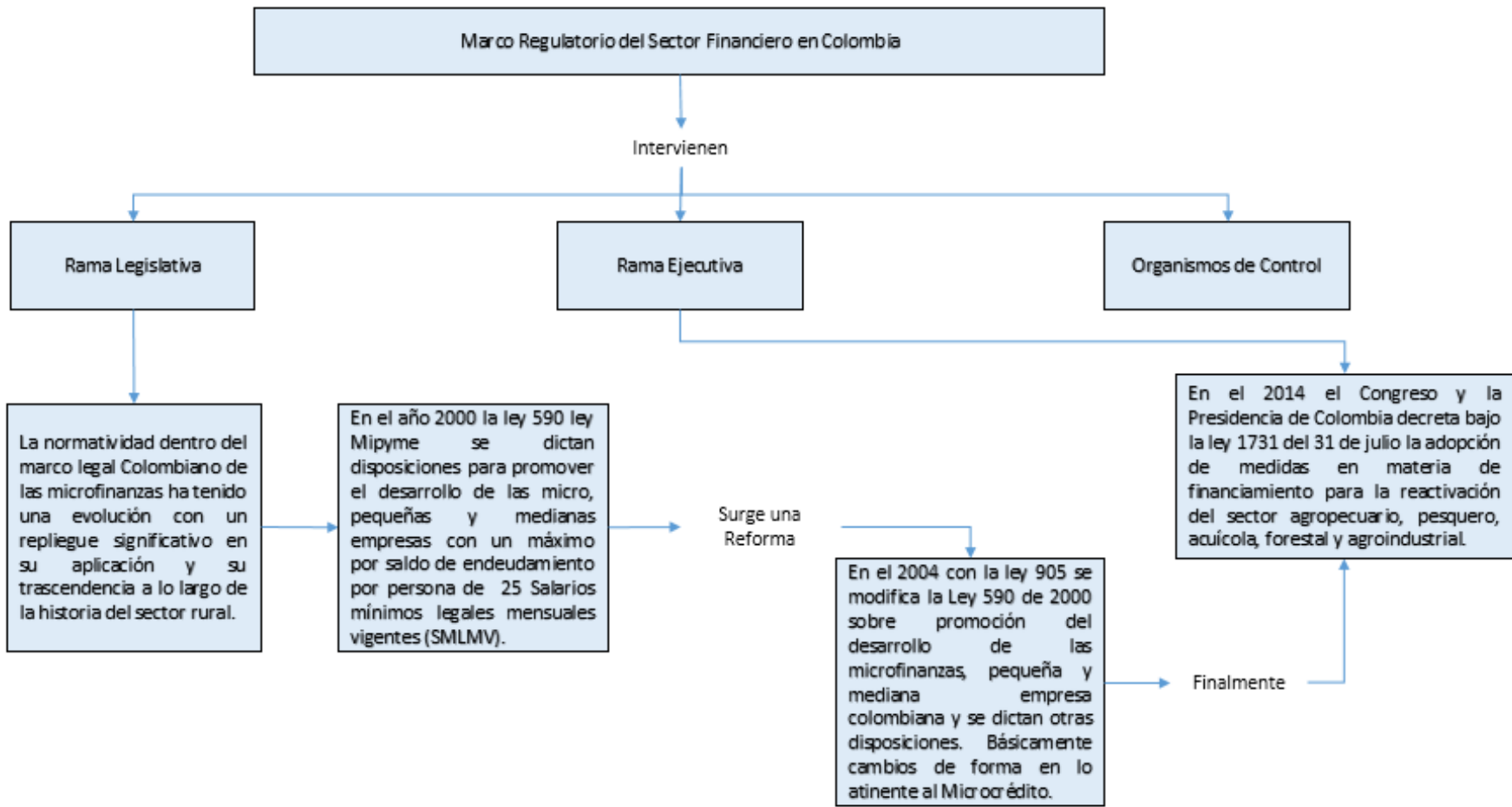
Y en el 2014 el congreso de Colombia decreta bajo la ley 1731 del 31 de julio la adopción de medidas en materia de financiamiento para la reactivación del sector agropecuario, pesquero, acuícola, forestal y agroindustrial, donde:

- Art 2, Con el fin de fomentar el acceso al crédito en el sector rural, y con cargo a los recursos disponibles, créase el Fondo de Microfinanzas Rurales como un fondo sin personería jurídica, administrado por el Fondo para el Financiamiento del Sector

Agropecuario (FINAGRO), como un patrimonio separado del de su administrador, con el objeto de financiar, apoyar y desarrollar las microfinanzas rurales en el país.

- Art. 5, Ampliación del objeto del Fondo Nacional de Riesgos Agropecuarios y medidas para facilitar la toma de seguros agropecuarios. Con el propósito de fomentar la oferta del seguro agropecuario, y con cargo a los recursos disponibles por el Fondo Nacional de Riesgos Agropecuarios de que trata la Ley 69 de 1993, que será administrado por FINAGRO, se podrán cofinanciar los costos para el fortalecimiento técnico del seguro agropecuario y la obtención de información que no sea pública.
- Art. 28, Objeto del Fondo Agropecuario de Garantías. El Fondo Agropecuario de Garantías (FAG) creado por la Ley 21 de 1985, tendrá por objeto servir como fondo especializado para garantizar los créditos y operaciones financieras destinados a financiar proyectos del sector agropecuario, pesquero, de la acuicultura, forestal, y rural en general. En el caso de operaciones financieras de carácter no crediticio, sólo se podrá otorgar garantías a operaciones celebradas en bolsas de bienes y productos agropecuarios, agroindustriales o de otros commodities, vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Alivio especial a deudores del Programa Nacional de Reactivación Agropecuaria (PRAN) y del Fondo de Solidaridad Agropecuaria (FONSA). Todos los deudores del programa Nacional de Reactivación Agropecuaria (PRAN), y demás de que trata el artículo 10 de la Ley 1504 de 2011, Y los deudores a 31 de diciembre de 2013 del Fondo de Solidaridad Agropecuaria (FONSA) creado por Ley 302 de 1996, podrán extinguir sus obligaciones pagando de contado hasta el 30 de junio de 2015, el valor que FINAGRO pagó al momento de adquisición de la respectiva obligación. Esto no implicará una reducción en el plazo para el pago de las obligaciones con vencimientos posteriores a la citada fecha.

A continuación en la Gráfica 3, se muestra la síntesis del marco Legal en el manejo de las microfinanzas



Gráfica 7 Marco Legal. Autores (2015)

2.3. MARCO CONCEPTUAL

Colombia ha venido desarrollando un eficiente sistema financiero, a la altura de las exigencias de su pujante economía y en respuesta a esto las microfinanzas corresponden a la oferta de servicios financieros (especialmente créditos) a sectores pobres. (Agricultura, 2010)

La microfinanzas son servicios financieros (crédito, ahorro, servicios financieros auxiliares) para las personas de muy bajos recursos, que están lejos de los servicios bancarios convencionales, y en los que suele concurrir una escasa formación técnica o gerencial. Se diferencian de los microcréditos porque estos hacen parte de los servicios que prestan las microfinanzas (BBVA, 2007)

Uno de los estudios más recientes y completos acerca de las microfinanzas efectuado por el Banco Mundial, recopila abundante material empírico que demuestra que la falta de acceso a las finanzas es un mecanismo crítico para perpetuar la desigualdad del ingreso y mantener un bajo crecimiento. (Jhon A. Méndez, 2011)

En síntesis, la expansión de las microfinanzas, y en particular de los programas de microcrédito, ha permitido a los grupos más vulnerables disponer de recursos para el desarrollo de sus iniciativas, generando fuentes alternativas de ingreso, ayudando así a romper el círculo de la pobreza. Adicionalmente, quienes acceden a estos programas mejoran su autoestima y fortalecen su integración a la sociedad.

El aporte de las microfinanzas permite que la bancarización en Colombia demuestre en forma general a esta; como el acceso de la población a los servicios financieros y como esta ha cobrado importancia por su impacto positivo sobre el desarrollo económico y la distribución de los recursos; sin embargo, no existe un consenso sobre su medición, en vista de que las diferentes propuestas metodológicas se encuentran sujetas a restricciones en la disponibilidad de la información y a la imposibilidad de realizar comparaciones entre los indicadores desarrollados para cada región (Banco de la Republica de Colombia, 2011)

Por tanto la bancarización es un proceso asociado al establecimiento de relaciones estables y amplias entre los usuarios y las entidades que conforman el sistema financiero; por tanto, su medición requiere de indicadores que permitan establecer la capacidad efectiva que tienen los

usuarios para acceder a este tipo de servicios a lo largo del tiempo. Una estimación adecuada de esta capacidad debe incluir, además de las medidas tradicionales de profundización financiera e infraestructura del sistema financiero, una estimación de los costos y requisitos que deben cumplir los usuarios para abrir o mantener activos los diferentes servicios financieros. (Banco de la Republica de Colombia, 2011)

2.4. MARCO TEORICO

Los conceptos de microfinanzas son abordados inicialmente por los planteamientos de profesor Universitario *Muhammad Yunus* (primer premio nobel de paz), y su iniciativa de promover una “revolución” en las zonas marginales y de comercio en Bangladesh, hicieron que se promoviera y se viera a las personas de bajos recursos de una manera diferente.

Además se pretende abordar varias perspectivas en donde desarrollo económico es fundamental pues considera; “el crecimiento económico como un factor importante pero no el de mayor relevancia para una sociedad, puesto que existen otros elementos como la salud, la educación y otros, que son determinantes indispensables para el desarrollo humano; un desarrollo a escala humana” (MAX-NEEF, 1995)

Dentro de las líneas de pensamientos de mayor envergadura donde se resalta factores de desarrollo y capacidad humana es prudente destacar a dos grandes teóricos Amartya Sen y el economista chileno Manfred Max-Neef. “En primera instancia Sen afirma que desarrollo es el proceso de expansión de las capacidades, donde éstas están definidas como funcionalidades que le permiten al hombre hacer o ser ciertas cosas que considera valiosas, de acuerdo con la ponderación de importancia que les de cada individuo. De esta forma, se deja de lado el ingreso y la monetización de lo existente (enfoque utilitarista) como el factor más importante para el desarrollo” (Velásquez, 2012)

“Una corriente de análisis similar es la de Max-Neef, quien con el concepto de economía descalza complementa la visión de Sen al considerar que el desarrollo “...tiene que ver con personas y no con objetos” y que “...crecimiento y desarrollo son dos cosas distintas, y el desarrollo no precisa necesariamente de crecimiento” (Velásquez, 2012) Así mismo, el teórico

chileno establece que un fenómeno debe ser estudiado con “las botas puestas”; es decir que para comprender un tema, en este caso el desarrollo rural; es necesario entonces dar propuestas que se adecuen a las particularidades del fenómeno estudiado en un espacio y tiempo específico (Velásquez, 2012)

3. METODOLOGIA DE INVESTIGACION

A continuación se presenta la metodología de investigación, a través de los siguientes aspectos:

3.1 HIPOTESIS DE INVESTIGACIÓN

Las microfinanzas constituyen una alternativa de financiamiento para el mejoramiento de la calidad de vida de la población rural en Colombia y la reducción de la pobreza.

3.2 TIPO DE INVESTIGACION

El tipo de investigación de nuestro proyecto se considera Investigación de tipo Explicativa, pues esta van más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos; es decir, están dirigidos a responder por las causas de los eventos y fenómenos físicos o sociales. Como su nombre lo indica, su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se manifiesta, o porque se relacionan dos o más variables (Hernández, 2008)

3.3 ANALISIS DE INVOLUCRADOS

TIPO DE POBLACIÓN	POBLACIÓN OBJETO DE ESTUDIO	DELINEACIÓN
<i>Persona Natural</i>	<i>Población Rural</i>	<p>La población rural en Colombia está conformada por los campesinos pobres, los pequeños, medianos y algunos grandes propietarios. También son pobladores rurales los pescadores, los artesanos y quienes se dedican a las actividades de la minería. Asimismo, los indígenas y gran parte de los miembros de las comunidades negras conforman la población rural. (Javeriana, El sector Rural y su crisis actual, 2005)</p>
<i>Persona Jurídica</i>	<i>Bancos, Financieras, ONG</i>	<p>En la actualidad en Colombia existen muchas instituciones dedicadas a las microfinanzas, las que pueden ser clasificadas en dos grandes grupos. Por un lado están los bancos comerciales y cooperativas y un segundo grupo lo constituyen las ONG focalizadas en grupos de mayor vulnerabilidad. (Arango, 2008)</p>
<i>Organismos de control</i>	<i>Superintendencia Financiera</i>	<p>Es la entidad pública que ejerce las funciones de inspección, vigilancia y control sobre el sistema financiero colombiano con el fin de mantener la integridad, la eficiencia y la transparencia del mercado de valores y demás activos financieros; vela por el respeto a los derechos de los consumidores financieros y la debida prestación del servicio (Colombia S. F., 2015)</p>

Tabla 1 Análisis de involucrados

4. ANALISIS DE LAS VARIABLES

De acuerdo al estado del arte del tema de investigación las variables a trabajar de acuerdo a las preguntas y objetivos planteados se definen de la siguiente manera:

Objetivo 1. Identificar el impacto de las microfinanzas en la población rural en Colombia, en el período 2005-2014.

- Saldo de cartera por habitante: con este indicador se busca hacer una aproximación a la actividad financiera de cada uno de los departamentos y se construye como la relación entre el total de créditos y el número de habitantes (Banco de la Republica de Colombia, 2011)

$$Cartera \text{ X } hab. = \frac{CarteraTotal}{Número \text{ de } Habitantes}$$

- Saldo de cuentas de ahorro por habitante: se construye como la relación entre el saldo total de las cuentas de ahorro activo e inactivo a la fecha de corte y la población. Este indicador es de gran relevancia en Colombia, pues las cuentas de ahorro son las cuentas a la vista que más se utilizan, y no necesariamente como un mecanismo de ahorro. (Banco de la Republica de Colombia, 2011)

$$Cuentas \text{ de } Ahorro \text{ X } hab. = \frac{Saldo \text{ de } Cuentas \text{ de } Ahorros}{Número \text{ de } Habitantes}$$

- Marginal de créditos: Esta medida se construye como la relación entre el monto de créditos nuevos desembolsados durante el periodo a través de oficinas y el número de habitantes. El objetivo de este indicador es analizar la dinámica del crédito en cada uno de los departamentos. El indicador fue discriminado por modalidad de crédito, obteniendo cuatro indicadores (Banco de la Republica de Colombia, 2011)

$$\text{Marginal } \acute{i} = \frac{Desembolsos \text{ cartera } i}{Número \text{ de } Habitantes}$$

í = Comercial, consumo, vivienda y microcrédito

- Número de créditos nuevos: Adicional a los marginales de crédito es importante controlar si estos nuevos desembolsos están repartidos en pocos o muchos créditos. En términos de bancarización, entre mayor sea el número de créditos nuevos otorgados, mejor será el acceso al crédito. (Banco de la Republica de Colombia, 2011)

$$\text{Nuevos Créditos } í = \frac{\text{Nuevos Créditos } í}{\text{Número de habitantes}}$$

í = comercial, consumo, vivienda y microcrédito

Objetivo 2. Verificar las estrategias relacionadas con la bancarización de la población rural en Colombia, en el período 2005-2014.

- *Banca de oportunidades*: En términos de incorporación financiera el porcentaje del número de cuentas nos ayuda a determinar cuántas personas ingresan al sistema financiero con productos de fácil acceso.

$$\text{Ahorros } X \text{ hab.} = \frac{\text{Cuentas de ahorros}}{\text{Número de Habitantes}}$$

- *Agro-ingreso Seguro*:

- *Valor promedio entregado por familias X hab.* = $\frac{\text{Valor total entregado}}{\text{Número de Familias}}$

- *Familias en Acción*:

- *Nº de familias Beneficiadas X población.* = $\frac{\text{Valor total desembolsado}}{\text{Valor total entregado}}$

Objetivo 3. Evaluar el costo-beneficio de la contribución de las microfinanzas en el proceso de bancarización de la población rural en Colombia, en el período 2005-2014.

$$- \quad \% \text{ promedio sobre ingresos totales } X \text{ hab.} = \frac{\text{Costo mensual por cuenta}}{\text{Salario Mensual}}$$

$$- \quad \% \text{ Promedio sobre ahorros totales mes } X \text{ hab.} = \frac{\text{Costo mensual por cuenta}}{\text{Ahorros promedio}}$$

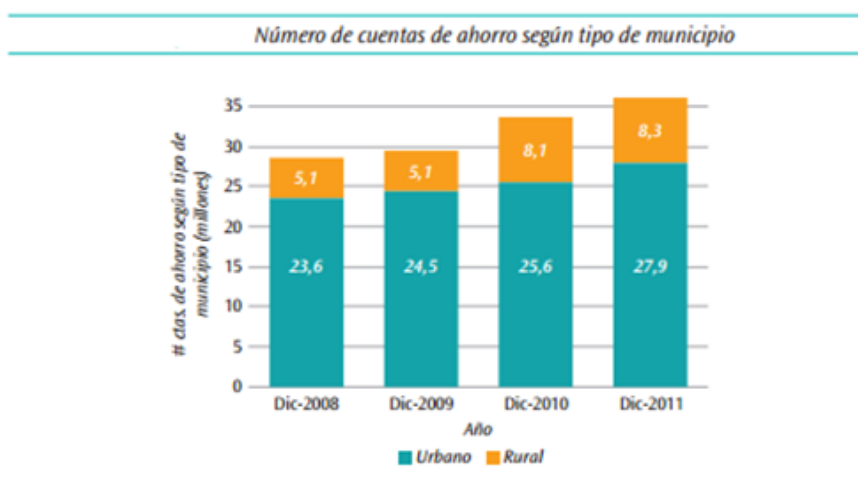
5. INFORMACIÓN Y ANALISIS DE RESULTADOS

Teniendo como premisa la identificación del impacto de las microfinanzas en la población rural del país para el desarrollo del objetivo 1, Identificar el impacto de las microfinanzas en la población rural en Colombia, en el período 2005-2014 y de acuerdo con los resultados arrojados por la Encuesta de Servicios Financieros en Bogotá 2005 (DANE – Banco Mundial) se encontró que el 38.4% de las personas en Bogotá estaría bancarizado a través de servicios de crédito o de ahorro y su gran influencia aumenta a medida que aumenta el estrato, mostrando cómo los menos bancarizados serían las personas ubicadas en los estratos bajos de la población. Si bien es necesario aclarar que no necesariamente el estrato en dónde está ubicada la vivienda indica el nivel de ingresos de sus habitantes, el comportamiento de este índice de bancarización coincide con que a mayor nivel de ingresos hay una mayor bancarización indicándonos así que 20.5% de población bancarizada del Estrato 1 a más de 67% de bancarización en los Estratos 5 y 6 (Beatriz Marulanda, 2013), teniendo en cuenta la formula relacionada a continuación para la medición de este indicador;

$$\text{Cartera } X \text{ hab.} = \frac{\text{Cartera Total}}{\text{Número de Habitantes}}$$

Las cuentas de ahorro están principalmente concentradas en áreas urbanas y en municipios de mayor densidad poblacional. Sin embargo, se destaca una tendencia creciente en los últimos años en el uso de estas cuentas en áreas rurales, particularmente en municipios cuya población es menor a 10,000 habitantes. Esta tendencia es consistente con la expansión de canales alternativos, como los CB, y con la implementación del programa Familias en Acción, que en 2010 y 2011 aumentó el número de cuentas de ahorro especialmente en el sector rural. (Financiera, 2011).

$$\text{Cuentas de Ahorro X hab.} = \frac{\text{Saldo de Cuentas de Ahorros}}{\text{Número de Habitantes}}$$



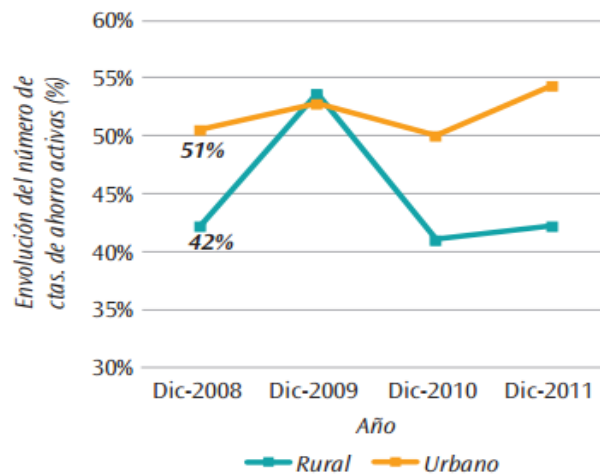
Gráfica 8 Cálculo SFC con base en el formato 398. Superintendencia Financiera

En la desagregación según tamaño poblacional de los municipios, las cifras muestran que el porcentaje de cuentas activas en aquellos con menor densidad poblacional (38.6%) y en zonas rurales (42%) es bastante inferior al promedio nacional (55%), lo cual puede ser influenciado porque los municipios pequeños y rurales tienen un mayor porcentaje de población de menores ingresos y que por lo tanto tienden a tener menos acceso a servicios financieros (este porcentaje es especialmente bajo en los municipios más pequeños, en donde la evolución de cuentas activas no ha mostrado un crecimiento significativo). Esto demuestra la importancia de implementar

políticas con el fin de desarrollar productos enfocados a población de bajos ingresos. (Financiera, 2011)

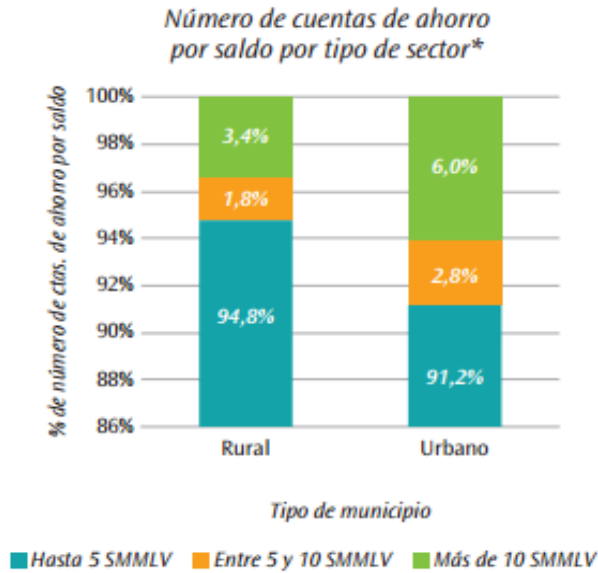
$$\text{Ahorros } X \text{ hab.} = \frac{\text{Cuentas de ahorros}}{\text{Número de Habitantes}}$$

Evolución del número de cuentas de ahorro activas



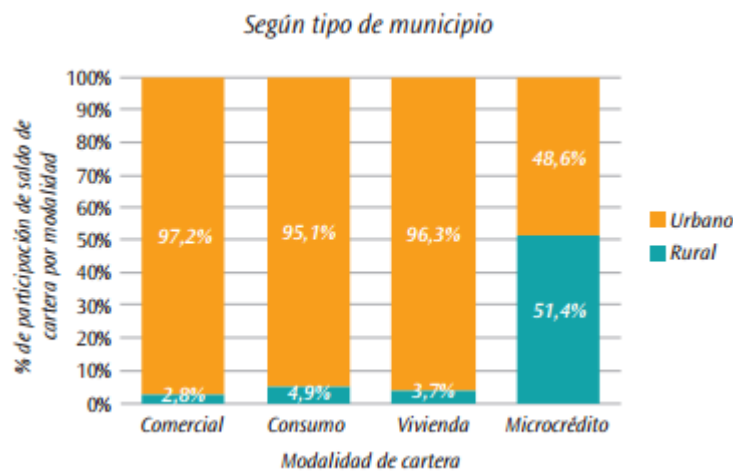
Gráfica 9 Cálculo SFC con base en el formato398. Superintendencia Financiera

En cuanto al ahorro se puede determinar que este se concentra en municipios con un nivel de densidad poblacional alto; las cuentas entre 5 y 10 SMMLV, y las de saldos superiores a 10 SMMLV tienen una mayor proporción sobre el total de cuentas en este tipo de municipios (Financiera, 2011)

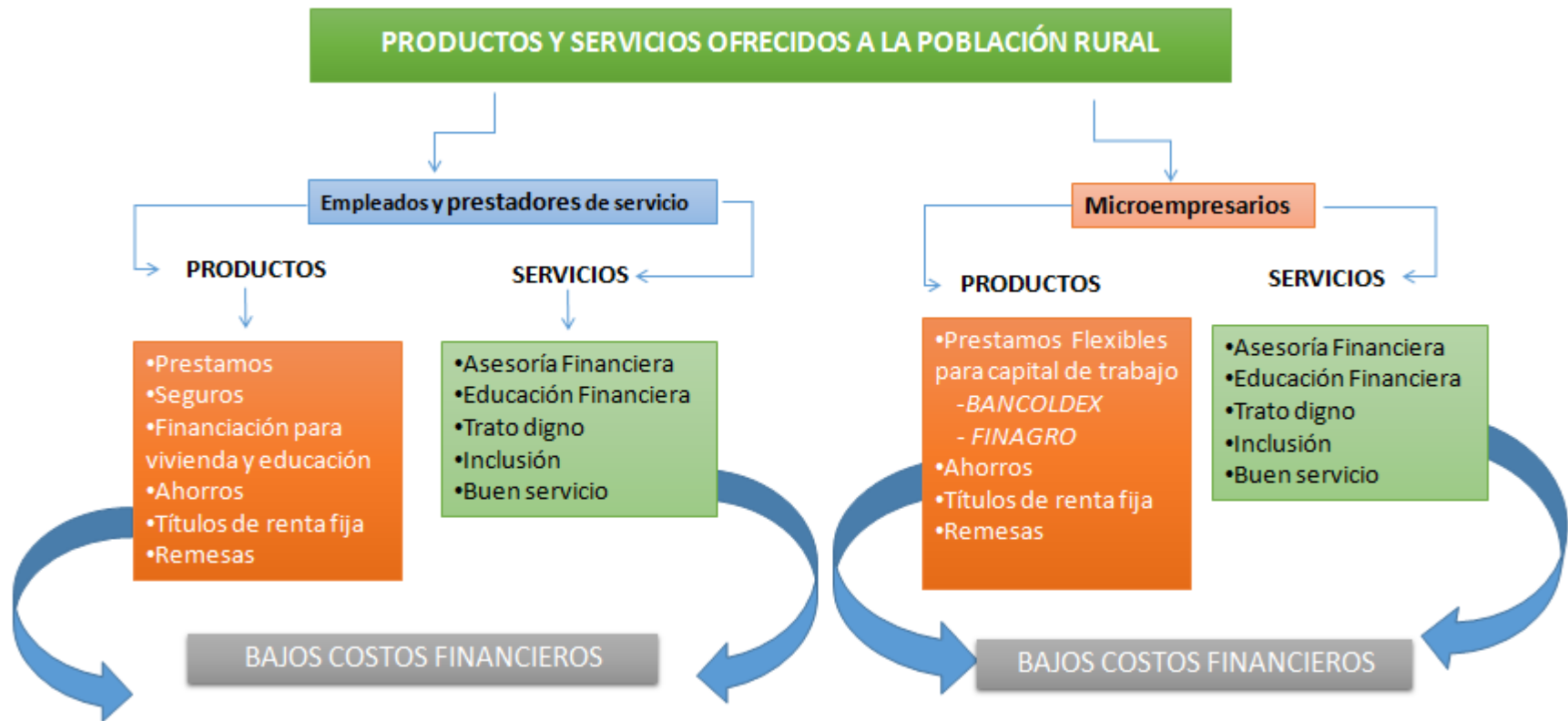


Gráfica 10 Cálculo SFC con base en el formato 398. Superintendencia Financiera

Los principales servicios ofrecidos por diferentes entes financieros entre estos las ONG y las cooperativas, las cuales se caracterizan por tener mayor presencia en municipios pequeños ubicados en zonas rurales, pero los productos ofrecidos para esta población se evidencian en el gráfico 4, donde el Microcrédito para el sector rural después de las cuentas de ahorro son el segundo producto más receptivo por el sector rural.



Gráfica 11 Cálculos SFC y BDO con base en Formato 322, Incluye únicamente información de establecimientos de crédito (EC) vigilados por la SFC: bancos, CF y Cooperativas (incluyendo a Coopcentral). Superintendencia Financiera



Gráfica 12 Productos microfinancieros ofrecidos a la población del sector rural

Para el identificar el resultado del objetivo 2. Verificar las estrategias relacionadas con la bancarización de la población rural en Colombia, en el período 2005-2014 y de acuerdo a la información suministrada podemos identificar que la bancarización ha tomado fuerza año tras año y la inclusión al sistema financiero ha sido una dinámica de profunda inserción para el desarrollo de las poblaciones más pobres del país, el estado le ha apostado a la bancarización desde el inicio con el abono de los subsidios de familias en acción acompañado de las entidades de financiamiento vigiladas por la superintendencia a la formación de dicha población.

Dentro de las múltiples estrategias para que dar una bancarización acertada a la población total del país y en este caso a la población rural es importante determinar las principales problemáticas de dicha población; entre las que encontramos la accesibilidad, inseguridad, pobreza, falta de educación y la desigualdad. Pese a esto la dinámica del sistema financiero, el gobierno ha optado por crear herramientas de promoción y desarrollo como:

- *La banca de oportunidades*; que es una estrategia de política a largo plazo del Gobierno Nacional dirigida a lograr el acceso a servicios financieros para la población de bajos ingresos con el fin de reducir la pobreza, promover la igualdad social y estimular el desarrollo económico colombiano. (Bahamon, 2014)

Su propósito es generar un conjunto de instrumentos diseñados para facilitar el acceso a crédito, ahorro, manejo de remesas y seguros; y va dirigida principalmente a familias de bajos ingresos, micros, pequeños y medianos empresarios y en general toda la población desatendida por el sistema financiero (Bahamon, 2014)

$$Ahorros \ X \ hab. = \frac{Cuentas \ de \ ahorros}{Número \ de \ Habitantes}$$

La red de la Banca de Oportunidades está constituida por; Bancos, compañías de financiamiento comercial, cooperativas, ONG y cajas de compensación. Dentro de esta red podemos ubicar a los corresponsales no bancarios que apoyan en la estrategia de cobertura y están dentro de supermercados, droguerías, entre otros y tienen por objeto

facilitar la realización de pagos y transacciones más cerca de barrios, veredas y lugares apartados de ciudades y municipios principales. (Bahamon, 2014).

- Agro ingreso seguro*; a través de la negociación de algunos tratados de libre comercio Colombia ha intentado realizar integración con la economía mundial, pero con esto el sector que se afecta en primera instancia es el sector agropecuario puesto que en otros países la población agrícola cuenta con muy buenas costumbres de consumo y un buen nivel de subsidios; teniendo en cuenta estas negociaciones internacionales y las características de los países con quienes vamos a competir el Gobierno Nacional, creó el Programa “Agro, Ingreso Seguro – AIS”, liderado por el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural para dar cumplimiento a la Ley 1133 de 2007 “destinado a proteger los ingresos de los productores que de una u otra manera estén afectados por los mercados extranjeros y de esta manera ser competitivos a nivel agropecuario (Ayala, 2013)

Con este proyecto se buscaba el mejoramiento de la competitividad del sector agropecuario, aplicando diferentes mecanismos de política que permitieran, el desarrollo de los procesos de internacionalización de la economía colombiana. De la misma manera salvaguardar y robustecer los ingresos de los productores que lo requieran ante las diferentes circunstancias que se desprendieran de los mercados externos. (Ayala, 2013)

Recursos AIS

(Millones de pesos corrientes)

AÑO	RECURSOS ASIGNADOS (1)	RECURSOS EJECUTADOS (2)
2007	350.000	350.000
2008	500.000	439.547
2009	315.000	-
2010	20.000	-

Tabla 2 Recursos AIS

Lamentablemente con este programa hubo uno de los mayores casos de corrupción de la historia de Colombia, y el proyecto fue todo un fracaso.

$$- \text{ Valor promedio entregado por familias } X \text{ hab.} = \frac{\text{Valor total entregado}}{\text{Número de Familias}}$$

- *Familias en acción*; es un programa dirigido por Acción Social de la presidencia de la República, a través del cual se busca llegar a las madres y/o padres del nivel I del SISBEN y aquellas en condición especial de Desplazamiento, Población vulnerable con NNA menores de 18 años; que pretende disminuir, mitigar y erradicar la pobreza extrema, mejorando las condiciones de vida de las familias, evitando en los beneficiarios la deserción escolar y promoviendo una adecuada nutrición; mediante el apoyo y los auxilios entregados a las familias, se pretende contribuir y motivarlas en su sostenimiento propio, a través de la implementación de prácticas colectivas como las ofrecidas por los proyectos productivos (Boyacá)

$$- \text{ N}^\circ \text{ de familias Beneficiadas } X \text{ población.} = \frac{\text{Valor total desembolsado}}{\text{Valor total entregado}}$$

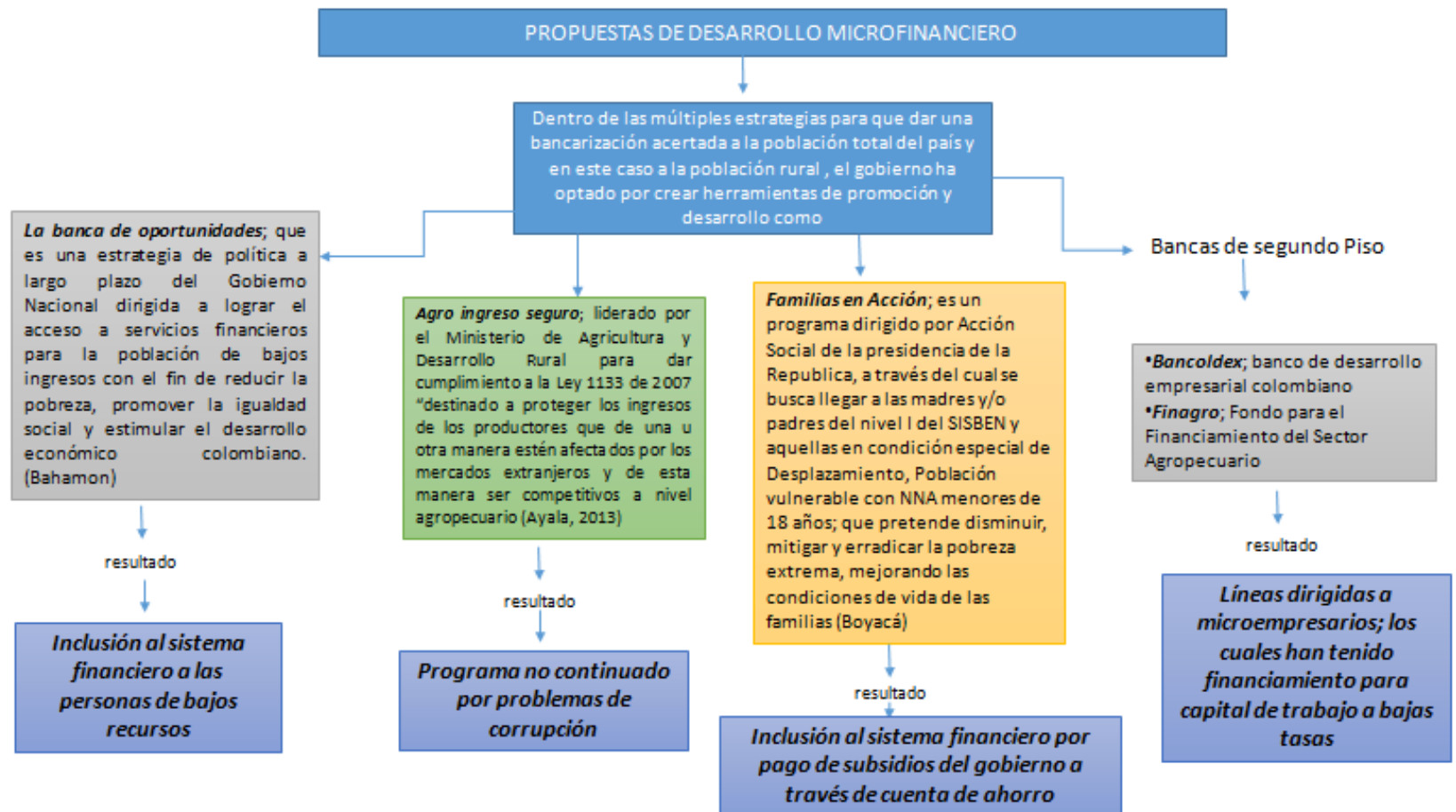
- *Bancoldex*; es el banco de desarrollo empresarial colombiano; y se caracteriza por ser un Banco de segundo piso; es decir, que cuando un empresario solicita un crédito a una entidad financiera (a un banco comercial, por ejemplo), ésta institución puede solicitarle a Bancoldex los recursos que dicho empresario requiere y ellos se lo entregan a la entidad financiera, y ésta a su vez, se los entrega al empresario. (Bancoldex, 2013)

Diseña y ofrece nuevos instrumentos, financieros y no financieros, para impulsar la competitividad, la productividad, el crecimiento y el desarrollo de las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas colombianas, ya sean exportadoras o del mercado nacional. (Bancoldex, 2013)

Con el fin de promover el desarrollo empresarial, Bancóldex cuenta con diferentes

instrumentos de apoyo para atender de forma integral a los empresarios colombianos en cada una de sus etapas de crecimiento. Para ello, además de ofrecer crédito tradicional, cuenta con programas especiales como iNNpulsa Colombia e iNNpulsa Mipyme; la Banca de las Oportunidades y el Programa de Transformación Productiva (Bancoldex, 2013)

- *Finagro*; El Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (FINAGRO) es una banca de segundo piso y tiene como misión el financiamiento de las actividades agropecuarias; y cuenta con una línea especial de crédito para empresas que desarrollan actividades en las diferentes fases del proceso de producción y/o comercialización de bienes originados directamente, en forma conexas o complementaria en el sector agropecuario. (Finagro & agropecuario, s.f.)



Gráfica 13 Estrategias de Financiación

Y para el desarrollo del objetivo 3. Evaluar el costo-beneficio de la contribución de las microfinanzas en el proceso de bancarización de la población rural en Colombia, en el período 2005-2014. Si se entra a evaluar el costo-beneficio de la población del sector rural en cuanto a la bancarización por medio de la población rural en Colombia es importante tener en cuenta que el producto con el que primero ingresan al sistema financiero es por las cuentas de ahorro pero estas muchas veces tienen costos por su utilización.

En cuanto a la importancia de los costos de transacción, la respuesta generalizada en las zonas rurales y urbanas fue que los elevados costos de transacción de los depósitos en entidades financieras y los impuestos superaban la rentabilidad ofrecida de tal manera que se “obtenía menos plata de la depositada” (Beatriz Marulanda, 2013)

El costo operativo de la captación de recursos en que debe incurrir una entidad financiera vigilada tiende a desestimular la realización de operaciones de bajo monto pues implica incurrir en los mismos costos que las operaciones de mayor monto. Para controlar los costos operativos, la oferta impone costos a los clientes sobre los servicios de ahorro que constituyen otra de las barreras de acceso a los servicios del sector financiero formal. Dentro de los costos impuestos a los clientes se incluyen los requisitos en términos de costos de apertura, manejo y mantenimiento de muchos de los servicios financieros ofrecidos por el sector financiero formal. (Beatriz Marulanda, 2013)

En general todos los bancos cobran comisiones por estos servicios y que estas tarifas son altas si se comparan con el nivel de ingresos de la población de bajos recursos. Teniendo en cuenta que en Colombia las tasas de interés que se reconocen en la mayor parte de las cuentas de ahorro son negativas en términos reales, la estructura de costos que implica tener estas cuentas es bastante elevado para la población de ingresos medios y bajos. Además de los costos operativos de las entidades financieras, el pago de impuestos a cargo de los clientes del sistema formal también afecta los resultados de utilizarlo para la conservación del ahorro y la realización de transacciones. En efecto, el Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) tiene un impacto considerable si se observa que el costo de la realización de transacciones se reduciría considerablemente en su ausencia. (Beatriz Marulanda, 2013)

Dichos costos se pueden identificar en la Tabla 2.

Análisis de los costos de transacciones a través de una cuenta de ahorro					
CONCEPTOS	Dic-2003 Costos Promedio Bancos	Opciones de Cuenta de Ahorro y Movimientos			
		1	2	3	4
		Con Talonario 2 Movimientos	Con T.Débito 2 Movimientos	Con T.Débito 2 Movimientos -3 Pago Serv. Publ.x Cajero	Con T.Débito 2 Movimientos -3 Pago Serv. Publ.x Audio
INGRESO MENSUAL MINIMO SUPUESTO		400,000	400,000	400,000	400,000
No. de Movimientos de Mantenimiento		2	2	2	2
No. de Movimientos por Pago Servicios				3	3
Costos en cuenta de ahorro					
Valor Talonario (20 volantes)	29,082	29,082			
Valor Cuota Mensual de Manejo o Administración	4,808		4,808	4,808	4,808
Valor Expedición Tarjeta Débito	5,563		5,563	5,563	5,563
Tarifa Mensual Impto. 4 x 1000	0.004	1,600	1,600	1,600	1,600
Cajero Automático					
Costo Retiro Clientes Propios	1,532		3,065	3,065	3,065
Otros Servicios					
Costo Pago de Servicios Públicos por Cajero Automático	1,949			5,848	
Costo Pago de Servicios Públicos por Audioconsulta	575				1,725
Total Costo Primer Mes		30,682	15,035	20,883	16,760
Total Costo Mensual		1,600	9,473	15,321	11,198
Costo Promedio de los primeros 10 meses (1)		4,508	10,029	15,877	11,754
Valor Relativo del Costo Promedio sobre el Ingreso		1.13%	2.51%	3.97%	2.94%
Valor Relativo del Costo Promedio sobre el Ingreso SIN 4 X 1000		0.73%	2.11%	3.57%	2.54%
Tasa Efectiva Anual Depósitos de Ahorro Ordinario (2)		3.91%	3.91%	3.91%	3.91%
Tasa Depósitos de Ahorro Ordinario Equivalente mes Vencido		0.32%	0.32%	0.32%	0.32%

Cálculos con base en el Informe: Bancos - Costos de los Servicios Financieros

Fuente: Superintendencia Bancaria. Elaborado Dirección Técnica con base en el Formato 268 remitido por las entidades. Abril 28 de 2004.

(1) El Costo Promedio se calcula para los primeros 10 meses, cuando se supone se agotan los volantes de talonario.

(2) Fuente: Cálculos Banco de la República, formato 088 de la Superintendencia Bancaria - 22/12/2003 hasta 26/12/2003

Tabla 3 Análisis de los costos de transacciones. (Beatriz Marulanda, 2013)

Opciones de Cuenta de Ahorro y Movimientos

1 - Si se abre una Cuenta de Ahorro con talonario: No tiene cuota de manejo.

2 - Si se abre una Cuenta de Ahorro con Tarjeta Débito: Tiene cuota de Manejo, costo de expedición de la tarjeta y los costos de acuerdo al número y tipo de movimientos. (Se supone retiros por saldos totales en cada quincena)

3 - Si se abre una Cuenta de Ahorro con Tarjeta Débito: Tiene cuota de Manejo, costo de expedición de la tarjeta y los costos de acuerdo al número y tipo de movimientos. (Se supone retiros por saldos parciales por cada quincena y 3 pagos de servicio público a través de cajero)

4 - Si se abre una Cuenta de Ahorro con Tarjeta Débito: Tiene cuota de Manejo, costo de expedición de la tarjeta y los costos de acuerdo al número y tipo de movimientos. (Se supone retiros por saldos parciales por cada quincena y 3 pagos de servicio públicos a través de Audioconsulta)

6. CONCLUSIONES

Es importante determinar que en base a la investigación de este proyecto se puede establecer que el eje principal de las microfinanzas en Colombia es el de reducir la brecha de desigualdad social y económica entre la población rural y urbana del país, y por ende la disminución total de la pobreza en todas las zonas rurales y de mayor aporte económico del país.

Con el análisis y síntesis de esta investigación y los aportes de diferentes fuentes nos permite determinar que el 38.4% de las personas en Bogotá estaría bancarizado a través de servicios de crédito o de ahorro y su gran influencia aumenta a medida que aumenta el estrato, mostrando cómo los menos bancarizados serían las personas ubicadas en los estratos bajos de la población.

De acuerdo a la necesidad de evaluar el costo-beneficio de la población del sector rural en cuanto a la bancarización por medio de la población rural en Colombia es importante tener en cuenta que el producto con el que primero ingresan al sistema financiero es por las cuentas de ahorro pero estas muchas veces tienen costos por su utilización

Se puede identificar que la bancarización ha tomado fuerza año tras año y la inclusión al sistema financiero ha sido una dinámica de profunda inserción para el desarrollo de las poblaciones más pobres del país, el estado le ha apostado a la bancarización desde el inicio con el abono de los subsidios de familias en acción acompañado de las entidades de financiamiento vigiladas por la superintendencia a la formación de dicha población.

En general todos los bancos cobran comisiones por estos servicios y que estas tarifas son altas si se comparan con el nivel de ingresos de la población de bajos recursos.

7. RECOMENDACIONES

Ahora bien, con base en la metodología del Maco Lógico y el Árbol de problemas, se recomienda continuar con las siguientes investigaciones, que complementan el tema de investigación, a saber:

- Estudio sobre el desconocimiento de la población en temas de financiación y educación financiera y el impacto sobre la calidad de vida.
- Análisis de los altos costos de transacción en el sistema financiero colombiano
- Análisis sobre la baja cobertura de entidades financieras en todo el país por cuestiones de seguridad, que inciden en la bancarización de la población rural en Colombia.

8. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

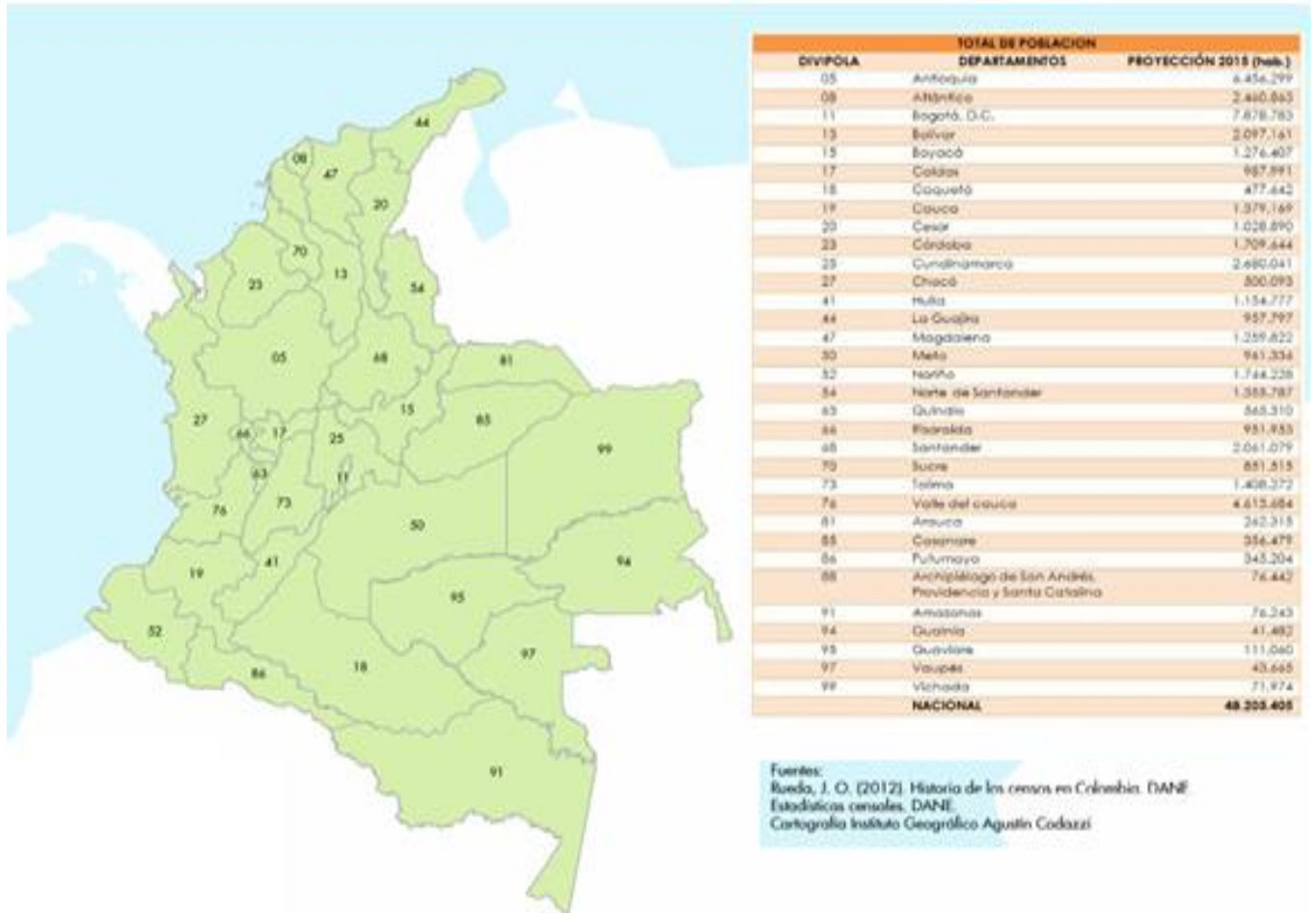
- (CSBB), C. d. (2010). *Actividades de microfinanciación y Principios Básicos para una supervisión Bancaria Eficaz*. Basilea: Banco de pagos internacionales.
- Sistema General de Seguridad Social (2001). Ley 691 de 2001: Reglamentación de participación de Grupos étnicos en Colombia: Editorial Congreso Nacional
- Arango Rios, J. C. (2008). *La Incidencia de las Microfinanzas en Colombia*. Medellín: El cuaderno- Escuela de Ciencias Estratégicas.
- BBVA, F. (20 de Mayo de 2007). *Para las Microfinanzas*. Obtenido de <http://www.cajasurperu.com/pdf/bbva.pdf>
- Beatriz Marulanda, M. P. (s.f.). *ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS EN COLOMBIA Y POLITICAS PARA PROMOVERLO ATRAVES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS*. Bogotá.
- Bogotá, M. (23 de junio de 2008). *Especial de comunidades indígenas en bogotá*. Recuperado el 09 de 10 de 2011, de http://www.paginasyboletines.com/curriculum/mision_bogota/especial/indigenas/inicio.html
- Boyacá, D. d. (s.f.). *Enlace municipal de San Miguel de Sema*. Boyacá.
- Cadavir, V. O. (2015). *La necesidad impetuosa de transformar el campo*. Bogotá.
- Cardenas P. (2004). *La Banca comercial y las microfinanzas*. Bogotá: Asociación Bancaria y Entidades Financieras de Colombia.
- cecoin, c. d. (2007). *indígenas sin derechos*. (E. Rey, Ed.) Bogotá, Colombia: Ediciones antropo limitada.
- Colombia, P. d. (1991). *Constitución Política de Colombia*. Bogotá.
- constituyente, A. n. (1991). *Constitución política de Colombia*. Bogotá.
- DANE. (2012). *Distribución poblacional en el territorio y relaciones Urbano-Regionales*. Bogotá.
- Española, R. A. (18 de 02 de 2015). *Real Academia Española*. Obtenido de <http://www.rae.es/>
- Finagro, & agropecuario, F. p. (s.f.). *FINAGRO*. Obtenido de <https://www.finagro.com.co/>
- Finance, inequality and the poor*. (2007). Journal.

- Financiera, S. (2011). *La Banca de Oportunidades*. Bogotá.
- García, A.-C. &. (2007). *Microcréditos. La revolución silenciosa*. Barcelona .
- HERNÁNDEZ JARAMILLO, J. (2006). El costo Social de la exclusión en el empleo basándose en la discapacidad. *Red Ciencias de la Salud* , 8.
- Javeriana, P. U. (2005). *El sector Rural y su crisis actual*. Bogotá.
- Javeriana, P. U. (2014). *Cudernos de desarrollo rural*. Bogotá.
- Jhon A. Méndez, N. S. (2011). *Evaluación del impacto de las microfinanzas sobre los ingresos y la generación de empleo en Colombia*. Cali.
- Joanna, L. (1999). *Microfinance handbook: An institutional and financial perspective* . Washington : Banco Mundial.
- José Leibovich, M. N. (2011). *Caracterización del mercado laboral rural en Colombia*.
Obtenido de <http://banrep.gov.co/docum/ftp/borra408.pdf>
- Laura Capera Romero, A. G. (2011). *Reporte de Estabilidad Financiera*. Bogotá.
- MINGOBIERNO-DGAI-DNP:UDT. (s.f.). *PROGRAMA DE APOYO Y FORTALECIMIENTO ÉTNICO DE LOS PUEBLOS INDÍGENAS DE COLOMBIA* .
- Paz, A. T. (2011). *CAMPESINOS, TIERRA Y DESARROLLO RURAL*. Obtenido de http://eeas.europa.eu/delegations/colombia/documents/projects/cartilla_tierra_y_desarrollo_lab_paz_iii_es.pdf
- Perossa, M. L., & Marinaro, A. E. (2014). *RELACIÓN ENTRE EL AUGE DE LOS MICROCRÉDITOS FINANCIEROS Y EL ALIVIO DE LA*. United states: Institute for Business & Finance Research (report Information from ProQuest).
- REPUBLICA, P. D. (1999). *Consejería Presidencial de programas especiales*.
- Ríos, J. C. (2008). La incidencia de las Microfinanzas en Colombia. *EL CUADERNO-ESCUELA DE CIENCIAS ESTRATEGICAS*.
- ROLDÁN ORTEGA, R. (1983). *Fuero indigana colombiano*. Bogotá, Cundinamarca, Colombia: Presidencia de la REPública.
- Serrano, J. (2009). *Microfinanzas e Instituciones microfinancieras, la situación en Colombia*. Bogotá: Universidad de los Andes.
- trabajo, C. d. (1989). conferencia General de la Organización Internacional del trabajo., (pág. 44 artículos). Lima Perú.

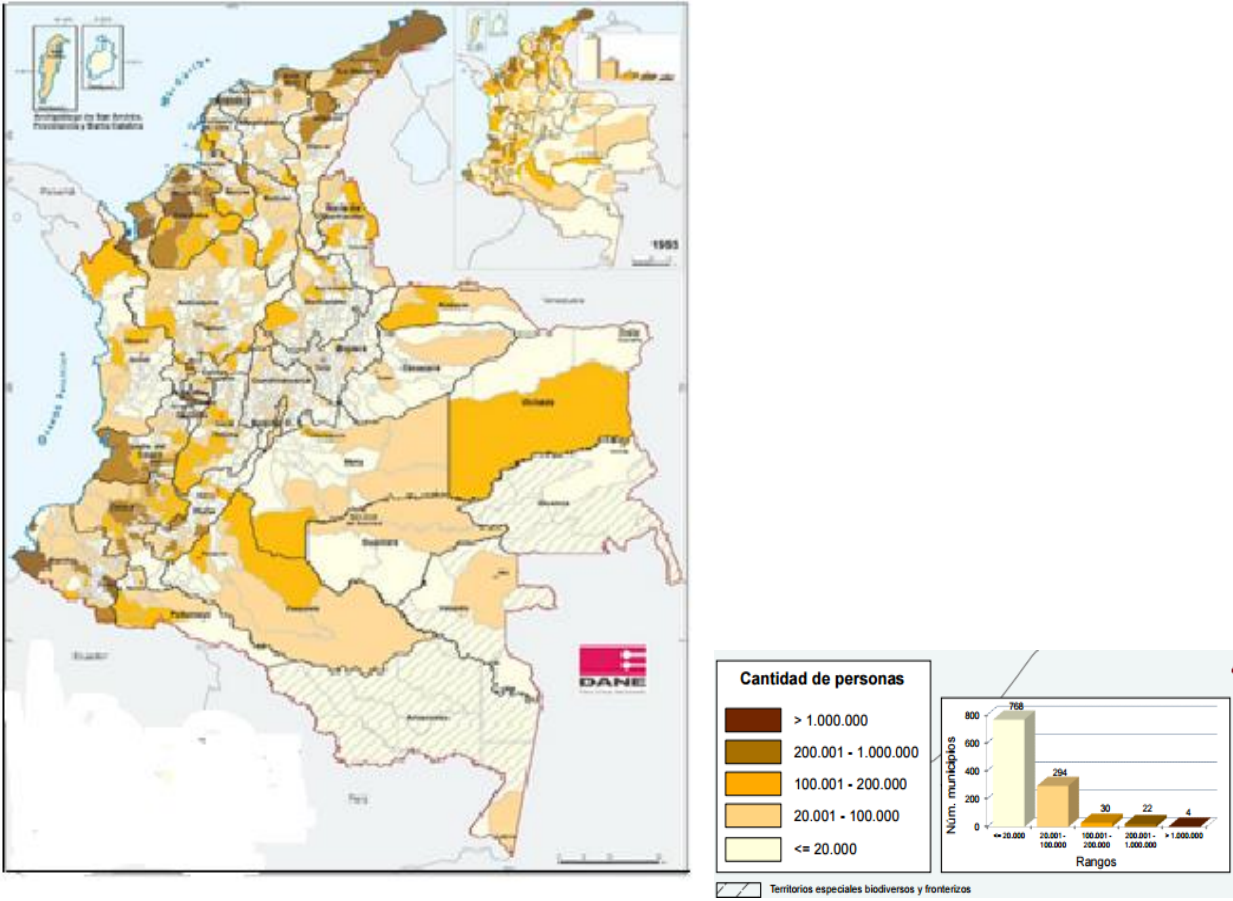
Velásquez, C. A. (2012). *Desarrollo rural: Articulando las microfinanzas y los gobiernos locales*. Bogotá.

Z., B. B. (2004). *Microcrédito en Colombia*. Calí.

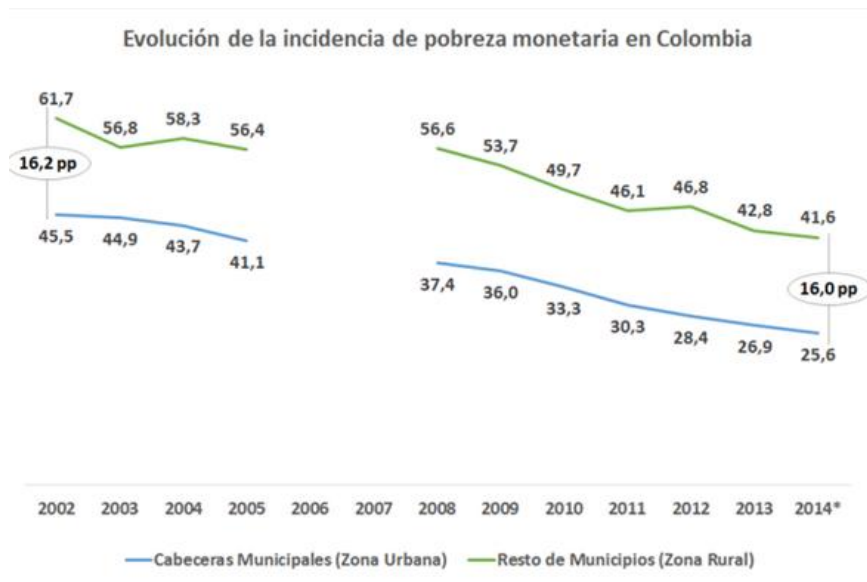
9. ANEXOS



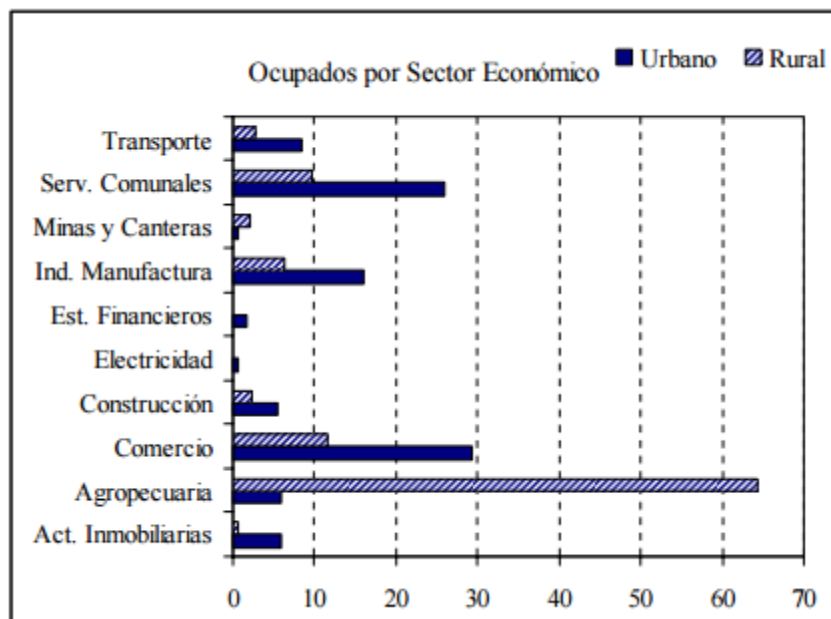
Anexo1. Mapa Población Total de Colombia Proyectado al 2015. DANE



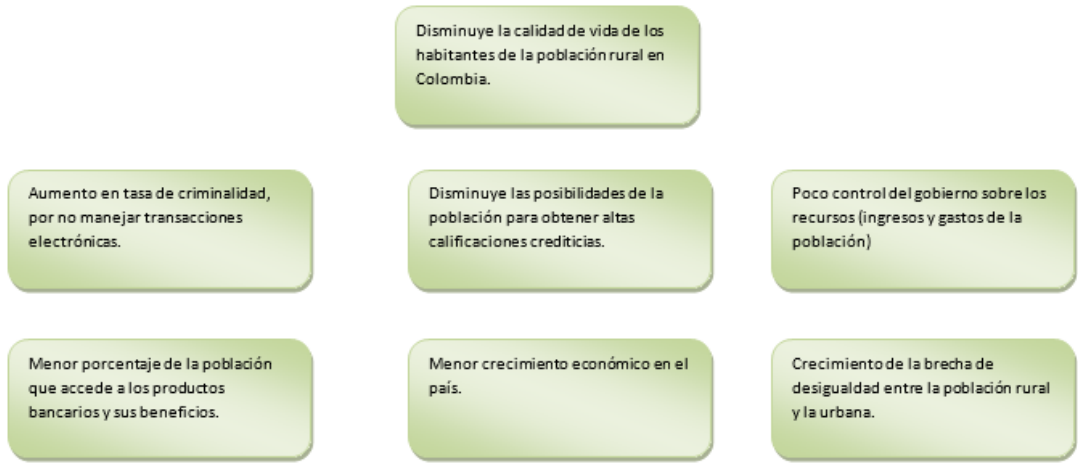
Anexo 2. Mapa Población en resto, según municipio 1993-2005. DANE dirección de Censos y demografía.



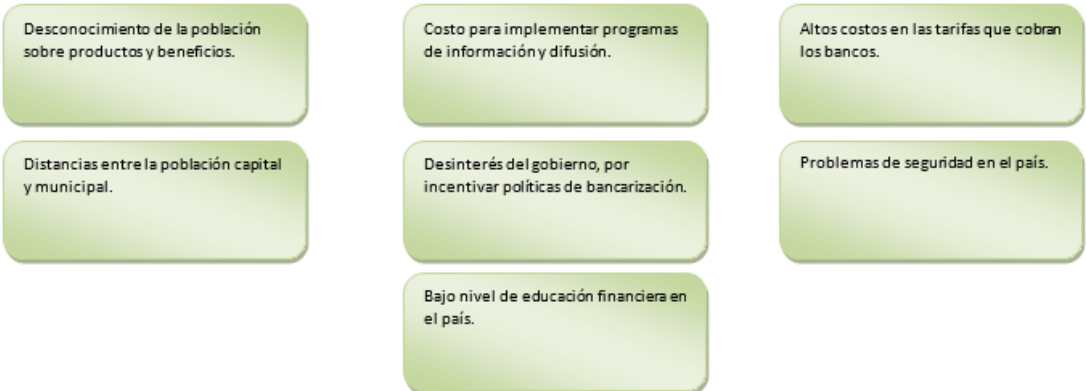
A nexo 3. Gran encuesta continua de hogares (2002-2005), gran encuesta integrada de hogares (2008-2013)



Anexo 4. Fuente modelo Econométrico Mercado laboral Rural. (José Leibovich, 2011)



Baja contribución de las micro-finanzas en la bancarización en Colombia.



Anexo 5. *Árbol de Problemas*