

**BANCO DE OPORTUNIDADES Y COMERCIO INFORMAL
BASES PARA UNA PROPUESTA DE MICRO FINANCIACIÓN EN
CARTAGENA (COLOMBIA)**

ENRIQUE IRIARTE RAMIREZ

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
FINANZAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES
CARTAGENA 2008**

**BANCO DE OPORTUNIDADES Y COMERCIO INFORMAL
BASES PARA UNA PROPUESTA DE MICRO FINANCIACIÓN EN
CARTAGENA (COLOMBIA)**

IRIARTE RAMIREZ, ENRIQUE

**Proyecto de Investigación, presentado para optar al título de:
PROFESIONAL EN FINANZAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**

Asesor

AARÓN ESPINOSA E.

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
FINANZAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**

CARTAGENA

2008

TABLA DE CONTENIDO

	PAG.
Resumen	
INTRODUCCIÓN	
0. PROPUESTA DE MICRO FINANCIACIÓN EN CARTAGENA (COLOMBIA).....	3
0.1 DISEÑO DEL PROYECTO DE INVESTIGACION.....	3
0.1.1 TEMA DE INVESTIGACION.....	3
0.1.2 TIPOS DE PROBLEMAS.....	4
0.1.3 PLANTEAMIENTO Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	5
0.1.4 OBJETIVOS.....	7
0.1.4.1 GENERAL	7
0.1.4.2 ESPECÍFICOS.....	7
0.1.5 JUSTIFICACIÓN.....	8
0.1.6 MARCO TEÓRICO.....	10
0.1.7 METODOLOGIA.....	15
0.1.8 LOGROS ESPERADOS.....	15
1. POBREZA Y MICRO FINANCIACION EN CARTAGENA.....	17
1.1 POBREZA EN COLOMBIA.....	18
1.2 POBREZA EN CARTAGENA.....	20
1.3 MICRO FINANCIACIÓN Y SUS CARACTERÍSTICAS.....	22
1.4 MODALIDADES DE MICRO FINANCIACIÓN.....	25
1.4.1.1 GRUPO SOLIDARIO (GS).....	25
1.4.1.2 BANCO COMUNAL (BC).....	26
2. COMERCIO INFORMAL EN COLOMBIA Y CARTAGENA.....	27
2.1 INFORMALIDAD: ORIGEN Y ENFOQUES DE ANÁLISIS.....	27
2.2 CLASIFICACIÓN SOCIOECONÓMICA DEL COMERCIO INFORMAL.....	28
2.3 COMERCIO INFORMAL EN COLOMBIA.....	31
2.4 COMERCIO INFORMAL EN CARTAGENA.....	32
2.4.1 ANÁLISIS DEL COMERCIO INFORMAL EN CARTAGENA.....	36
2.5 EL ESPACIO PÚBLICO EN CARTAGENA.....	40
2.6 FUENTES DE FINANCIACIÓN DEL COMERCIO INFORMAL.....	41

3. BANCOS PARA POBRES CASOS Y EXPERIENCIAS A NIVEL MUNDIAL.....	45
3.1 EXPERIENCIAS DE MICROCRÉDITOS EN INDIA.....	45
3.2 EXPERIENCIAS DE MICROCRÉDITOS EN ESPAÑA.....	49
3.3 EXPERIENCIAS DE MICROCRÉDITOS EN BOLIVIA	51
3.4 EXPERIENCIAS DE MICRO-CRÉDITOS EN PERÚ.....	53
3.5 EXPERIENCIAS DE MICROCRÉDITOS EN COLOMBIA.....	54
3.5.1 FUNDACIÓN MARIO SANTO DOMINGO (FMSD).....	55
3.5.2 FUNDACIÓN RED JUNTOS.....	56
3.5.3 LA FUNDACIÓN MICROFINANZAS BBVA	58
3.5.4 FUNDACIÓN BANCAMIA	59
3.5.5 BANCA DE LAS OPORTUNIDADES.....	60
3.6 EXPERIENCIAS DE MICROCRÉDITOS EN CARTAGENA.....	61
4. PROPUESTA DE MICRO FINANCIACIÓN EN CARTAGENA.....	63
5. CONCLUSIONES.....	70
BIBLIOGRAFÍA.....	71
ANEXOS.....	74

LISTA DE TABLAS

	PÁG.
<i>TABLA 1.</i> DATOS BÁSICOS DE LA RED.....	58
<i>TABLA 2.</i> BANCO DE LAS OPORTUNIDADES - SEGMENTOS OBJETIVOS.....	61
<i>TABLA 3.</i> RESUMEN DE LAS PRINCIPALES ENTIDADES DE MICRO FINANCIACIÓN...	65

LISTA DE GRAFICOS

	Pág.
Gráfico 1 - Porcentaje de personas de ingresos bajos en Cartagena y otras ciudades en Colombia, 2001-2004.....	20
Gráfico 2. Tasa de informalidad en Colombia.2007 y 2008.....	32
Gráfico 3. Tasa de informalidad por sexo, enero 2007 - julio 2008 (promedio móvil).....	32
Gráfico 4. Evolución de la oferta laboral y la demanda de trabajo formal en Cartagena, 2000-2006.....	33
Gráfico 5. Evolución del subempleo en Cartagena y las 13 principales ciudades de Colombia, 2001-2006.....	34
Gráfico 6. Evolución de la tasa de subempleo y el empleo de calidad en Cartagena, 2001-2006.....	34
Gráfico 7. Evolución de la tasa de informalidad en Cartagena y 13 principales ciudades en Colombia, 2001-2007.....	35
Gráfico 8. Tasa de informalidad por sexo en Cartagena, 2001-2007.....	36
Gráfico 9. Relación de la informalidad con otros fenómenos sociales en los barrios de Cartagena, 2006.....	38

LISTA DE IMÁGENES

	PÁG.
IMAGEN 1. Informalidad distribuida por barrios en Cartagena, 2005.....	6
IMAGEN 2. Clasificación de ingreso por barrios en Cartagena.....	21

LISTA DE ANEXOS

ANEXO A. Clasificación por comunas de la ciudad de Cartagena

ANEXO B. Otros programas de la Fundación Mario Santo Domingo

RESUMEN

Este proyecto se orienta en la búsqueda de una herramienta que sirva como apoyo a la micro-financiación en la ciudad de Cartagena de Indias. Buscando a la vez, contribuir a erradicar la pobreza, estimular el empleo y el desarrollo del comercio informal.

El documento abarca una serie de investigaciones acerca del microcrédito y las entidades financieras que orientan su actividad hacia los pobres, tanto en Colombia como alrededor del mundo. Se analizan además los factores relacionados con la informalidad del comercio en la ciudad y a la vez se estudiará la posibilidad de implementar herramientas para el apoyo económico de los comerciantes informales. Por último, se plantearán las bases para la creación de un banco de las oportunidades orientado al comercio informal en Cartagena.

INTRODUCCIÓN

El microcrédito se ha convertido en una de las salidas más oportunas para la erradicación de la pobreza y el crecimiento de las economías atrasadas en el mundo. A la vez se ha transformado en posibilidad de beneficio para quienes más lo necesitan: los pobres. De la necesidad de buscar alternativas de solución para erradicar la pobreza nace este proyecto, encaminado a la búsqueda de una herramienta que sirva como apoyo a la financiación de una franja de población que actualmente no tiene acceso al sistema financiero formal.

En este documento se relacionan experiencias e investigaciones acerca de los microcréditos y las entidades financieras dirigidas a los pobres, tanto en Colombia, como alrededor del mundo. Se analizan los factores relacionados con la informalidad del comercio en la ciudad, la pobreza¹ y el impacto de las trampas de la pobreza en la micro financiación. A la vez se estudia la posibilidad de implementar herramientas para el apoyo económico de los comerciantes informales. Se propone lograr una visión amplia sobre un mecanismo de financiación.

En la primera parte de este trabajo se aborda la relación de la pobreza y la micro financiación; para ello se revisan las llamadas trampas de la pobreza como círculo vicioso que reproduce la pobreza y afecta el desarrollo de las personas. La segunda parte se centra en el examen de la modalidad de Banco para los Pobres como mecanismo para la micro financiación del comercio informal en Cartagena, enfocada a superar las precarias condiciones de los comerciantes informales de la ciudad.

El presente proyecto propone, teniendo en cuenta la situación socioeconómica de la ciudad, un instrumento que permite combatir el desempleo, el hambre y las principales restricciones que afectan el desarrollo humano en la ciudad. Teniendo en cuenta la evidencia internacional, se propone formular las bases para la

¹ Según cálculos del grupo de investigación en pobreza del Instituto de Estudios para el Desarrollo (ID_e) de la UTB, dos de cada tres personas informales viven en condición de pobreza por ingresos.

creación de un mecanismo del estilo de bancos para pobres, el cual por la experiencia de aplicación en países como España, Perú, Bolivia e India, y en algunas ciudades colombianas, es caracterizado como una salida eficaz a esta problemática.

0. PROPUESTA DE MICRO FINANCIACIÓN EN CARTAGENA (COLOMBIA)

0.1 DISEÑO DEL PROYECTO DE INVESTIGACION

Este proyecto abarca gran importancia en la realidad económica de nuestra ciudad. Está compuesto por tres capítulos, en las cuales se describirá la realidad y los factores que van relacionados con el entorno informal que vive Cartagena, buscando así una salida a la problemática comercial de la ciudad, relacionando el impacto de las trampas de la pobreza con la Micro-financiación.

0.1.1 TEMA DE INVESTIGACION

Es de mucha importancia analizar las condiciones que hacen que muchas personas dejen de creer económicamente y más, si son personas necesitadas que tienen actitudes y habilidades para llegar lejos. Es necesario conocer ese entorno, y comprender, que muchas de las barreras que restringen esos deseos de superación se pueden combatir, de una u otra forma.

Es por eso que nace la propuesta de crear un banco enfocado al comerciante informal, ese que por no contar con herramientas optimas para su desarrollo, ha optado por la el comercio informal.

No hay una definición clara acerca de la informalidad. Pero en términos generales podemos señalar que comprende actividades ilícitas como la comercialización de artículos de contrabando; así como también actividades que no son ilícitas, pero estas en su mayoría evaden las regulaciones del gobierno. Por ejemplo, en muchas zonas rurales existen economías de mantenimiento que no son declaradas, las cuales se basan en producción de bienes y servicios, a la vez de intercambio monetario o trueque. Estas abarcan actividades como: vendedores ambulantes, talleres artesanales, pequeñas empresas de garaje, conductores públicos, en si el comercio ilegal de todo tipo, entre otros.

Se puede decir que los integrantes del comercio informal son los trabajadores por cuenta propia y familiares no remunerados; los trabajadores de una microempresa,

definida como una unidad de producción que emplea hasta 5 personas y los trabajadores del empleo doméstico.

Ser informal, teóricamente significa estar fuera de lo formal, fuera de lo instituido. El problema radica en que en el Perú lo instituido nunca ha funcionado, razón por la cual la informalidad es considerada como algo casi natural en el país.

La informalidad se basa en problemas estructurales no resueltos y en el mal funcionamiento de las instituciones debido a la marginación y el centralismo. Es pragmática y transgresora y se caracteriza por un marcado relativismo ético, es decir cada uno quiere imponer sus reglas, nadie acepta las establecidas por la autoridad.

0.1.2 TIPOS DE PROBLEMAS

En el campo que comprende el estudio del comercio informal, encontramos muchas barreras, estas convertidas en problemas las cuales hacen parte del conjunto de factores que abarcan las Trampas de la pobreza.

La Pobreza, la falta de Capital de trabajo, el analfabetismo, son elementos que van conectados con el fin de esta investigación y se convierten en los principales problemas, así como lo es la informalidad en los sistemas utilizados por muchos comerciantes para obtener capital de trabajo.

La respuesta a la pregunta de si el microcrédito es una herramienta para la superación de las condiciones de pobreza de las personas dedicadas al comercio informal de la ciudad de Cartagena está directamente relacionada con uno de los principales factores que afectan el desarrollo económico: el capital de trabajo.

Los trabajos del Grupo de Investigación sobre Pobreza, Equidad y Desarrollo de Capacidades (Giped) de la Universidad Tecnológica de Bolívar revelan que en Cartagena la pobreza por ingresos afecta a más del 50% de la población y que buena parte de la probabilidad de ser pobres es explicada no sólo por variables asociadas al mercado laboral (ocupación, dependencia económica) y capital

humano (educación), sino también a la posesión de activos productivos². Junto a los activos financieros, aquéllos son considerados como uno de los más importantes instrumentos para la creación de un negocio.

0.1.3 PLANTEAMIENTO Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Infortunadamente, para muchas personas es muy difícil obtener dinero, ya sea para emprender un negocio o para sobrevivir. Existe varias problemáticas a nivel global que están involucradas en este tema, así mismo hacen parte de una realidad muy difícil de acabar, además afecta no solo a las familias sino también de una manera muy destacada a la economía mundial.

En Cartagena encontramos una figura, que se ha convertido en el fruto de problemas tales como la pobreza, falta de dinero, negocios informales, desempleo, violencia, entre otras. Esta figura es el préstamo informal, también conocido como *Paga-diarío*. Este es un sistema financiero caracterizado por su grado de informalidad, además por sus onerosas condiciones, que encierra a sus clientes en un ciclo vicioso y no les permite generar ahorros ni acumular otros activos para enfrentar los riesgos que trae consigo la situación de pobreza.

Es un problema que abarca un gran porcentaje de participación en el crecimiento de las personas, ya que limita las posibilidades de salir adelante y crecer económicamente.

Al mismo tiempo encontramos que Cartagena es la tercera ciudad de Colombia con la mayor tasa de desempleo, la cual fue de 13.6%³ al finalizar el año 2007. De acuerdo con el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), se estima que en esta ciudad el total de personas ocupadas es de 386 mil. De ellas 128 mil son empleados particulares, 27 mil empleados del Gobierno, 23 mil empleados domésticos y 191 trabajan por cuenta propia, entre otros, lo cual

² Espinosa, Aarón; Rueda Fabio. Ponencia "Pobreza y vulnerabilidad en Cartagena". Simposio de las desigualdades regionales. Cartagena de Indias, 27 de febrero de 2008.

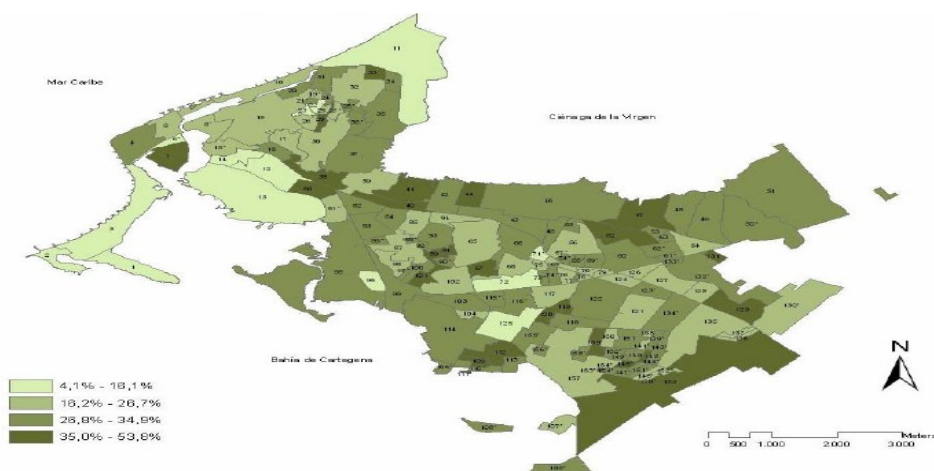
³ Tomado de: El universal; Febrero 2 del 2008 [versión electrónica]

denota la baja capacidad de creación de puestos de trabajo del sector productivo local.

Dos de cada tres personas ocupadas en ese mismo año trabajan en el sector informal de la economía cartagenera. De hecho, esto genera un gran impacto en la calidad de vida de los comerciantes de esta ciudad, debido a que la gran mayoría de estas personas optan por dedicarse al comercio informal. Encontramos que 28%⁴ de los trabajadores de Cartagena no se encuentra afiliado a salud o pensiones.

La siguiente imagen nos muestra la magnitud de la informalidad en Cartagena, pues en más del 80% de los barrios ésta presenta al menos un nivel medio.

Imagen 1. Informalidad distribuida por barrios en Cartagena, 2005



Fuente: Pérez, Javier e Irene Salazar (2007). “La pobreza en Cartagena, un análisis por Barrios”, doc. # 94 , Banco de la República”.

Por otra parte encontramos a personas que por no tener oportunidades de estudio se han dedicado a ser comerciantes informales para poder sobrevivir. Estas cuentan con dificultades para expandir sus negocios, ya que no tienen

⁴ Tomado de: “La pobreza en Cartagena, un análisis por Barrios”, doc. # 94 , Banco de la República”

conocimiento en asuntos financieros y tampoco cuentan con apoyo de la banca formal de Cartagena.

Esto motiva a buscar mecanismos que permitan hallar una salida a esta problemática derivada de la falta de oportunidades de acceso al mercado financiero. Estas se generarías a mediante la creación de un banco donde estas personas puedan encontrar, más que un apoyo, una herramienta para construir un futuro estable y con mayores oportunidades de ahorros, una institución que les brinde tasas más bajas que las adquiridas por lo conocidos “prestamistas paga diario”. En este sentido, la pregunta que orienta nuestro trabajo es ***¿Cuál es el mecanismo, entre diferentes alternativas, que permite apoyar financieramente a los comerciantes informales para alcanzar el desarrollo económico en la ciudad de Cartagena?***

0.1.4 OBJETIVOS

0.1.4.1 General

Construir una propuesta técnica que sirva como base para la implementación de una herramienta financiera, bajo la forma y los medios de un banco de oportunidades, enfocada a superar las precarias condiciones de los comerciantes informales de la ciudad de Cartagena, con el fin de ampliar las oportunidades de ahorro y financiación como de mecanismo de superación de la pobreza y la vulnerabilidad.

0.1.4.2 Específicos

- Caracterizar socioeconómicamente el comercio informal en la ciudad de Cartagena y los principales mecanismos de financiación o fuentes de ingresos utilizados por el comercio informal.

- Documentar experiencias de vendedores ambulantes de la ciudad de Cartagena con el fin de complementar las conclusiones del objetivo anterior.
- Recopilar información acerca de la creación y aceptación de organismos financieros, dirigidos al comercio informal, que permitan elaborar las bases de una propuesta para crear un mecanismo distrital que opere bajo la forma de banco de oportunidades para el comercio informal de la ciudad.

0.1.5 JUSTIFICACIÓN

El turismo, hoy en día se ha convertido en uno de los principales motores que estimulan el crecimiento del comercio en la ciudad Cartagena, trayendo consigo la proliferación de actividades informales asociadas al comercio.

Cartagena es considerado como el puerto más grande de Colombia. Debido a sus características turísticas, es el puerto ideal para la llegada de cruceros, el cual se ha convertido en un sector clave para la economía local⁵.

De esta manera, en la temporada 2007-2008, la llegada de cruceros a la ciudad, ha jugado un papel muy importante en el crecimiento de la economía, esta le ha generado a muchos guías turísticos, restaurantes, monumentos, sitios patrimoniales, comerciantes, transportistas, artesanos y artistas entre otros, un impacto positivo de divisas. En ese lapso, los ingresos a la ciudad por conceptos asociados a esta industria se aproximan a los USD \$ 33 millones.⁶

Este es uno de los factores que aportan al incremento de la población de vendedores informales en los sectores de Bocagrande, Castillo Grande, Laguito y La Boquilla, (**Ver imagen 1**).

⁵ Cartagena Port Handbook,, Edición 2006-2007, Sociedad Portuaria regional de Cartagena.

⁶ "llegan 7.000 visitantes y Cartagena recibe \$770.000" Cartagena de Indias, 06 de marzo de 2008, recuperado de www.puertocartagena.com

También encontramos personas que se encuentran vinculadas a esta actividad, a través de la venta de productos, tales como: alimentos, frutas, mariscos, artesanías, artículos de vestir, flotadores, servicios de masajes, carpas, etc. Para mantener la operación de sus actividades necesitan capital de trabajo. Por lo tanto, este mecanismo puede solucionar sus problemas más sensibles.

Por otra parte, encontramos el sector del Mercado de Bazurto, lugar donde la pobreza es un obstáculo para el crecimiento y el desarrollo de la ciudad, en este sector se destacan, eventos y condiciones que incluyen el desespero, la falta de oportunidades, la explotación, la inseguridad, la dependencia y el dolor. La pobreza en esta parte de la ciudad, es un problema multidimensional, que tiene que enfrentarse con acciones que consideren la ausencia de ingresos para el consumo de alimentos, pero también debe garantizar que las personas tengan acceso a los servicios sociales básicos.

Cuando se trata de la pobreza extrema, el problema es mucho más difícil de enfrentar. Por un lado, los ingresos de la población en indigencia son tan bajos, que aún si se duplicaran o triplicaran sus ingresos, éstos no alcanzarían a superar la línea de pobreza. Adicionalmente, el crecimiento de la economía en los últimos diez años ha sido contra-pobre (Núñez y Espinosa, 2005). Pero lo que mejor explica la dificultad de sacar a los más pobres de esta situación son las trampas de pobreza.⁷

El trabajo infantil, el analfabetismo o bajo nivel educativo, el no aseguramiento, la desnutrición y enfermedad, la demografía, el crimen y violencia, el desplazamiento forzado y Capital de trabajo, Estos factores son clasificados como amenazas al el deseo y a las posibilidades del crecimiento social y económico de las familias. Estas pueden atrapar en un círculo vicioso a cada uno de los integrantes de la familia. Van de generación en generación, y afectan directamente con dicho deseo de superación. En otras palabras las familias quedan atrapadas por condiciones que limitan la actividad laboral.

⁷ "las trampas de pobreza en Colombia; ¿qué hacer? diseño de un programa contra la extrema pobreza" mencionan a las trampas de la pobreza como obstáculos para el desarrollo económico de las personas

Esta última, la del capital de trabajo, está relacionada con el fin de esta investigación y es la que nos motiva a realizar este trabajo, ya que se es notable la falta de apoyo certificado en el comercio informal, lo que se convierte en una de las mayores trampas de la pobreza⁸. Por ello es usual ver a los comerciantes informales realizar préstamos diarios, para empezar sus actividades diarias y comprar lo que necesitan para su operatividad, como por ejemplo, los insumos.

Este tipo de créditos los adquieren por medio de los muy conocidos paga diarios, los cuales cuentan con intereses demasiado altos y con la condición de ser devueltos al día siguiente de la situación inicial, es decir, sin capital alguno. Por lo tanto, esto crea una gran dificultad para los vendedores. Además, estas altas tasas de interés lo que hacen es absorber gran parte de las ganancias, por lo cual hace necesario que estas personas frecuenten a este tipo de prestamistas.

Los distintos contextos que hemos tratado obligan a encontrar herramientas que permitan actuar para mejorar esta situación y romper con este tipo de trampas. El microcrédito es un elemento indispensable para promover soluciones a los problemas de desarrollo de las personas de escasos recursos o vendedores ambulantes de la ciudad. Entonces, para ello se debe analizar la opción de implementar una institución financiera.

0.1.6 MARCO TEÓRICO

El microcrédito surgió como una posible solución a la falta de fomento del autoempleo y la sostenibilidad de las familias de escasos recursos que, teniendo iniciativas productivas, no podían acceder a recursos del sistema financiero tradicional.⁹

La pobreza, la falta de capital de trabajo y el desempleo son los principales factores que estimulan la creación de microcréditos. Alrededor del mundo existe

⁸ "capital de trabajo" una de las principales trampas de la pobreza. tomado de "las trampas de pobreza en Colombia; ¿qué hacer? diseño de un programa contra la extrema pobreza"

⁹ Palabras del profesor Muhammad Yunus, Director del Grameen Bank de Bangladesh en la Conferencia "la Cumbre Mundial del Microcrédito y la Defensa de un Derecho" Fecha de publicación: Miércoles, Agosto 6,2003.

un sinnúmero de estudios enfocados en solucionar estos problemas, muchos de ellos mencionan a los microcrédito como herramientas, salidas, instrumentos, ayudas, y soluciones. Que en cierto modo enlazan la necesidad económica de las personas.

A comienzos de los años '70 con tres entidades importantes alrededor del mundo, comenzó su historia El Microcrédito. Indonesia, Brasil y Bangladesh fueron los pioneros en cuanto implementar esta herramienta, con el Bank Dagand, Acción internacional y el muy conocido Grameen Bank, respectivamente¹⁰. A través de la historia, encontramos que esta herramienta ha logrado desarrollar acciones que buscan el mejoramiento de la clase trabajadora. Además ha servido como apoyo al crecimiento de la economía mundial. Como podemos ver en los trabajos citados anteriormente.

En la actualidad, el microcrédito además se ha convertido en un generador de empleos. Muchos países que han optado por las micro-finanzas, han logrado desarrollar internamente, bancas que prestan apoyo y respaldo a los pobres. Pero, hay que tener en cuenta la amenaza que representan las trampas de la pobreza en nuestra ciudad.

Las Micro-finanzas le ha permitido al sistema financiero ampliarse y llegar a muchos hogares de América Latina y el Caribe¹¹.

El microcrédito nació como una propuesta del maestro de economía, Muhammad Yunus, quien comenzó su lucha contra la pobreza en el año 1974 durante la hambruna que padeció la población de su tierra natal, Bangladesh, uno de los países más pobres del planeta.

Yunus descubrió que cada pequeño préstamo podía producir un cambio sustancial en las posibilidades de alguien sin otros recursos para sobrevivir. El primer préstamo otorgó fueron 27 dólares de su propio bolsillo para una mujer que hacía muebles de bambú, de cuya venta los beneficios repercutieron en sí misma y en su familia. Sin embargo, los bancos tradicionales no estaban interesados en hacer

¹⁰ Tomado de: <http://en.wikipedia.org>

¹¹ Tomado de: "El Impacto de los Microcréditos en la vida de las empresarias Españolas". Madrid (España), 2007.

este tipo de préstamos, porque consideraban que había un alto riesgo de no conseguir la devolución del dinero prestado.

En 1976, Yunus fundó el Banco Grameen para hacer préstamos a los más necesitados en Bangladesh. Desde entonces, el Banco Gramee ha distribuido más de tres mil millones de dólares en préstamos a 2,4 millones de prestatarios. Para asegurarse la devolución de los préstamos, el banco usa un sistema de "*grupos de solidaridad*"; pequeños grupos informales que solicitan préstamos en conjunto y cuyos miembros actúan para garantizar la devolución del préstamo y se apoyan los unos a los otros en el esfuerzo de mejorar económicamente.

Yunus se percató que la solución para este problema era prestarles dinero a estas familias. Este hombre rompió paradigmas como: "el pobre no paga", "es pobre porque quiere". De esta experiencia se concluye que el pobre si paga y que no es pobre porque quiere sino muchas veces por falta de oportunidades¹²

Según el proyecto que ha ido creciendo, el Banco Gramee ha desarrollado sistemas alternativos de crédito para servir a los necesitados. Además de los microcréditos, ofrece préstamos para la vivienda, así como financiación para proyectos de riego, textiles, pesca y otras actividades. Ha mediado de los años setenta, los primeros organismos que comenzaron a dar o a organizar microcréditos fueron ong. A principio de los 80s estos organismos comenzaron a ver frutos de este proceso, muchos de ellos comenzaron a darse cuenta que este esfuerzo podría ser sostenible porque la recuperación de cartera (deudas) era casi perfecta. A partir de que estas organizaciones encuentran el punto de equilibrio (suficientes microcréditos para pagar los costos fijos) el crecimiento de estos programas explota.¹³

Hoy en día este modelo ha inspirado esfuerzos similares en todo el mundo, aunque no todos utilizando el mismo esquema que tenía Yunus con las mujeres cabezas de familia. Casi el 95 por ciento de los préstamos del Banco Grameese han otorgado a mujeres, que sufren de forma más pronunciada la pobreza y que, en buena medida, es más probable que reviertan sus ganancias para servir las necesidades de toda la familia.

¹² Tomado de: www.eafit.edu.co/

¹³ Tomado de: <http://www.elmundo.es/elmundo/2006/10/13/solidaridad/1160737674.html>

El Banco mundial estima que existen unas 7.000 instituciones micro financieras, sirviendo a unos 16 millones de pobres en países en desarrollo. En noviembre de 2002, más de 2000 delegados de 100 países se congregaron en la Cumbre del Microcrédito en Nueva York, donde se marcaron el objetivo de llegar en el 2005 a 100 millones de prestatarios de las familias más pobres del mundo, con créditos para el auto empleo y otros servicios financieros y de negocios.

Este objetivo ha obtenido el apoyo de instituciones financieras de gran envergadura y de importantes líderes internacionales, tanto que el Consejo Económico y social de las Naciones Unidas declaró el 2995 como el Año Internacional del Microcrédito. No obstante, el movimiento del microcrédito ha recibido ciertas críticas de quienes piensan que algunos programas de préstamo solicitan intereses demasiado elevados. Además, existe la preocupación de que los fondos que se usen para microcréditos se deriven de otros fondos necesarios como la sanidad, programas de abastecimiento de agua, o educativos. Los créditos pueden permitir a pobres mejorar su situación, pero estos préstamos no eliminan otras necesidades básicas sociales en infraestructuras y servicios.

Es de mucha importancia resaltar que el microcrédito además de ser una herramienta para la economía, se ha convertido en un factor clave para muchas personas, puesto que este; no solo brinda facilidades para obtener capital, sino que aporta en la calidad de vida y fortalece el deseo de salir adelante, de muchos de los comerciantes informales, y madres cabeza de familia en todo el mundo.

El microcrédito, también conocido como Micro-finanzas, no es más que la provisión de servicios financieros como lo son los depósitos, los préstamos y seguros. Estos están dirigidos a aquellas familias de escasos recursos, las cuales les es muy difícil acceder a las instituciones financieras formales. Este tipo de servicios como los préstamos, los utilizan para invertir en microempresas, así mismo en salud, educación, vivienda o en casos de emergencias familiares.

Aparte de los servicios financieros el microcrédito suministra entrenamiento en el manejo del dinero, además trata aspectos tales como el liderazgo, la confianza, la autoestima, la educación y el manejo de microempresas, entre otros. Este tipo de programas están enfocados en un segmento de la población que cumple con

ciertos requisitos. Apartes de ser de escasos recursos estas personas deben tener la capacidad de ejercer actividades emprendedoras que en un plazo dado aumentarían sus ingresos. Son los que llamamos con el nombre de “pobres emprendedores”.

El microcrédito es flexible en cuanto a sus formas de pagos, con el fin de brindarle mayores oportunidades a sus beneficiarios, y se acude a él, porque este tipo de personas no tienen forma de constituir una garantía que para un préstamo formal hace parte de los requisitos, convirtiéndose esto en un obstáculo para ellos.

Aquellas personas que no son cobijadas por este programa, otro tipo de proyectos sociales los acogen. Es el caso de los indigentes.

El programa de microcrédito funciona La manera típica como funciona confiriendo un préstamo pequeño, durante un período corto cuyo monto está determinado por la capacidad de pago del prestatario. Cuando la persona cumple con el pago del primer préstamo, le es posible acceder a otro préstamo de un monto mucho mayor. A medida que el prestatario responde con su obligación le será concedido un monto mayor para invertir.

Los créditos no son suficientes para impulsar el desarrollo económico, pero permite que los pobres adquieran su activo inicial y puedan generar rentabilidad a través de su capital humano y productivo.

Existen circunstancias que afectan a los microcréditos colocando en riesgo su efectividad, como por ejemplo: la falta de capital social, la cual reduce las posibilidades de acceder a un crédito sin garantías. Las poblaciones dispersas, suelen dificultar el llegar a los clientes.

Otro aspecto es la dependencia de una única actividad económica; la utilización del trueque en lugar de transacciones en efectivo; probabilidad de crisis futura (hiperinflación, violencia civil); inseguridad jurídica o un marco legal que obstaculice las actividades micro empresariales.

0.1.7 METODOLOGIA

Este proyecto se desarrollará por medio de una investigación con fin exploratorio y descriptivo, la cual tiene como objetivo recopilar información preliminar y provisional sobre la problemática planteada. Esta servirá para aclarar conceptos y dar a conocer las dimensiones centrales del problema¹⁴.

Se citarán casos y experiencias en distintas ciudades del país y del mundo, obteniendo información pertinente para el desarrollo óptimo de una idea de negocio, la cual servirá como insumo para definir y estructurar una herramienta que ayude a enfrentar la pobreza y la vulnerabilidad en el comercio informal, y a la vez estimule el crecimiento económico de ese importante sector de la ciudad.

0.1.8 LOGROS ESPERADOS

- Identificar una herramienta para buscar solución al problema de falta de capital de trabajo en los vendedores informales de la Cartagena.
- Aprender la viabilidad de la aplicación de un sistema de microcréditos dirigido hacia todas aquellas personas que por cualquier motivo no contaron con las capacidades y las herramientas para cultivar un futuro laboral, esto con el fin de ampliar la red financiera actual de la ciudad para que cubra mayor parte de la ciudad.
- Identificar los métodos de financiación utilizados por estas personas para poder operar diariamente.

¹⁴ Tomado de: www.monografias.com

- Comprobar la afirmación que los microcréditos son una excelente herramienta para la lucha contra el subempleo y analizar el impacto que este tiene en la generación de desarrollo y calidad de vida.
- Verificar la veracidad de la informalidad sobre las trampas de la pobreza, teniendo en cuenta que tanto incide principalmente la de capital de trabajo en la generación de más pobreza
- Servir como herramienta en la búsqueda del desarrollo económico de la ciudad de Cartagena, y por medio de la Universidad Tecnológica de Bolívar proponer una realización del proyecto en la ciudad

1. POBREZA Y MICRO FINANCIACION EN CARTAGENA

La pobreza es conocida como una situación o forma de vida, la cual surge de la limitación de los recursos. Estos cumplen distintas funciones en la vida cotidiana de las personas, ya sean por satisfacción o por necesidades físicas, intelectuales o emocionales. La alimentación, la vivienda, la educación y el trabajo, son factores que van directamente relacionados con la calidad de vida las personas.

Según Spicker (1999)¹⁵, “la pobreza se puede interpretar como: necesidad, estándar de vida, insuficiencia de recursos, carencia de seguridad básica, falta de titularidades, privación múltiple, exclusión, desigualdad, clase, dependencia y padecimiento inaceptable”. Por su parte, la Comisión Económica para América Latina (Cepal) (DGEC, 1988a) la define como “la situación de aquellos hogares que no logran reunir, en forma relativamente estable, los recursos necesarios para satisfacer las necesidades básicas de sus miembros”.

Boltvinik (2003) asimila a la pobreza como “un proceso multidimensional en el que el bienestar de los hogares y las personas depende de seis fuentes: i) el ingreso corriente; ii) los activos no básicos y la capacidad de endeudamiento del hogar; iii) el patrimonio familiar; iv) el acceso a bienes y servicios gratuitos; v) el tiempo libre y el disponible para trabajo doméstico, educación y reposo y, vi) los conocimientos de las personas”¹⁶.

El concepto de pobreza es relacionado principalmente con la situación económica del país, pero tiene impacto en lo político, en las familias y la vida de las personas¹⁷. La pobreza puede ser **relativa** cuando la persona no cuenta con ingresos suficientes para satisfacer todas o parte de las necesidades básicas. En este caso se puede efectuar una comparación según el acceso a bienes y

15 Spicker, Paul (1993). Poverty and Social Security. Routledge, London.

16 Rodríguez Ramírez, Héctor “Enfoques para la medición de la pobreza: breve revisión de la literatura”.

17 Desde el año 2003 se han presentado controversias entre los métodos para analizar la situación de pobreza en el país y sus cifras. Por su parte, el Estado colombiano, siguiendo las directrices de la Organización de las Naciones Unidas (ONU), plasmó unos Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM) para el año 2015. Basados en la disminución de la pobreza, la meta es reducir la cifra de personas cuyos ingresos se encuentran por debajo de un dólar por día, además reducir el porcentaje de personas que padecen hambre.

subsidios, así como ingreso (personal y familiar). Es **absoluta** cuando los estándares mínimos de vida, tales como nutrición salud y vivienda, no pueden ser conseguidos. La gente en estas condiciones gana menos de un dólar diario por persona.

1.1 Pobreza en Colombia

En Colombia las cifras de pobreza han generado polémica por lo que representan y además por las divergencias entre los datos calculados por la Misión para el Diseño de una Estrategia para la Reducción de la Pobreza y la Desigualdad (MERPD) del Departamento Nacional de Planeación (DNP) y las reportadas por el Centro de Investigación y Desarrollo de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional. Así, mientras que para la Misión la pobreza en 2005 fue de 49,2%, para la Universidad llegó a 66%¹⁸.

Describir la pobreza puede no ser tan claro, ya que no existe un estándar único que defina el grado en que se encuentre la persona, el nivel de ingreso necesario para alcanzar este mínimo es llamado comúnmente como la Línea de Pobreza (LP). La *pobreza absoluta* puede ser contrastada con la pobreza relativa, ingreso bajo o estándar de vida relativa al resto de la sociedad.

La educación es uno de los factores decisivos para el desarrollo económico, además contribuye a la calidad de vida de la personas porque mejora su productividad y su nivel de ingresos que se asocia a ésta. Al estudiar la pobreza es necesario resaltar la importancia del capital humano para el crecimiento de la economía. Podemos destacar dos indicadores claves para este estudio. La tasa de alfabetismo y el número de años de educación. Según el DANE para el año 2007 la matrícula nacional tuvo un crecimiento anual de 1,17%. El 77,34% de la matrícula nacional del 2007 fue atendida en establecimientos educativos oficiales. Por su parte, la participación del sector no oficial y la matrícula subsidiada dentro del total, correspondió al 17,25% y 5,41% respectivamente¹⁹.

La erradicación de la pobreza y el fomento a la educación son los principales objetivos que deben seguir de los gobierno a nivel mundial. La pobreza es el

¹⁸ Tomado de: www.indh.pnud.org.co/articulo.plx?id=396&t=noticia

¹⁹ Boletín de prensa Bogotá, D. C., 14 de Julio de 2008 educación formal alumnos, docentes y establecimientos educativos DANE 2007.

producto de muchos factores, puede abarcar personas de cualquier raza, edad o sexo y lo más preocupante, es difícil de erradicar.

Las características de la pobreza son sus mismas cualidades intrínsecas y va arraigada y sujeta a la carencia de salud, vivienda, ingresos, empleo, de agricultura estable, nutrición, acceso a tecnología, escasa educación y mortalidad infantil. La pobreza ha sido considerada como indicador de desigualdad de clase social y sexo en las sociedades industriales, en donde las mujeres que viven solas y las familias de clase baja presentan el nivel más bajo de pobreza. Asimismo, ha sido considerada como un indicador de trato económico desigual entre los países desarrollados y en vías de desarrollo, estando la riqueza acumulada en los primeros y la pobreza en los segundos, lo que forma la denominada línea norte-sur. Las zonas más pobres del mundo son: el sur de Asia (Bangladesh, India y Pakistán), los países subsaharianos, África del Norte, Oriente Próximo, Latinoamérica y Asia oriental (China)²⁰.

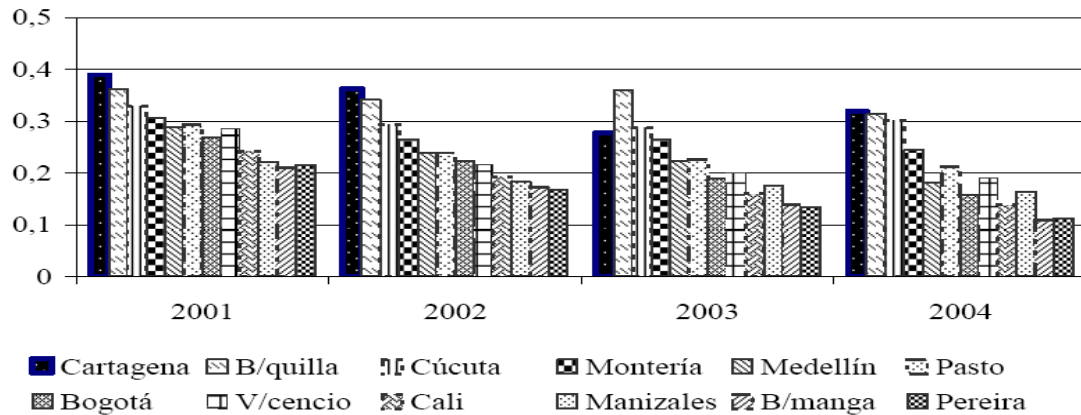
En Colombia, aunque la economía mundial mantenga un crecimiento constante, muchas de las personas no disfrutan de los beneficios del crecimiento. La pobreza es, en muchos casos, sinónimo de hambre. Más del 8% de la población sufre diariamente de hambre; como consecuencia, más del 12% de los niños menores de cinco años presenta desnutrición crónica, y en departamentos como La Guajira y Boyacá, esta tasa es aproximadamente el doble del promedio nacional. Esta falta de acceso a los nutrientes requeridos pone a los niños en condiciones de vulnerabilidad frente a las enfermedades, muchas veces con consecuencias funestas para su desarrollo²¹.

Aunque la pobreza en Colombia ha presentado una disminución, si comparamos a Cartagena con ciudades del interior del país como Pereira, Bucaramanga, Manizales entre otras, los niveles del distrito son relativamente altos (Pérez y Salazar, 2007).

²⁰ Tomado de: www.monografias.com/trabajos12/podes/podes.shtml

²¹ Las Trampas de Pobreza en Colombia; ¿Qué hacer? Diseño de un programa contra la extrema pobreza

Grafico 1 - Porcentaje de personas de ingresos bajos en Cartagena y otras ciudades en Colombia, 2001-2004



Fuente: DANE. ECH 2001-2004

Para los años 2001 y 2002 se encontraba en la ciudad con mayor porcentaje de personas con ingresos bajos. Para 2003 ocupa el segundo lugar después de Barranquilla, pero al finalizar 2004 vuelve al primer lugar. Del otro lado encontramos a Pereira con el menor porcentaje de personas pobres.

1.2 Pobreza en Cartagena

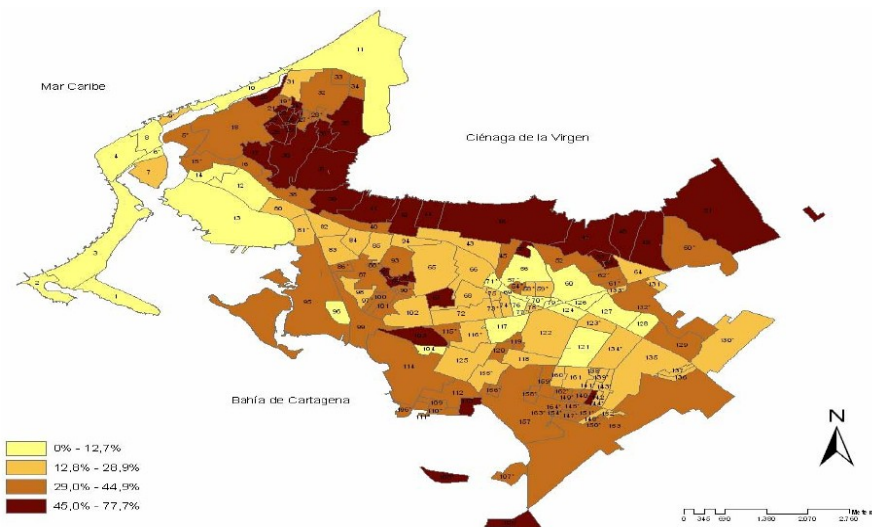
Cartagena de Indias presenta los siguientes indicadores sociales en 2005:

- En la ciudad el 47,8 % de las personas son hombres y el 52,2% son mujeres.
- El 91,4% de la población de 5 años y más sabe leer y escribir.
- El 68,5% de la población de 3 a 5 años asiste a un establecimiento educativo formal.
- El 92,6% de la población de 6 a 10 años y el 86,9 por ciento de la población de 11 a 17 años.
- El 36,5% de la población residente en Cartagena se autorreconoce como raizal, palenquero, negro, mulato, afrocolombiano o afrodescendiente.
- El 27,7 % de la población residente en Cartagena ha alcanzado el nivel básica primaria y el 36,6% la secundaria; el 9,4% el nivel profesional y

1,3% ha realizado estudios de especialización, maestría o doctorado. La población residente sin ningún nivel educativo es el 6,6 %.

De acuerdo con el mapa de la pobreza de Cartagena, los barrios con personas de menores ingresos son los ubicados en el norte y oriente de la ciudad (imagen 1). Los pobres se encuentran atrapados en trampas que limitan sus capacidades de desarrollo humano, es decir, de ampliación de las oportunidades. Es por eso que las medidas tomadas para reducir la pobreza, deben ir principalmente encaminadas a ofrecer no sólo compensación monetaria, sino alternativas que promuevan el empoderamiento productivo de los pobres²².

Imagen 2. Clasificación de ingreso por barrios en Cartagena



Fuente: Pérez y Salazar (2007) con base en Secretaría de Planeación Distrital.

Espinosa y Rueda (2008)²³ muestran efectivamente que la posesión de activos productivos está inversamente relacionado con la probabilidad de ser pobre de un cartagenero. Según estos autores, la tenencia de activos productivos generadores

²² Las Trampas de la pobreza son los principales consecuentes de esta problemática. Los mecanismos que utilizan hoy por hoy los pobres, son herramientas improvisadas por algunas personas, que aprovecha las necesidades de otros, para adquirir dinero y lucrarse económicamente.

²³ Espinosa, Aarón; Rueda, Fabio (2008). "¿Los pobres de hoy serán los pobres del mañana? Determinantes de la pobreza y magnitud de la vulnerabilidad en Cartagena de Indias". *Serie Documentos de Trabajo UTB*, N°10. Diciembre de 2008. Universidad Tecnológica de Bolívar.

de ingresos redujo el riesgo de ser pobre hasta en 13%, en promedio, entre 2002 y 2005.

En este sentido, los mecanismos informales de financiación representan junto a las trampas de la pobreza obstáculos significativos para el apoyo de la banca formal hacia la población vulnerable. Las trampas, por su parte, limitan las capacidades de los individuos de demandar desarrollo y producir conocimiento que aporten al crecimiento de la economía propia y la del país. Para Núñez y Cuesta (2004), se requiere en el país y sus ciudades el diseño de programas que intervengan las familias más pobres, utilizando las políticas sociales y todos los instrumentos de lucha contra la pobreza²⁴.

1.3 Micro financiación y sus características

Es cierto que las micro finanzas han generado resultados al rededor del mundo, y que además su crecimiento ha sido ampliamente reconocido. Pero, esta corriente enfrenta limitaciones. En efecto, la facilidad de conseguir un préstamo en las calles por medios informales –y riesgosos, como el reconocido *paga-diario*– representa competencia directa para la banca formal. Es ahí donde entran en juego las trampas de la pobreza, ya sea una, o el conjunto de estas, son las causantes de barreras tanto en el núcleo familiar como de generación en generación²⁵.

Estos organismos micro-financieros deben ejercer el rol de promover y estimular las ayudas en nuevos mercados, como lo es el comercio informal de la ciudad, soportando de esta manera el éxito y fracaso que puede representar el ingreso a estos nuevos nichos. La clave del éxito está en adaptarse a las diferentes situaciones de los pobres, ofrecer menores tasas de interés y lograr eficiencia que permitan reducir los costos.

²⁴ Tomado de “Las trampas de pobreza en Colombia; ¿qué hacer? diseño de un programa contra la extrema pobreza”

²⁵ Las Micro-finanzas se encuentran limitadas por muchas barreras. Una de ellas es el pensamiento que tienen las personas acerca de este mecanismo. Es claro que al indagar el tema, la imagen que tiene los pobres sobre los micro-créditos, es más que todo la adquisición de deudas y compromisos, y que además nos son aptos para adquiridos.

La micro financiación es considerada tema sensible para amplios grupos de la sociedad, en especial para las personas de escasos recursos. En condiciones normales, el requisito fundamental para adquirir créditos debería ser la necesidad de obtener los recursos para emprender un negocio, adquirir bienes o servicios, y en el peor de los casos, para cancelar deudas. En este sentido, la micro financiación se caracteriza por que:

- Los programas de financiamiento se orientan a los individuos más pobres, dándole prioridad a las mujeres, en especial a las cabezas de familia.
- En la mayoría de los casos los montos ofrecidos son pequeños, debido a la falta de garantías con que cuentan los clientes, lo que permite disminuir los riesgos.
- Estos programas se ofrecen con tasas de intereses generalmente similares o más bajas que las ofrecidas en la banca comercial.
- Los periodos de captación de créditos son generalmente cortos según el criterio de la institución.

Las micro finanzas son actividades comerciales reguladas principalmente por entidades de control del país, las cuales son realizadas por instituciones financieras especializadas en micro créditos.

Como microcréditos podemos denominar a los préstamos realizados a personas de sectores con escasos recursos, con el fin de apoyar el desarrollo de los pobres. Es un factor que se ha venido ampliando en el transcurso de los años alrededor del mundo y hoy en día se puede encontrar en muchos de los países latinoamericanos.

Una entidad pionera en el campo es Acción Internacional, organización privada, sin fines de lucro, con misión de proveer herramientas financieras del tipo micro-préstamos, capacitación de negocios y otros servicios financieros para salir de la pobreza. Fue fundada en 1961 e hizo en Brasil el primer micro-préstamo en 1973. Hoy en día, las Instituciones de Micro finanzas (IMF) afiliadas con Acción Internacional, proveen préstamos tan pequeños como US\$100 a

microempresarios en 24 países en las Américas, Asia, África y los Estados Unidos²⁶.

Esta institución se ha dedicado a crear instituciones financieras viables económicamente que hagan parte del sistema financiero y se encuentren al alcance de quienes lo necesitan. Alianza Internacional provee un compendio de prácticas que demuestran que las microfinanzas deben hacer parte de los sistemas financieros de todo país. Se trata de operar con los mismos principios de cualquier otro banco.

La palabra micro financiamiento hace referencia a préstamos en montos relativamente bajos, a precios menores que los manejados en el mercado, con mayor flexibilidad y con plazos en su mayoría, menores a un año. La principal diferencia de estas organizaciones con los bancos comerciales privados radica en que éstas benefician a los sectores con escasos recursos de la población, abarcando específicamente la pequeña y mediana empresa; además son apoyados por otras instituciones.

Existen dos enfoques acerca la micro financiación: el público y el privado. En el público se encuentran las Organizaciones No Gubernamentales (ONG) y las Organizaciones Gubernamentales sin ánimo de lucro, y en el enfoque privado las organizaciones privadas comerciales.

1.4. Modalidades de Micro financiación

Los principales programas dirigidos a personas pobres implementados alrededor del mundo utilizan hoy en día las modalidades de Grupos Solidarios (GS) y Bancos Comunes (BC), los cuales procedemos a ampliar a continuación.

26

Tomado de: www.accion.org/NETCOMMUNITY/Page.aspx?pid=883&srcid=883

1.4.1 Grupo Solidario (GS)

Es aquel grupo conformado por un mínimo de cuatro y un máximo de seis microempresarios que voluntariamente deciden establecer un vínculo con el objeto de obtener un crédito y que están dispuestos a garantizarse solidariamente su crédito. Los requisitos para acceder los créditos solidarios son:

- La formación de un GS.
- El cliente debe ser un microempresario activo.
- Debe ser propietario del negocio.
- Tener un año como mínimo de tener establecido el negocio actual.
- Presentar croquis de ubicación del domicilio.
- Un miembro ambulante por grupo (opcional).

Para conformar los GS es necesario:

- Grupos conformados entre cuatro personas como mínimo y seis como máximo; éstas deberán ser microempresarios activos.
- La distancia entre la ubicación de los negocios deberá ser de tres a cuatro cuadras de distancia unos de otros.
- Los microempresarios que conformen dicho grupo deberán conocerse, es decir, que todos los miembros deberán ser amigos, vecinos, personas conocidas de todos.
- En el GS no se aceptan familiares de ningún tipo (afinidad y/o consanguinidad), ya que debilita la solidaridad y no garantiza la independencia económica entre los miembros.
- Sólo se acepta en el GS un cliente ambulante, siempre y cuando los otros miembros sean fijos.
- Cada GS deberá nombrar un coordinador, para lo cual todos deben estar de acuerdo con dicha persona²⁷.

²⁷ Tomado de: <http://www.asei-sv.org/Grupo-solid.htm>

1.4.2 Banco Comunal (BC)

Es una metodología crediticia que consiste en que una organización sin ánimo de lucro otorgue préstamos a un grupo de personas que se encarga del manejo y los recursos entregados²⁸.

Es una asociación formada por mujeres (aunque en algunas intermediarias también participan hombres), con un promedio de aproximadamente 20 personas. Cada una trabaja en alguna actividad generadora de ingresos y que no necesariamente deba ser la misma. Es a través del BC que sus integrantes pueden acceder a microcréditos para financiar sus actividades crediticias, el cual garantizan con su palabra en forma solidaria²⁹. En los países de América Latina la industria de los microcréditos se ha destacado por su crecimiento en los últimos años. Pero, no obstante, esta industria ha presentado debilidad en cuanto al impacto con los clientes y por ende hacia la pobreza de estos países. La interrelación con la gente pobre es el factor más importante para el éxito de estos programas.

Lastimosamente las micro finanzas en Cartagena no se encuentran plenamente desarrolladas; esto se ve reflejado cuando se observa la proliferación de mecanismos de financiación informales. Además el conjunto de trampas de pobreza que vive la ciudad hoy en día, nos muestra que estas hacen parte de los obstáculos con que se encuentra las micro finanzas³⁰.

²⁸ Tomado de: www.es.wikipedia.org/wiki/Banco_comunal

²⁹ Artículo publicado en la revista académica ECO, Febrero 2007/No. 2. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Rafael Landívar de Guatemala, bajo el título de Los Microcréditos, p.15.

³⁰ Las trampas de la pobreza, son las raíces de esta problemática, y tratar de solucionarlas, implica una acción inmediata y desde adentro. Las micro finanzas, en Colombia se ven amenazadas día tras día, por factores como el desempleo, el analfabetismo, la violencia, la falta de información, las enfermedades de las personas, el desplazamiento entre otros.

2. COMERCIO INFORMAL EN COLOMBIA Y CARTAGENA

2.1. Informalidad: origen y enfoques de análisis

El concepto de economía informal data de 1972, cuando una misión de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) llegó a Kenya y utilizó por primera vez este concepto para identificar a la enorme masa de trabajadores pobres que sobrevivían, producían y realizaban actividades de subsistencia fuera del marco legal, trabajando en el que entonces se denominaba “sector no estructurado” (OIT, 1972).

El término “sector informal” intenta describir una realidad, no siempre bien definida: desempleo, subempleo y actividades aparecidas al ritmo de la rápida urbanización, o heredadas de épocas anteriores, que han perdurado y hacen parte de la realidad económica actual.

Existen tres enfoques para examinar el posible origen de la informalidad:

1. **Enfoque ortodoxo:** plantea que la informalidad es consecuencia de la intervención estatal, la cual se produce por el exceso de reglamentación y requisitos burocráticos que hacen de la apertura de un negocio formal una opción extremadamente onerosa (De Soto, 1986; Loayza, 1997). Según estos autores, “más que un problema en sí, el empleo informal aparece como una solución voluntaria para actores económicos racionales” (Cimoli y otros, 2006). La política para contrarrestar el auge de la informalidad consiste entonces en la flexibilización del mercado de trabajo, la definición de los derechos de propiedad y la reducción de la reglamentación estatal garantizarían una merma del sector informal³¹.

2. **Enfoque institucional:** desarrollado por Piore y Sabel (1984), este enfoque sostiene que la globalización y la creciente interdependencia de las tendencias

³¹ Para Cimoli y otros (2006) una de las principales limitantes de este enfoque es que no reconoce la profunda precariedad y marginación que caracterizan a la mayor parte de las actividades informales en los países en desarrollo. Entonces, como no tiene en cuenta las relaciones entre el dinamismo del sector formal y el empleo informal, no logra explicar las barreras al crecimiento económico (Cimoli y otros, 2006; p.96).

mundiales aumentaron la inestabilidad de la demanda y generaron cambios radicales en los métodos de producción y en la organización del trabajo. Esto condujo a ‘flexibilizar’ las condiciones de trabajo para reducir sus costos y maximizar los beneficios basándose en nuevas modalidades contractuales como la contratación externa y la subcontratación, dando lugar así a una especie de trabajo “informal” o a una “informalización de las actividades formales”. Este enfoque es más pertinente en las economías en desarrollo que en las economías avanzadas.

3. Enfoque estructuralista: Prebisch, Pinto y los integrantes del Programa Regional de Empleo para América Latina y el Caribe (Prealc), son los autores de este enfoque que ven el origen de la informalidad en la especialización del comercio internacional y en funcionamiento imperfecto del sector formal, incapaz de emplear y capacitar adecuadamente a la mano de obra. Por tanto, el sector informal es el espacio donde recalán excedentes de mano de obra de grupos marginados, contribuyendo a reforzar la exclusión y las tensiones sociales. Así, desde el punto de vista macroeconómico, el sector informal dificulta el crecimiento económico y aumenta las disparidades de salarios (Cimoli y otros, 2006; p.91).

2.2. Clasificación socioeconómica del comercio informal

El DANE clasifica las ventas informales como ambulantes y estacionarias, cuando son realizadas en espacios abiertos y cuando son en vehículos, a domicilio o puerta a puerta³².

Esta entidad gubernamental define la informalidad como el “Conjunto de unidades dedicadas a la producción de bienes y prestación de servicios, con la finalidad primordial de crear empleos y generar ingresos para las personas que participan de esa actividad”³³. Según el organismo estadístico, “Estas unidades funcionan típicamente en pequeña escala, con una organización rudimentaria en la que hay

³² DANE, Estudio sobre informalidad en Colombia y los países de la Comunidad Andina, febrero de 2004, p. 89.

³³ Ochoa valencia ,David – Gomez, Aura . Informalidad en Colombia. Causas, efectos y características de la economía Del rebusque, Universidad ICESI – 28 de julio del año 2006.

muy poca o ninguna distinción entre el trabajo y el capital, como factores de producción.

En las grandes ciudades es usual identificar la informalidad -desde el punto de vista de la acción estatal- con las ventas ambulantes, es decir, el impacto que produce la marginalidad económica sobre los ciudadanos que no encuentran formas reguladas de ser partícipes de la actividad formal de la ciudad³⁴.

El trabajador informal puede ser: Trabajador por cuenta propia y vendedor ambulante o estacionario. El primero representa el mayor segmento de la informalidad y suelen ser trabajadores independientes que crean su propio negocio unipersonal (trabajan solos o con trabajadores no remunerados, generalmente miembros de la familia y aprendices) y que pueden depender de otras personas en lo que respecta a los locales y créditos.

Por su parte, los vendedores ambulantes/estacionarios proveen amplia gama de productos a familias de ingresos medianos o bajos. La Policía y las autoridades los consideran una molestia e incluso, en no pocos casos, amenaza para la seguridad. Los comerciantes los consideran competidores desleales, y suelen ser objeto de acoso y desalojados periódicamente de las zonas públicas. Sus mercancías están expuestas al deterioro, y pueden ser robadas o confiscadas. Las principales preocupaciones de estos vendedores son el acceso al espacio y a los servicios básicos (agua y la electricidad).

Hay otras definiciones alternativas, como la del Concejo de la ciudad de Medellín (acuerdo 084/2004, art.3), que teniendo en cuenta al DANE clasifica los vendedores informales de la siguiente manera:

- **Vendedores informales estacionarios:** Son aquellos que desarrollan sus actividades alrededor de kioscos, toldos, vitrinas o casetas, ocupando permanentemente el mismo lugar del espacio público.

³⁴ Rincón, Luis. Consideraciones teóricas sobre la informalidad, Red Bogotá

Tomado de: www_univerciudad.redbogota.com/ediciones/010/luis_rincon.htm.

- **Vendedores informales semi estacionarios:** Son aquellos que desarrollan sus actividades en carretas, carretillas, o cajones rodantes, tapetes, telas o plásticos en las que colocan sus mercancías. Tienen facilidad para trasladarse de un lado a otro, dependiendo del lugar que consideren más propicio para su actividad comercial y ocupan transitoriamente el espacio público o diferentes sitios del mismo.
- **Vendedores informales ambulantes:** Desarrollan sus actividades portando físicamente en sus manos o sobre sus cuerpos los productos que ofrecen en venta, ocupando transitoriamente el espacio físico en sitios específicos, pudiendo desplazarse y cambiar de lugar fácilmente.
- **Vendedores informales permanentes:** Realizan por regla general, sus actividades todos los días de la semana, con un número mínimo de 8 horas diarias y tienen sitios definidos en los andenes o vía pública destinada al tránsito vehicular.
- **Vendedores informales periódicos:** realizan sus actividades en días específicos de la semana o del mes, o en determinadas horas del día (menos de 8 horas).
- **Vendedores ocasionales o de temporada:** son aquellos que realizan sus actividades en temporadas o períodos específicos del año, ligados a festividades, o eventos como conmemoraciones especiales o temporadas escolares o de fin de año.

Estos grupos y tipologías de comerciantes puede estar compuesto por trabajadores de cuenta propia o integrantes de la familia, especialmente los hijos. Cuando existen negocios liderados por cabezas de familias e interactúan integrantes de ella misma, suele pasar la situación que los miembros son absorbidos por un ciclo vicioso, el cual los encierra y los limita a adquirir conocimientos para desarrollarse intelectualmente. Además, por ser miembros de la familia, en ocasiones pueden no ser remunerados.

Las personas que se dedican al comercio informal se basan en la búsqueda de ingresos y generación de empleo, sin tener en cuenta los procesos de formalización social³⁵. Los vendedores ambulantes son caracterizados

³⁵ Ochoa David, Gómez, Aura (2006).¹¹ Informalidad en Colombia. Causas, efectos y características de la economía del rebusque”, Universidad ICESI.

principalmente, por movilizar sus ventas por distintos sectores de la ciudad. Ellos se basan en la comercialización de sus productos y servicios sin contribuir a la economía del país.

2.3 Comercio informal en Colombia

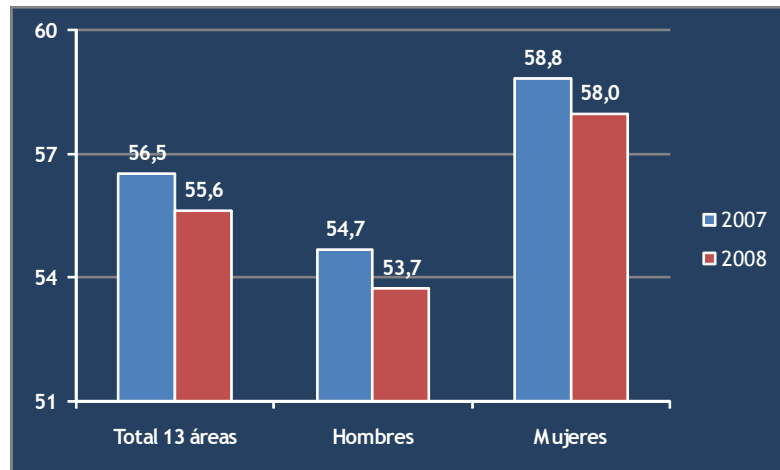
Para el primer trimestre del año 2008 la población de personas dedicadas al sector informal en Colombia se estimó en 5.187 mil personas, las cuales aumentaron en 7,2% frente al mismo periodo de 2007 (4.838 mil personas estimadas). El 41,9% de las personas fueron empleadas en el sector formal (3 736 mil personas estimadas), esta población presentó un incremento de 4,2% frente al trimestre Enero –Marzo 2007 (3 585 mil personas estimadas)³⁶.

Según el DANE, la proporción de mujeres ocupadas en el sector informal fue en enero - marzo 2008 del 60,1%, 0.7 puntos porcentuales más que el mismo período del año anterior. La proporción de hombres ocupados en el sector informal aumentó de 55,8% (enero–marzo de 2007) a 56,4% (enero–marzo de 2008). Durante el primer trimestre de 2008 la tasa de informalidad en Colombia fue de 65,9%. Las ciudades con mayor proporción de población ocupada en el sector informal fueron Cúcuta (74,3%), Montería (71,5%) y Villavicencio (70,1%) y las que menor proporción: Manizales (52,0%), Medellín y Bogotá (53,2%), respectivamente³⁷.

³⁶ Boletín del DANE Julio 8 del 2008 - Gran Encuesta Integrada de Hogares.

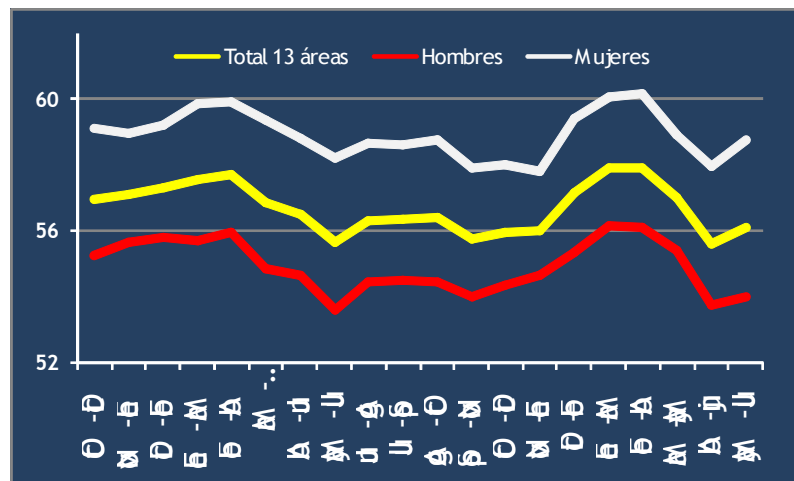
³⁷ Boletín del DANE Julio 8 del 2008 - Gran Encuesta Integrada de Hogares.

Gráfico 2. Tasa de informalidad en Colombia, trimestre abril-junio 2007 y 2008



Fuente: DANE-Gran Encuesta Integrada de Hogares.

Gráfico 3. Tasa de informalidad por sexo, enero 2007 - julio 2008 (promedio móvil)



Fuente: DANE-Gran Encuesta Integrada de Hogares.

2.4. Comercio informal en Cartagena

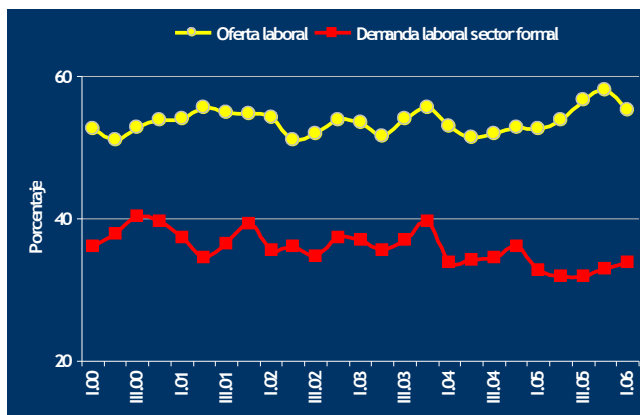
El incremento de la informalidad ha sido consecuencia, en parte, de la incapacidad del sector productivo formal de absorber los excedentes de mano de obra de la población local y migrante, principalmente de la desplazada por la violencia (gráfico 5). Los altos niveles de informalidad reflejan igualmente la fuerte expansión del fenómeno del subempleo, que se produce como consecuencia de la decisión de las personas, después de la crisis económica de 1999, de crear su propia fuente de trabajo. Entre las ciudades del Caribe colombiano, Cartagena presenta el más rápido crecimiento del subempleo (gráfico 6).

De hecho, el año 2005 pasará a la historia como el año en que más aumentó el subempleo, lo que es sinónimo de malas condiciones de trabajo y de oportunidades de empleo que no encajan con las capacidades de la oferta laboral. Ese mismo año el número de personas subempleadas ascendió a 103 mil, cuando cinco años atrás eran cerca de 35 mil. La tasa de subempleo para 2005 fue de 28,6% y en el año 2000 fue de 10,4%³⁸.

Desde la crisis de 1999, el subempleo en Cartagena se ha multiplicado por seis. En 2006 existían en el mercado laboral cerca de 170 mil trabajadores inconformes por su ingreso o la insuficiencia de horas de la jornada laboral (gráfico 7).

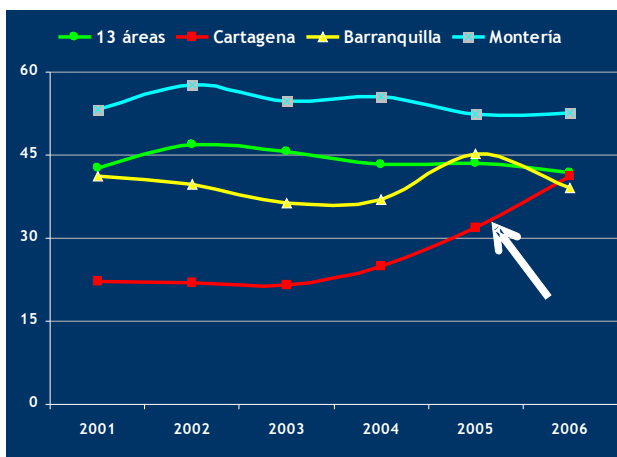
³⁸ ANDI et. al. ICER Cartagena, segundo semestre de 2005, p.12.

Gráfico 4. Evolución de la oferta laboral y la demanda de trabajo formal en Cartagena, 2000-2006



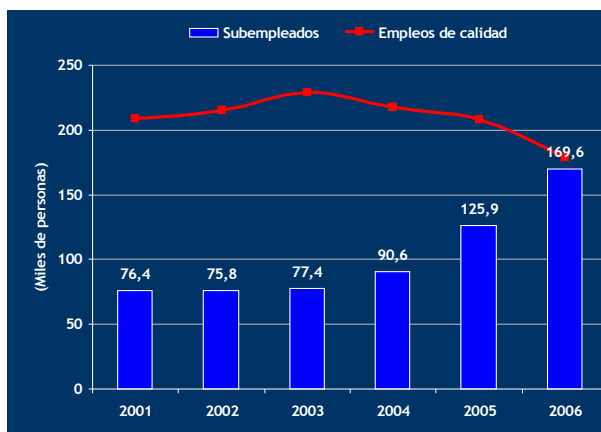
Fuente: Cálculos del autor con base en DANE-Encuesta Continua de Hogares.

Gráfico 5. Evolución del subempleo en Cartagena y las 13 principales ciudades de Colombia, 2001-2006



Fuente: El autor con base en DANE-Encuesta Continua de Hogares.

Gráfico 6. Evolución de la tasa de subempleo y el empleo de calidad en Cartagena, 2001-2006

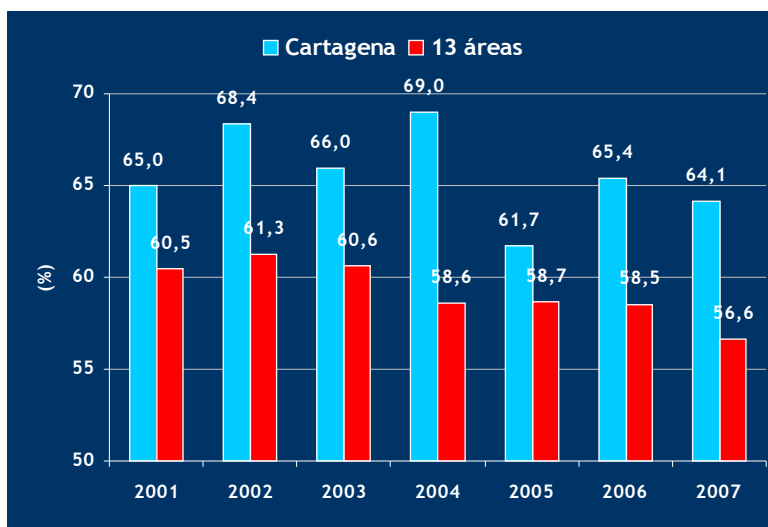


Fuente: Cálculos del autor con base en Encuesta Continua de Hogares.

Según el DANE, en Cartagena entre 2001 y 2007, unos 65 de cada 100 empleados están dedicados a actividades informales en la ciudad, precisamente en los sectores de Bocagrande, Castillo Grande, Laguito, el mercado de Bazurto y La Boquilla, considerados en el espacio urbano local como epicentros del comercio informal³⁹. La informalidad es además un fenómeno de dimensiones mayores en Cartagena que en resto del país (gráfico 8), y todavía mayor al de las zonas urbanas de América Latina (del 46.4% en 2004).

³⁹ Tomado de: www.eluniversal.com.co, sábado 24 de mayo de 2008

Grafico 7. Evolución de la tasa de informalidad en Cartagena y 13 principales ciudades en Colombia, 2001-2007

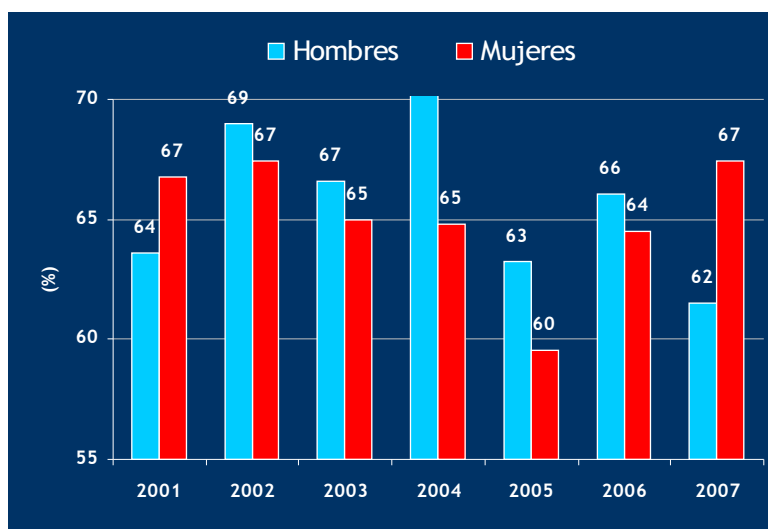


Fuente: DANE-Encuesta Continua de Hogares.

El comercio informal refleja y reproduce condiciones socioeconómicas de la población trabajadora entre las que se cuentan el desplazamiento forzado, la falta de protección social, el subempleo, y la jefatura de hogar femenina y la mayor incidencia sobre esta población (gráfico 9); sin embargo, este comercio facilita la adquisición de las necesidades básicas de muchas personas y familias enteras. Según Espinosa y Rueda (2008), la pobreza por ingresos está fuertemente correlacionada con la tasa de ocupación, pero en especial con el subempleo, y en el caso del género de los jefes de hogares, directamente con la jefatura femenina⁴⁰.

⁴⁰ El coeficiente ro de correlación, que muestra el grado de asociación lineal entre dos variables, es de -0.90 entre pobreza por ingresos y tasa de ocupación, y de -0.96 con la tasa de subempleo. En el caso de la probabilidad de ser pobre, si una persona pertenece a un hogar donde el jefe sea una mujer, aumenta el riesgo de caer en la pobreza hasta en un 84% que si el mismo jefe fuera un hombre, en cuyo caso el riesgo de ser pobre se reduciría hasta el 16%.

Grafico 8. Evolución de la tasa de informalidad por sexo en Cartagena, 2001-2007



Fuente: DANE-Encuesta Continua de Hogares.

La situación económica actual de la ciudad ha causado un incremento de vendedores ambulantes en los barrios de Cartagena. En Cartagena el 28% de los trabajadores sólo se encuentra afiliado a salud y pensiones (Pérez y Salazar, 2007).

2.4.1 Análisis del comercio informal en Cartagena

Como se anotó en la sección anterior, la incidencia de la informalidad en Cartagena es relativamente alta en el contexto colombiano y latinoamericano. Si bien esta información resulta útil en el análisis, es aún más importante conocer el fenómeno al interior de la ciudad, hasta donde lo permita la información disponible.

Para ello utilizamos los datos de la encuesta del Sistema de Información de Beneficiarios (Sisbén) de 2006, recopilados por la Secretaría de Planeación Distrital. Los datos de esta encuesta se transformaron para relacionar el fenómeno de la informalidad con diversas características de los habitantes de barrios y comunas, como su condición étnica y de migrante a la ciudad, el grado de escolaridad, y por supuesto, el nivel de pobreza por ingresos.

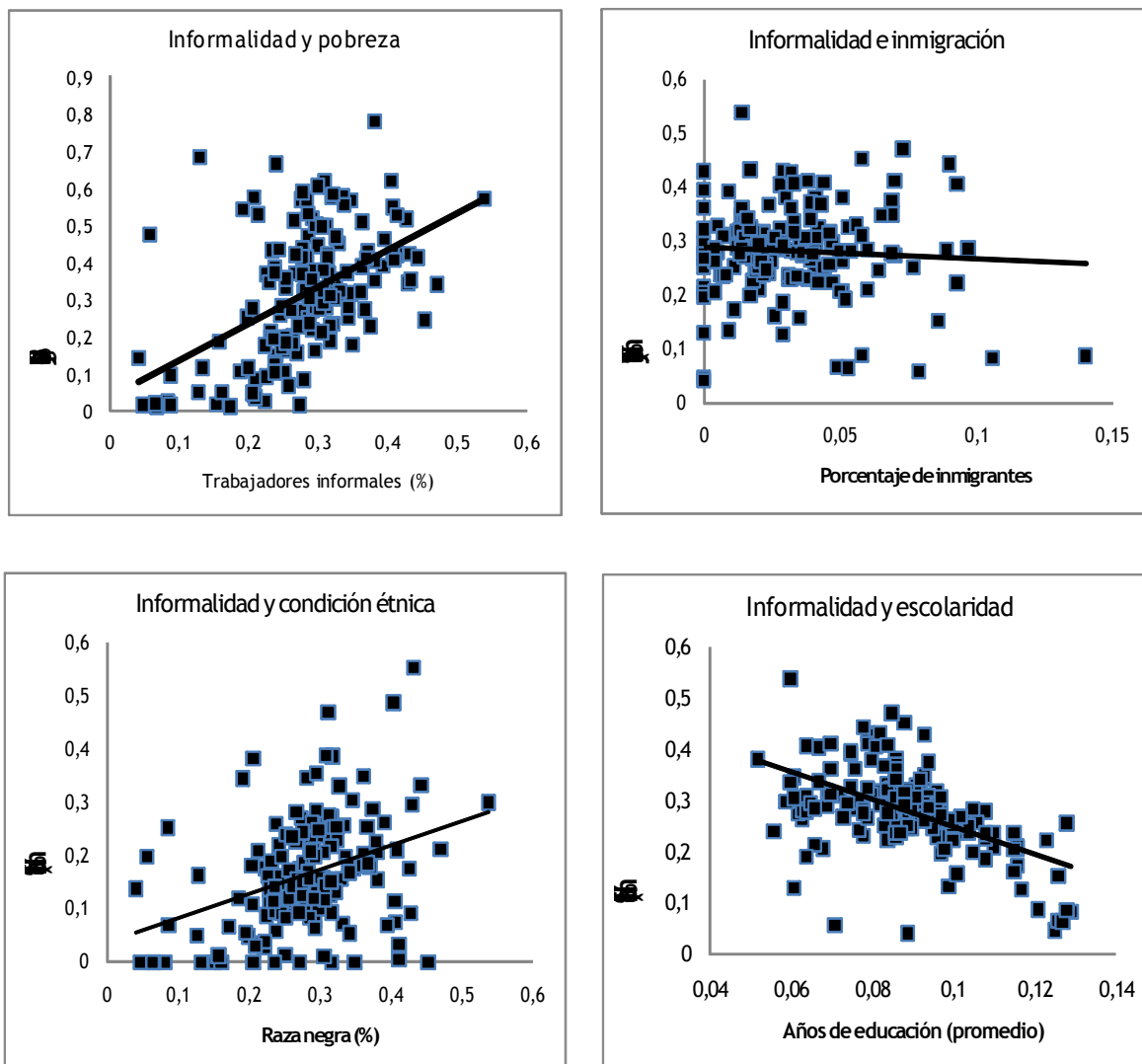
Como se observa en el gráfico 10, la informalidad se correlaciona principalmente con el nivel educativo, con el nivel de pobreza, y la condición étnica de las personas de los barrios de la ciudad. La correlación en estos casos es de -0.71 para la primera, y de 0.70 para las dos últimas. En otras palabras, es frecuente que se encuentre que en los barrios con mayor informalidad sus habitantes tengan bajo nivel educativo, sean pobres y pertenezcan a alguna etnia (afrocolombianos, palenques, mulatos, entre otros).

Sin embargo, el análisis por barrios no permite concluir que haya una relación lineal estrecha entre la informalidad y la condición de migrante (dentro de la cual se puede mencionar la población desplazada). Incluso, a juzgar por el signo negativo del coeficiente de correlación (-0.54), la relación no se ajustaría al hecho de que en las comunidades con alta informalidad sean inmigrantes los trabajadores con esta condición.

En el caso de la pobreza, el análisis por comunas indica que las Unidades Comuneras de Gobierno (UCG) 4 y 5 presentan la mayor incidencia de la pobreza, baja escolaridad y trabajo informal. Situación contraria sucede en las UCG con mejor bienestar en la ciudad. En la Comuna 1 están los barrios con más altos ingresos (Bocagrande, Centro, Castillogrande y El Laguito). Allí el 31% de la población de sus barrios ha alcanzado el nivel profesional de educación, el 8,7% especialización. En contraste, en otras UCG como la número 6 sólo el 1,2% de los residentes es profesional⁴¹

⁴¹ La comuna 6 está formada por sectores aledaños a la Ciénaga de la Virgen. La componen algunos de los barrios más pobres, como el Pozón, Olaya Herrera, Fredonia y Nuevo Paraiso. Allí sólo el 1,2 % de sus habitantes ha alcanzado el nivel profesional y 0,1 % se ha especializado. En otras comunas, el promedio de residentes profesionalizados está entre el 0,2 y el 15 %. El grueso de la población de la comuna 6 sólo ha llegado a la primaria (38,4 %) y el bachillerato (40,9 %). Un 11,2 % no tiene ningún nivel educativo. En la comuna 1, esa última cifra es de 1,8 %. En el resto de sectores el bachillerato lo ha alcanzado entre el 40 y 50 % de los habitantes. Otra diferencia marcada entre comunas está en la cantidad de gente que sabe leer y escribir. El 97,2 % de la población mayor de cinco años que vive en barrios de la Comuna 1, está alfabetizada. Eso es un 10 % más que en los de la comuna 6, la de menor porcentaje: 87,2. En las comunas 4 y 5, en las que también hay barrios que se levantan sobre la Ciénaga de la Virgen, la cifra es de 88,3 y 88,6 %, respectivamente. En cuanto a la asistencia de niños y jóvenes a la escuela primaria y bachillerato, entre las comunas 1 y 6, hay por lo menos 10 puntos porcentuales de diferencia.

Gráfico 9. Relación de la informalidad con otros fenómenos sociales en los barrios de Cartagena, 2006



Fuente: Cálculos del autor con base en Secretaría de Planeación Distrital.

La descripción realizada introduce la necesidad de buscar instrumentos alternativos de lucha contra la pobreza en la ciudad que no sólo se enfoquen a la transferencia de recursos monetarios para nutrición, salud y educación a los hogares vulnerables (en riesgo de seguir o caer en la pobreza), sino también que permitan la vinculación de los trabajadores a actividades productivas, integradas a los mercados, sostenibles.

Uno de estos instrumentos es la microfinanciación, sin desconocer las importantes relaciones que existen entre la informalidad y las variables analizadas. Por ejemplo, una persona que no cuenta con capacidades para la generación de ingresos por falta de estudio, es una persona limitada para el desarrollo de ideas de negocios. Esto hace que la educación sea a partir de determinado momento una variable endógena al fenómeno de la informalidad, limitando la efectividad de los programas de microcréditos.

Sin embargo, la falta de garantías en Colombia es una de las razones por la que existen redes informales de crédito. Estudios revelan que 2,5 millones de hogares que residen en los estratos 1, 2 y 3, y más de 400 mil microempresas deben actualmente, por cuenta del famoso 'gota a gota' o 'pagadiario', a amigos, vecinos, familiares o a una casa de empeño. La cifra, a todas luces sorprendente, tiene una incidencia real en el bienestar puesto que muchas de estas familias y pequeños negocios están dispuestos a pagar tasas de interés hasta el 300%, casi diez veces la tasa de usura (del 33.93% efectivo anual)⁴².

Según estudio del programa Banca de Oportunidades preparado para el gobierno, el acceso a los servicios financieros en Colombia es muy bajo. De siete millones de hogares clasificados en los estratos de menores ingresos, 83% ha acudido alguna vez a créditos informales. Esta gran demanda de créditos informales debería ser atendida por entidades financieras, no bajo la modalidad de crédito informal, sino en el ámbito de la banca formal, con mayores beneficios para los prestatarios. Más importante aún, con menores tasas de intereses.

Sin embargo, la realidad es otra, pues una alta proporción de hogares y comerciantes prefieren solicitar créditos al prestamista informal, o suelen acudir empeñar activos a las casas de empeño. Esta forma de financiación tiene ventajas para los pobres: además de los plazos cortos para pagar las deudas, no necesitan garantías, ahorro en tiempo, transporte y trámites (la mayoría de estos préstamos son desembolsados inmediatamente).

⁴² Tomado de: www.actualicese.com/actualidad/2007

2.5 El Espacio público en Cartagena

El trabajo informal ha representado para el espacio público una gran problemática, ya que los vendedores optan por transitar y ocupar calles y aceras, obstaculizando el flujo de tránsito en las calles. Además, los vendedores ambulantes exhiben sus mercancías en chazas o locales improvisados, generando aún más barreras para el tránsito de personas.

La legislación sobre el tema ha presentado cambios importantes en Cartagena. Según el decreto 977 de 2001 del Distrito, en la ciudad era prohibido el uso del espacio público, para fines comerciales (sólo se permitía su uso para fines recreativo o culturales). Fue en 2002, con el decreto 715 del mismo año, cuando se aprobó la legalización del comercio del espacio público.

A pesar de los resultados que generó la implementación de esta norma, se afirma que los vendedores informales del sector no se han visto beneficiados. Es paradójico que mientras las plazas y claustros del centro son explotados casi gratuitamente, siendo partes del espacio público, se les prohíba la explotación económica de los andenes a aquellos pequeños vendedores estacionarios, que utilizan chazas y pequeños cubículos de madera para sobrevivir económicamente. A la vez, son acosados por la administración local sin ofrecerles alternativas de subsistencia.

El tema del espacio público es de suma importancia en el estudio del comercio informal, ya que es uno de los factores que limita el desarrollo laboral de muchas personas.

En la ciudad se encuentra una serie de casos, relacionados directamente con el uso del espacio público (vg.: Corredor de Carga, proyecto que involucro el desplazamiento de personas, familias y comerciantes de sus alrededores)⁴³.

⁴³ Igualmente se puede citar el proyecto del sistema integrado de transporte masivo, Transcaribe, que pretende mejorar diariamente la movilidad de miles de personas. Es un proyecto importante para la ciudad, además una obra de alto costo y de beneficio social. Este proyecto se ha visto enfrentado a una realidad cartagenera, "el espacio público ocupado por el comercio informal", la cual se convierte en obstáculo para el desarrollo del propósito Transcaribe. Un total de 500 vendedores informales fueron registrados en el censo

Con el fin de contrarrestar el crecimiento desordenado de la informalidad, la Alcaldía Mayor de Cartagena y Transcribe, con el apoyo de la Universidad de Cartagena, implementaron el Plan de Apoyo a la Economía Informal (PAEI), el cual tiene como objetivo principal la capacitación y fortalecimiento del vendedor “como ser humano capaz de impulsar su propio negocio en un contexto distinto al espacio público”.

2.6. Fuentes de financiación del comercio informal

En el mercado coexisten actualmente dos mecanismos que son las principales fuentes de microfinanciación: a) El denominado ‘paga-diario’, también conocido como ‘gota a gota’, y b) Las compraventas o casas de empeño.

El ***paga-diario*** es la herramienta más utilizada por hogares y comerciantes informales para financiar sus negocios y sus necesidades. El paga-diario se ha institucionalizado para aquellas personas que por no contar con garantías suficientes, no han podido acceder a créditos bancarios. Está dirigido principalmente a vendedores ambulantes, amas de casas con necesidades, personas independientes y estudiantes.

En las ciudades colombianas estos prestamistas van cargados de maletas con dinero en efectivo, dispuestos a ofrecerlo incluso sin ser solicitado, que ofrecen gran rentabilidad para los prestamistas, y alto riesgo para los beneficiados. Este mecanismo se identifica por ser captado diariamente, cuyos montos son prestado con tasas de intereses que van desde el 10% al 20%, con cuotas de recaudo que oscilan entre los 1.000 y 10.000 pesos, según testimonios de vendedores informales.

En este negocio, cuando la personas no cumplen con las cuotas el día previsto, deben sumar la cuota vencida al pago del día siguiente. Y si en algunas circunstancias no pueden cumplir con el pago, los prestamistas ingresan a la

fuerza a sus casas haciendo uso de un "derecho adquirido" cobrando la deuda con mueble, electrodomésticos, entre otros activos de los hogares.

Es en cierta forma un “sistema acosador” que representa para la comunidad algún grado de peligro; en no pocas ocasiones ha causado suicidios en personas desesperadas por la iliquidez. En muchos casos, los cobros de los "paga diarios" son realizados con armas de fuego.

Es de mucha dificultad cuantificar a estos prestamistas, ya que no se encuentran inscritos a ninguna organización. Sólo se pueden encontrar en las calles buscando clientes.

El procedimiento para adquirir estos préstamos es sencillo para los vendedores informales. Con una constancia de trabajo o de negocio, una firma en una letra se consigue el dinero deseado. En la mayoría de los casos los clientes no conocen a los dueños del negocio. Solo se entienden con los encargados de realizar los cobros. Un ejemplo sencillo para entender la magnitud del negocio y de los compromisos adquiridos por los comerciantes es el siguiente:

Cuando una persona presta 100 mil pesos con plazo de un mes, diariamente tiene que pagar cuatro mil pesos (tres mil pesos de cuota y mil pesos de intereses). Si la persona no cuenta con la cuota del día, el siguiente día tiene que pagar ocho mil y la cuota de ese día. Es decir, 12 mil pesos y así sucesivamente según fuente dedicada a este negocio.

En Colombia sólo 5,4 millones de personas acceden a la banca formal, es decir, el 12,6% de los colombianos⁴⁴. Esto abre un espacio a la modalidad del “paga-diario” como uno de los más acogidos por personas pobres.

A pesar de que un sinnúmero de personas son explotadas diariamente por este sistema financiero, son muy pocos los casos de denuncias presentados. Para que

⁴⁴ Reporte de bancarización / Asobancaria - Marzo del 2008

se capture un prestamista tiene que ser denunciado, lo que representa peligro para el prestatario.

Con esto podemos concluir que el paga diario es un mecanismo de alto riesgo para los clientes, además es un sistema que limita las oportunidades de las personas que lo adquieren, no sólo por las elevadas tasas de interés que destruyen cualquier posibilidad de acumulación y ahorro de los informales, sino también por el peligro que se corre ante las estrictas formas de pagos acordadas.

Esta problemática no es solo una realidad colombiana, es una situación que se encuentra desarrollada a escala mundial. En Egipto se encuentra un sistema parecido al colombiano. El sector informal es proporcionalmente mucho mayor que el sector formal. En este país los pobres adquieren créditos firmando cheques en blanco, lo cual representa para el deudor alta desventaja. Si se llega a incumplir con la deuda, el acreedor del cheque en blanco cuenta con la posibilidad de denunciar a la persona por estafa. En Egipto, la estafa es castigada con cárcel. Este caso es mucho más alarmante que el de nuestro país, ya que los pobres en Egipto además de perder sus propiedades, se ven enfrentados a la justicia. En México, se encuentra un segundo caso, similar al colombiano. Este país cuenta con gran cantidad de personas descartadas de la banca formal, generando la aparición de prestamistas informales que usan como garantía la firma de pagarés en blanco con tasas de interés que bordean el 10% semanal⁴⁵.

Es un mecanismo que deprecia capital humano y pone en peligro la vida de sus usuarios.

Las **compraventas** o casas de empeño son considerados por muchas personas como un mecanismo de financiación, aunque para otras sólo negocios o un lugar donde conseguir prendas económicas._

Según el artículo 1849 del Código Civil, la compraventa es “El contrato en que una de las partes se obliga a dar una cosa y la otra a pagarla en dinero, aquella que

⁴⁵ “El crédito no es una cuestión de fe” Por: Gerardo Solís V.

dice vender y esta comprar. El dinero que el comprador da por la cosa vendida, se llama precio”.

Desde el punto de vista económico las compraventas representan un apoyo inmediato para las personas. Estas pueden recurrir a ellas en situaciones de necesidad monetario. A pesar de todo más que un mecanismo es un solución inmediata, que respalda a las personas.

Los requisitos son muy pocos. Sólo con llevar un artículo que represente valor al comprador, la cédula, firmar el recibo de compraventa y el libro de registro, se obtiene el intercambio del activo del hogar por dinero.

La tasa aplicada por las compraventas es del 10% mensual, con plazos para recuperar “la cosa” entre tres y cuatro meses, dependiendo del establecimiento. Este mecanismo, al igual que el paga diario, explota a los usuarios y los limita económicamente al reducir su capacidad de riqueza y financiación en el futuro.

La práctica informal no sólo se ve presentada en los créditos, sino también en el ahorro. En muchos hogares de Colombia, en especial en los estratos bajos, las personas se dedican a ahorrar de forma distinta, no en los bancos. No pocos hogares compran activos tales como joyas de oro, para usarlas de respaldo en situaciones de necesidad, o simplemente guardar el dinero en la casa.

Alrededor del mundo hay entidades que se han encargado de demostrar que no es mal negocio prestar dinero para que los más pobres se desarrollen económicamente. Demuestran estas experiencias que puede ser asunto de solidaridad y apoyo social, más que de riesgo.

3. BANCOS PARA POBRES

CASOS Y EXPERIENCIAS A NIVEL MUNDIAL

A escala mundial se extienden cada vez con más fuerza los créditos otorgados a personas de escasos recursos. A continuación se resaltan los casos más significativos alrededor del mundo que presentan diferentes formas de enfoque de las microfinanzas; éstas han garantizado que personas pobres puedan contar con respaldo financiero y apoyo económico.

3.1 Experiencias de microcréditos en India

La más significativa, la del **Grameen Bank**, es el resultado de la investigación del catedrático de la Universidad de Chittagong, Muhammad Yunus, quien se motivó por el incremento de la mortalidad en la ciudad Bangladesh en la década de los 70.

Yunus encontró que las personas pobres (hombres y mujeres) se encontraban aisladas de la banca formal por no contar con garantías reales. En la investigación realizada con los estudiantes de la universidad encontró que para lograr que 42 familias sobrevivieran se necesitaba 27 dólares y llegó a la conclusión que proporcionar pequeños préstamos a familias de escasos recursos podría ayudar a su sobrevivencia. Este pensamiento impulsó a que en 1983 Yunus creara Grameen Bank con el apoyo del Banco Nacional de Bangladesh y del gobierno⁴⁶.

El Grameen Bank Es una institución privada, con participación del gobierno. Tiene como objetivo ofrecer pequeños préstamos a familias rurales que posean menos de 0.2 hectáreas de tierras cultivadas.

⁴⁶ El banquero de los pobres "Los Microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo" Por Muhammad Yunus

El programa busca:

- Destinar los créditos exclusivamente a actividades generadoras de renta familiar.
- Eliminar la explotación de prestamistas individuales que ofrecen préstamos a tasas sumamente elevadas.
- Generar oportunidades de autoempleo para el amplio grupo de mano de obra sub-utilizada.
- Contribuir a que la población desfavorecida se organice, para que pueda fortalecerse económica y socialmente a través de la solidaridad.
- Revertir el círculo vicioso de poca renta y poca inversión, en crédito, más inversión y más renta.

La institución tiene como metodología la implementación de Grupos Solidarios (GS), los cuales consisten en:

- Formación de grupos de cuatro a cinco personas y en una aldea se forman de seis a nueve grupos.
- En cada aldea se constituye un Centro Comunal vinculado con el programa.
- Estos centros son rústicos y modestos, laboran dos empleados del banco. Este centro cumple otras funciones de tipo comunitarias como: cursos de alfabetización, fiestas de casamientos, etc.
- Las mujeres tienen preferencia.
- Los préstamos son escalonados, es decir de acuerdo a como abonen sus cuotas semanalmente otra persona podrá recibir el siguiente préstamo y así hasta que los cinco miembros hayan recibido un préstamo, previamente reciben capacitación sobre el manejo del crédito.
- Como política del banco no se requiere garantías reales, se justifica por la extrema pobreza que padece esta población.
- Cada amortización de capital semanalmente incluye aportar 2.5 centavos de dólar como ahorro obligatorio, además de una retención al inicio de 5% del monto del crédito para un fondo de emergencia.

Es importante resaltar que cada grupo aporta la garantía solidaria para recibir el crédito a favor de una o dos personas. Este banco es caracterizado por contar con tasas de morosidad significativamente bajas, menor al 2%, lo que representa una diferencia grande en las tasas utilizado por los prestamistas informales. La experiencia del Grameen Bank ha servido como referencia para otras instituciones que utilizan la misma metodología⁴⁷.

El gobierno de Bangladesh ha establecido el tipo de interés aplicable a los programas de microcréditos desarrollados por el Estado en 11% simple, que equivale a 22% con aplicación a capital decreciente. El tipo de interés que aplica el Grameen Bank es menor que el del gobierno.

Existen cuatro tipos de interés que se aplican a los préstamos del Grameen Bank: 20% (con carácter decreciente) para los préstamos que generan ingresos, 8% para los préstamos de vivienda, 5% para los créditos de estudios y 0% (sin intereses) para los mendigos e indigentes. Todos los tipos de interés son simples, y se calculan conforme al método de saldo decreciente. Esto significa que si un prestatario suscribe un préstamo que genera ingresos de, digamos, 1.000 Tk, y devuelve la cantidad completa en el plazo de un año en pagos semanales, abonará una suma total de 1.100 Tk. Esto es 1.000 Tk del principal más 100 Tk de los intereses del año, lo que equivale a un tipo fijo anual del 10%⁴⁸.

Según el profesor Yunus esta metodología genera ventajas al brindar a las personas la oportunidad de adquirir trabajos independientes en comparación con los trabajos asalariados. Con horarios flexibles, las personas se pueden adaptar a la situación familiar, decidir si trabajan a tiempo completo, o parcial si enfrentan dificultades temporales, o incluso si abandonan un tiempo su negocio para asumir un trabajo asalariado.

El Grameen Bank tiene como filosofía no tomar acciones legales contra aquellos clientes que se retrasan en sus cuotas de pago, la mayor parte dedicado a las ventas informales. Según el oficial principal Chowdhuzy, 60 mil mendigos que

⁴⁷ Metodologías de Microcréditos por: Yoskira N. Cordero Economista de la Universidad de Carabobo. Especializada en "Productos y servicios bancarios" del Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias. Madrid - España.

⁴⁸ Tomado de: www.grameen-info.org/index.php?option=com_content&task=view&id=318&Itemid=168

entraron como prestatarios al Banco de los Pobres han logrado superar esa condición⁴⁹.

Este banco ha estudiado la posibilidad de abrir tres sucursales en Colombia. Es un proyecto de microcrédito en el distrito de Aguablanca (Cali), el cual es evaluado por la entidad para empezar operaciones en el país⁵⁰.

Según los primeros cálculos, para iniciar operaciones en Colombia con tres sucursales, se requeriría un capital de tres millones de dólares⁵¹. El interés del banco es ampliar la oferta de microcrédito, que ha crecido, pero aún no logra llegar a todos aquellos que lo necesitan⁵². Este banco cuenta con su presencia en 39 países del mundo y a pesar de caracterizarse por generar préstamos de muy bajos montos, cuenta con una cartera apetecida por grandes entidades financieras.

Es una realidad que el trabajo informal es el fuerte de aquellas personas que no cuenta con conocimientos universitarios ni técnicos, pero que a la vez conocen el entorno de las calles su complejidad y sus necesidades, lo cual comprueba que los analfabetos y los pobres pueden explotar actividades informales y no verse disminuidos por sus debilidad

3.2 Experiencias de microcréditos en España

En España el volumen de microcréditos sociales concedidos por las entidades financieras españolas se ha multiplicado por 40 en apenas cuatro años. En 2001 se concedieron microcréditos por importe de 1,1 millones de euros. En 2002, la

⁴⁹ Tomado de: <http://elcartero.unitecnologica.edu.co/anteriores/156/art7>

⁵⁰ El profesor H.I. Latifee, gerente del Grameen Trust (organización que promueve la creación de instituciones especializadas en prestarles a los pobres, imitando el esquema del banco Grameen), manifiesta que les interesa Colombia porque hay preocupación de muchos sectores por encontrar soluciones para las personas de menos recursos. Latifee fue invitado por la fundación Alvaralice, que también trajo al Nobel Yunus al país en 2006, y se reunió con representantes de la Superintendencia Financiera, de la Banca de las Oportunidades, la primera dama, Lina Moreno, y el comisionado de asuntos para la reinserción, Frank Pearl, entre otros.

⁵¹ Tomado de: Portafolio; Septiembre 25 del 2008 [versión electrónica]

⁵² Según Asobancaria para junio del año pasado, 586.199 colombianos tenían un microcrédito, 103 mil más que un año atrás.

cantidad ascendió a 3,7 millones; en 2003 fue de 22,2 millones de euros y en 2003 el importe superó los 41 millones.

El organismo encargado de gestionar los microcréditos en España es el Ministerio de Asuntos Exteriores, que coordina el Fondo de Concesión de los Microcréditos para Proyectos de Desarrollo Social Básico en el Exterior (FCM), regulado por el Real Decreto 24/2000 de 14 de enero⁵³.

Los microcréditos en España pueden ser adquiridos sin garantías; en ese país se manejan diferentes estrategias de sustituir garantías, como son los análisis de los proyectos que se van a realizar con los préstamos, la intervención de la entidad como mediadora de los proyectos y programas, y la presencia de entidades de apoyo.

Las principales instituciones encargadas de los sistemas de microcréditos en ese país son las entidades sociales que intermedian con ahorros o entidades de financiación alternativa. Estas son reconocidas por conceder micro-préstamos a partir de los ahorros remunerados de otras personas físicas o jurídicas, como la Asociación para la Financiación Solidaria.

Por otra parte, se encuentran las entidades sociales que no intermedian los micro préstamos con ahorros. Estos microcréditos provienen de fondos adquiridos por donaciones⁵⁴.

Las líneas de Microcréditos **ICO** (la sigla del **Instituto de Crédito Oficial**), permiten utilizar instrumentos financieros dirigidos a personas que se encuentran con dificultades para acceder a los mecanismos habituales de financiación. Este instituto se basa en el microcrédito como medio para promover la creación de empresas, favorecer la aparición de emprendedores e impulsar un desarrollo económico y social equilibrado, buscando crear las condiciones para eliminar la exclusión social, como preferencias para hacer parte de las líneas de créditos, deben ser mayores de 45 años, pertenecer a hogares mono parentales, ser inmigrantes, mujeres, o padecer de discapacidades⁵⁵. Son financiables las inversiones en activos nuevos productivos.

⁵³ Tomado de: www.consumer.es/web/es/solidaridad/economia_solidaria/2005/04/25/141464.php

⁵⁴ Ibid.

⁵⁵ Tomado de: www.ico.es/web/contenidos/0/396/index

Los proyectos de inversión deben contar con la aprobación del equipo de trabajo específico designado por cada entidad de crédito. Además este equipo deberá acreditar que la inversión no tiene una antigüedad mayor de seis meses a contar desde la fecha de formalización de la operación. El importe máximo financiable será de hasta del 100% de la inversión neta a realizar, sin limitación en cuanto a grupos contables. El importe de préstamo máximo no será superior a 25.000 euros (unos \$62.5 millones) por proyecto de inversión y programa (línea bianual 2007-2008), ya sea en una operación de préstamo o *leasing*, o en el cómputo global de operaciones formalizadas por el beneficiario final. Además deben seguir los siguientes trámites:

1. Las entidades de crédito colaboradoras designan un equipo de trabajo especializado, para la recepción, estudio, aprobación y seguimiento de los proyectos.
2. El beneficiario final debe presentar su solicitud de crédito al equipo designado por la entidad de crédito que haya elegido.
3. La entidad de crédito, a través de su equipo especializado, es la encargada de prestar la asistencia técnica necesaria, realizar la evaluación del proyecto de inversión, determinar su viabilidad y hacer, de forma periódica, un seguimiento del mismo.

Los plazos de amortización de los préstamos están comprendidos entre uno y siete años, con posibilidad de incorporar carencias intermedias, a elección del beneficiario final y del equipo de trabajo específico de cada entidad de crédito que analice el proyecto de inversión. Los intereses son fijos según referencia ICO para operaciones a 7 años, con 2 años de carencia más hasta el 3%. Por la propia definición de beneficiarios finales no se les solicita avales o garantías de ningún tipo⁵⁶.

56

Ibid.

3.3 Experiencias de microcréditos en Bolivia

En Bolivia comenzó sus operaciones de microfinanciación la institución **Pro-Mujer**, extendiéndose a países como Perú y Nicaragua. Esta institución centra su modelo en suministrar entrenamientos y capacitaciones en negocios y proveer pequeños préstamos a mujeres pobres quienes los usan para crear mejores trabajos e incrementar el ingreso de la familia.

Esta institución tiene como mercado objetivo los recursos de una localidad. Los fondos del inicio de actividades los obtuvieron de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) y del Gobierno de Bolivia. Posteriormente recibió fondos del gobierno de Nicaragua y de otras fundaciones privadas internacionales⁵⁷. Además de contribuir en el desarrollo económico a mujeres, les provee seguridad y dignidad social. Este programa basa su metodología de acuerdo a las tasas de mercado y tiene como norma que del monto concedido destinen un porcentaje al ahorro.

El programa se basa en:

- Organizar bancos comunales de 25 a 30 mujeres, donde reciben entrenamiento de 16 horas y posteriormente forman grupos solidarios de 5 personas los cuales recibirán un crédito inicialmente.
- Incrementar los niveles de ahorro.
- La tasa de morosidad es de aproximadamente 2% lo cual revela que el riesgo crediticio en los estratos más bajos de la población es muy bajo.
- Entre los servicios no monetarios que se ofrecen esta: entrenamiento para el manejo del negocio, planificación familiar y servicios de salud.

El programa se caracteriza por planificar el horizonte de alcance de los créditos a fin de que las mujeres beneficiadas por el programa puedan sostenerse por su cuenta con los negocios creados, otra es que desarrollen habilidades para cuando ya no dispongan del financiamiento, se plantea que esta posibilidad requiere

⁵⁷ Programa Pro-mujer. Informe Anual. Discurso de la Presidenta: Rosemary Werret, 1999 – 2000.

aproximadamente de 5 a 8 años. Otra característica es que el total de costos operativos se cubre con los intereses pagados por los prestatarios⁵⁸.

De igual forma, en Bolivia en el año 1992 inicio sus actividades microfinancieras **BancoSol**, un banco comercial privado creado con el fin de ofrecer exclusivamente microcréditos. Los accionistas son instituciones no gubernamentales sin ánimo de lucro, nacionales e internacionales. Esta institución está sujeta a las regulaciones de cualquier otro banco comercial en Bolivia. Cuenta con accionistas tales como Acción Internacional, la Fundación Calmealow, la Fundación Rockefeller y Corporación Inter.-Americana de Inversiones.

Este banco, así como Grameen Bank en Bangladesh, utiliza metodología de GS, créditos grupales e individuales. El mercado al cual dirige principalmente su gestión son las mujeres. Es un banco que ha contado con un crecimiento significativo. Los vencimientos de los créditos son a corto plazo, varían entre tres a seis meses. Cuenta con rápida rotación de préstamos para vigilar el comportamiento de pago de los prestatarios y mantener una liquidez mínima, conlleva a que los clientes estén limitados a incursionar otro sector de la economía donde el retorno de la inversión sea en un tiempo mayor.

El banco basa su operación en:

- Ofrecer distintos productos de créditos.
- Los créditos se otorgan en moneda boliviana o en dólares, si es en moneda boliviana el periodo de vencimiento es más corto.
- No se exigen ahorros obligatorios.
- Para cada producto varía la frecuencia de pago de capital, depende del tipo de moneda, si es un crédito primario o una renovación de crédito.

Para **BancoSol** los préstamos más grandes son los que generan mayor rentabilidad, estos subsidian los costos de los préstamos pequeños, mas sin

⁵⁸ Tomado de: www.gestiopolis.com/recursos4/docs/eco/microcredi.htm.

embargo estos son considerados de igual importancia ya que estos representan el comienzo de futuros grandes prestamos⁵⁹.

3.4 Experiencias de Micro-créditos en Perú

En Perú se encuentra la organización de microcréditos **Prisma**, creada en 1997. Esta tiene como objetivo mejorar los ingresos de las familias a través de créditos para actividades económicas.

Los créditos no son aptos para el consumo, ni para pago de deudas, el principal propósito, es la expansión de los negocios, para así mejorar la alimentación de las familias y cubrir los gastos de educación.

El programa se basa en:

- Formar una Asociación Comunal Pro-Desarrollo entre 20 y 30 personas, a través del cual se prestan servicios de crédito y ahorro, de allí se forman a su vez grupos de 4 a 5 personas.
- Al igual que la metodología genérica, la fianza es solidaria y los pagos se dan en forma colectiva y solidaria.
- La tasa de interés para actividades agrícolas y pecuarias es de 4.5% en soles y la tasa de las actividades urbanas como comercialización es de 4% en soles.
- Los pagos de interés se hacen mensualmente y los pagos de capital al final de cada ciclo.

Para que las familias puedan contar con oportunidades de créditos en el futuro, debe tener responsabilidad y hacer buen uso del programa. Además el incremento de los créditos depende de los niveles de ahorro.

Estos incrementos se realizan en cada ciclo por política de la organización. Un ciclo para las actividades rurales está compuesto por seis meses y para actividades urbanas por cuatro meses⁶⁰.

⁵⁹ Tomado de: www.bancosol.com.bo

⁶⁰ Tomado de: www.gestiopolis.com/recursos4/docs/eco/microcredi.htm

Según González et. al (1996), el crecimiento de bancos para pobres -citando en especial el **Bancosol** en Bolivia- generan tres implicaciones positivas para las entidades microfinancieras. Primero, el crecimiento es el mecanismo central para incrementar el alcance de la institución; este es uno de los principales indicadores de éxito. Segundo, el crecimiento es un mecanismo importante para mejorar el otro indicador de éxito en microfinanzas “la sustentabilidad”. Y tercero, el crecimiento de los activos puede ayudar a reducir los costos operativos promedio⁶¹.

Así como alrededor del mundo el tema de las microfinanzas ha desarrollado mecanismos y organizaciones en contra de la pobreza, en algunas de las ciudades de Colombia es una realidad que no pasa inadvertida.

Para esto es necesario promover acciones que beneficien a las personas pobres de las comunidades, además vincular a empresa ya sean públicas o privadas a ser partes de grupos empresariales encaminado a la erradicación de la pobreza, y generar negocios de sociales a través de la generación de valor económico.

3.5 Experiencias de microcréditos en Colombia

De acuerdo con la historia del microcrédito en Colombia, entre 1985 y 1995 nacen las Organizaciones No Gubernamentales (ONG), primeras entidades en apostar al desarrollo de las microfinanzas. Y fue en 1992 cuando la banca comercial se da cuenta que prestar dinero a personas de pobres es un negocio rentable. Para obtener rentabilidad en este negocio los bancos deben mejorar la atención a los usuarios. “Los pobres” para entran a competir en este mercado⁶². Según el Grupo de Emprendimiento Social (IESO) de la Universidad de los Andes, en el mundo se encuentran cerca de 3.000 instituciones de microcrédito con más de un millón de clientes.

⁶¹ “El reto del crecimiento en organizaciones de micro-finanzas”

⁶² Tomado de: www.misionpyme.com

3.5.1 Fundación Mario Santo Domingo (FMSD)

La Fundación Mario Santo Domingo fue creada el 20 de abril de 1960 por Mario Santo Domingo en la ciudad de Barranquilla. Es una entidad privada sin ánimo de lucro dedicada a desarrollar programas especiales a favor de los sectores populares de la población colombiana. Durante sus primeros años, la Fundación tuvo como objeto promover, apoyar y financiar actividades culturales, educativas y de beneficencia participando en la creación de proyectos como la Escuela Técnica Colombo Alemana, el Instituto Experimental del Atlántico y la Universidad del Norte en la ciudad de Barranquilla⁶³.

Esta fundación tiene cedes en Bogotá, Barranquilla y Cartagena, pero abarca acciones en todo el país a través de programas de apoyo a la microempresa y de desarrollo social.

La FMSD opera bajo la modalidad de Grupos Solidarios, centrando sus objetivos en mujeres jefas de hogar, jóvenes, áreas rurales, tenderos, tercera edad, artesanos, talleres automotrices, población de desplazada y vulnerable, reclusos, recicladores, inclusive actores del Carnaval de Barranquilla y Pescadores.

Los programas de generación de ingresos de la FMSD ofrecen a los empresarios servicios financieros y no financieros de crédito, ahorro, capacitación básica y complementaria, organización y formalización empresarial, recreación y deportes, asesoría y comercialización a través de la C.I. La Comercializadora. Además los clientes pueden dirigirse a oficinas satélites de la Fundación, denominadas Centros de Atención al Usuario (CAU) ubicadas en diversos sectores de las ciudades donde se tiene oficina⁶⁴.

Como requisitos para la vinculación a los programas de Microempresas tiene:

Para el Fortalecimiento Empresarial:

- Tener documento de identificación.
- Tener un negocio de producción, comercio o servicio, en un sitio fijo e identificable, con un tiempo de funcionamiento no menor a seis meses.

⁶³ Para mayor información sobre esta página consultar la página www.fmsd.org.co/presentacion.htm.

⁶⁴ Tomado de: www.fmsd.org.co/presentacion.htm

- Tener infraestructura representada en inventario o maquinarias.
- Tener buen comportamiento crediticio.

Para Creación de Empresa:

- Tener una idea de negocio y experiencia en la actividad que va a desarrollar su microempresa.
- Acreditar capacitación técnica o de gestión empresarial en los últimos dos años. La capacitación empresarial la puede obtener a través de la Fundación.

3.5.2 Fundación Red Juntos

Es una estrategia liderada por el Gobierno Nacional para contribuir a que 1.5 millones de familias en extrema pobreza mejoren sus condiciones de vida y logren superar la pobreza. Es uno de los mecanismos centrales para cumplir los objetivos de desarrollo del milenio. La estrategia es integral y busca que las familias cumplan 45 logros básicos en nueve dimensiones fundamentales para poder superar la pobreza⁶⁵:

- Identificación
- Ingreso y trabajo
- Educación
- Salud
- Nutrición
- Habilidades
- Dinámica familiar
- Bancarización y ahorro
- Acceso a la justicia.

El DNP lidera la estrategia, el Ministerio de la Protección Social preside el consejo directivo y Acción Social coordina la operación. En la primera etapa, hay 14

⁶⁵ Tomado de: <http://www.accionsocial.gov.co/contenido/contenido.aspx?catID=3&conID=2392>

instituciones nacionales que hacen parte efectiva de la estrategia. El objetivo general de Juntos es mejorar las condiciones de vida de las familias en situación de pobreza extrema y en situación de desplazamiento a través de un proceso de acompañamiento para la consecución de unos logros básicos de calidad de vida.

Para lograr este objetivo, el Estado se compromete a otorgar, a los beneficiarios de la red acceso preferente a un conjunto de programas y servicios sociales, para que alcancen mejores condiciones de vida en nueve dimensiones que influyen en la superación de la pobreza: identificación, ingresos y trabajo, educación y capacitación, salud, nutrición, dinámica familiar, habitabilidad, bancarización y ahorro, y apoyo en el acceso a la justicia.

Estas nueve dimensiones agrupan un total de 45 logros básicos que la familia debe cumplir para superar su condición de pobreza extrema y vulnerabilidad. Se podrán vincular a esta red todas las familias beneficiarias del programa Familias en Acción (FA), las cuales hacen parte del nivel 1 del Sisbén (con corte inicial a Agosto de 2006), así como todas las familias en situación de desplazamiento registradas en el Registro Único de Población Desplazada (RUPD), independiente del nivel del SISBEN en el que se encuentren o de que no hayan sido registradas en dicho sistema⁶⁶.

Logros básicos: Existen 45 logros básicos que al ser alcanzados por las familias, les permiten superar las trampas de la pobreza y mejorar sus condiciones de vida. Estos logros se encuentran agrupados en las 9 dimensiones mencionadas anteriormente.

3.5.3 La Fundación Microfinanzas BBVA

Nació en 2007 con el fin de promover la inclusión financiera de los sectores sociales de menores ingresos, a fin de incidir en sus condiciones de vida, especialmente en la economía familiar⁶⁷. Esta red tiene como objetivo común de hacer llegar las microfinanzas a las personas más desfavorecidas y facilita que

⁶⁶ Tomado de: ww.minproteccionsocial.gov.co/vbecontent/newsdetail.asp?id=17357&idcompany=3&ItemMenu=3_260

⁶⁷ Afirma Manuel Méndez del Río Piovich), presidente de la fundación BBVA

millones de personas puedan llevar a cabo actividades productivas con el fin de aumentar sus ingresos y elevar su nivel de vida y el de sus familias⁶⁸.

La red de microcréditos está compuesta por Caja de Ahorro y Crédito Nuestra Gente (con las marcas regionales Caja Nor Períú nuestra Gente, Caja Sur Nuestra Gente y Caja Crear Tacna Nuestra Gente), Corporación Mundial de la Mujer-Colombia y Corporación Mundial de la Mujer-Medellín. Además, la Fundación desarrolla otras actividades orientadas al desarrollo del sector Microfinanciero.

Los datos básicos de la red se presentan en la siguiente tabla.

Tabla 1 – Datos básicos de la red

Datos básicos de la Red a 31 de Junio de 2008	
Clientes	303.758
Empleados	1.672
Oficinas	129
Cartera	294 (MMUSD)
Importe préstamo medio	968 (USD)

Fuente: www.fundacionmicrofinanzasbbva.org

3.5.4 Fundación Bancamia

Esta fundación es el fruto de la unión entre la fundación BBVA y la Corporación Mundial de la Mujer-Medellín.

Se creó por la necesidad de captación de dinero por parte de la Corporación Mundial de la Mujer, que instituida como ONG, no contaba con la posibilidad de disponer recursos. Fue así como las juntas directivas de las organizaciones decidieron crear una sinergia clave con el fin de poder otorgar recursos a la población que no cuenta con fácil acceso a la banca y que representa 90 por

⁶⁸ Tomado de: www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/castellano/Carta-del-presidente.html

ciento de la economía nacional, como es la microempresa⁶⁹. Esta entidad plantea sus fines en una bancarización con proyectos viables que necesiten oportunidad y tecnología.

Actualmente la entidad cuenta con 160 mil clientes, 274 mil millones de cartera en 27 ciudades con 58 oficinas y 700 empleados, entregando 620 créditos diarios. Para este año se esperan 213 mil clientes, 383 mil millones en cartera, 72 oficinas, 1.100 empleados y en cinco años, esperan un banco con 800 mil clientes, 1 billón de pesos en cartera, 131 oficinas y 2.480 empleados a nivel nacional⁷⁰.

El proceso para adquirir créditos en el nuevo banco se basa en:

- El acercamiento a las oficinas o recurrir a los corresponsales destinados para agilizar los procesos.
- La visita a cada uno de los clientes en su vivienda productiva.
- Respuesta a solicitud después de tres días.

3.5.5 Banca de las Oportunidades

Es una estrategia de política de largo plazo del Gobierno Nacional dirigida a lograr el acceso a servicios financieros para la población de bajos ingresos con el fin de reducir la pobreza, promover la igualdad social y estimular el desarrollo económico colombiano.

Se entiende como el conjunto de instrumentos diseñados para facilitar el acceso a crédito, ahorro, pagos, manejo de remesas y seguros a los colombianos pobres y a los que no han tenido acceso a estos servicios financieros.

La Red de la Banca de las Oportunidades son los bancos, compañías de financiamiento comercial, las cooperativas, las ONG, y las cajas de compensación familiar, quienes son las encargadas de extender su cobertura y llevar los servicios financieros a la población desatendida. El Gobierno Nacional facilitará la labor de

⁶⁹ Tomado de: www.tormo.com.co/resumen/5165/Lanzan_Bancamia_para_el_apoyo_a_las_microempresas.html

⁷⁰ Resumen de presa, tomado de: www.tormo.com.co

la Red de la Banca de las Oportunidades a través de las reformas al marco regulatorio, la estrategia de promoción e incentivos y los acuerdos con el sector financiero alrededor de las metas específicas de logros en cobertura física y acceso.⁷¹

Esta modalidad de Banco de los Pobres es una iniciativa de la administración municipal de Medellín que proporciona alternativas de financiación (como créditos blandos con plazos flexibles) a las personas más vulnerables de la sociedad para poner en marcha de iniciativas empresariales y facilitar al generación de ingresos. Inspirado en las experiencias y las instituciones de microcréditos de todo el mundo, como el *Banco Grameen*.

El banco inició sus actividades en julio de 2002 y hasta la fecha ha concedido más de 5.300 microcréditos por un valor total de 11.400 millones de pesos (4.222.222 dólares EEUU). Hasta la fecha, la población beneficiada se ha calculado en 25.655 personas. Las mujeres cabeza de familia y los jóvenes son los principales objetivos del programa. Por otra parte, el programa intenta animar y fortalecer a las empresas que comparten sinergias como parte de la reconstrucción del sistema social.⁷²

Tabla 2 – Banco de las Oportunidades - Segmentos objetivos

Segmentos Objetivo	Meta
<input checked="" type="checkbox"/> Personas y familias de menores ingresos	 Promover el acceso a servicios financieros y acceder a portafolio de productos financieros
<input checked="" type="checkbox"/> Microempresas	 Promover el acceso a servicios financieros, ampliar acceso y diversificar productos financieros
<input checked="" type="checkbox"/> Pymes	 Ampliar acceso y diversificar productos financieros

Fuente: *Banca de las oportunidades*

⁷¹ Tomado de: www.bancadelasoportunidades.gov.co/

⁷² Tomado de: www.habitat.aq.upm.es/bpal/onu04/bp2625.html

La Red de la Banca de las Oportunidades está conformada por bancos, cooperativas con actividad financiera, ONG microcrediticias, Cajas de Compensación Familiar, Compañías de Financiamiento Comercial⁷³.

3.6 Experiencias de Microcréditos en Cartagena

En Cartagena el **Banco Agrario de Colombia** es una de las pocas entidades en ofrecer programas de microcréditos en la ciudad. Este, con el fin de expandir sus servicios financieros particularmente en las poblaciones de bajos ingresos, implementó un programa de microcréditos cuyo objetivo es el implementar una línea de microcréditos orientadas a todas las personas naturales interesadas en fortalecer su propio negocio, que desarrollen actividades no agropecuarias.

Este banco basa su programa en tres productos:

- Fortalecimiento bajo monto: Este producto está destinado a personas naturales que desarrollan actividades económicas ligadas a los sectores comerciales industriales o de servicios, con negocios en marcha que tengan como mínimo 6 meses de experiencia en la actividad a financiar.
- Fortalecimiento: Destinado a personas naturales que desarrollen una actividad económica ligada a los sectores comercial, industrial, o de servicio, con negocios en marcha que tengan como mínimo 24 meses de experiencia en la actividad a financiar y 18 meses de estar ubicados en el local actual.
- Mujeres cabezas de familia microempresarias: Destinado a toda mujer cabeza de familia que siendo soltera o casada. Tenga bajo su cargo económico o socialmente en forma permanente hijos menores propios u otras personas incapacitadas para trabajar, ya sea por ausencia permanente o incapacidades físicas sensorial síquica o moral del cónyuge o compañero permanente. Estas mujeres deben desarrollar actividades no agropecuarias en las áreas urbanas de las ciudades y municipios previamente seleccionados por la gerencia de microcrédito, con negocio en marcha que tengan como mínimo 12 meses de experiencia en la actividad a financiar deben residir en estrato 1 y 2.

⁷³ Tomado de: <http://www.bancadelasoportunidades.gov.co/>

El financiamiento de los productos y los montos a financiar dependen de la capacidad de pago del negocio, para el caso de las solicitudes de créditos de fortalecimiento el monto solicitado no podrá exceder el 50% de las ventas mensuales del negocio⁷⁴.

Actualmente, los mecanismos formales de financiación en la Cartagena son muy limitados. En este contexto, los pobres, por sus bajos conocimientos del mercado, prefieren a los amigos, familiares, vecinos, y a los prestamistas informales como fuentes de financiación, provocando esto dificultades y obstáculos en la implementación de herramientas como las micro finanzas.

⁷⁴ Circular del Banco Agrario de Colombia No CR-079 de Junio 6 del 2007

4 PROPUESTA DE MICRO FINANCIACIÓN EN CARTAGENA

¿Cuál es el mecanismo, entre diferentes alternativas, que permite apoyar financieramente a los comerciantes informales para alcanzar un desarrollo económico incluyente, entendido como aquel capaz de ampliar las oportunidades, en la ciudad de Cartagena? Siendo esta pregunta el horizonte de este proyecto y después de estudiar casos en distintos países del mundo, hay que partir del hecho que la pobreza no sólo se debe a los bajos ingresos.

Según encuesta realizada en 2007 por la firma consultora Econometría, la principal fuente en Colombia de crédito a la que acuden las personas de más bajos ingresos son los amigos, vecinos y familiares con un 60%; le siguen los agiotistas con 20% y las casas de empeño con 10%. Los que acuden al sector formal financiero no superan el 10%.

Esto demuestra que en el país existe la necesidad de incrementar la participación del sector financiero, apoyado en la modalidad de Bancos de los Pobres. Esta tiene como objetivo crear condiciones necesarias para facilitar el acceso al sistema financiero formal mediante la provisión de créditos y otros servicios financieros, a las poblaciones que generalmente han sido excluidas de los mismos. Es el conjunto de instrumentos diseñados para facilitar el acceso a crédito, ahorro, pagos, manejo de remesas y seguros a los colombianos pobres y a los que no han tenido acceso a los servicios financieros.

Estudios realizados por el Fondo Monetario Internacional y el Banco Mundial han mostrado que los servicios financieros son el canal para acceder a la financiación directa gracias al suministro de información, que es quizá una de las principales barreras que tienen los hogares de menores ingresos y las pequeñas empresas para el acceso al crédito⁷⁵.

⁷⁵ Tomado de: www.bancadelasoportunidades.gov.co/

El principal reto de las entidades microfinancieras es atraer a las personas de escasos recursos a adquirir créditos, la realidad es que muchas personas tienen el pensamiento de no son aptos para adquirir créditos financieros.

Como se planteó en los hechos estilizados de la informalidad, tanto el nivel de escolaridad como la pobreza tienen relación significativa con las microfinanzas. En este sentido, los comerciantes informales serían los principales beneficiarios al implementar estos servicios de microcréditos, pues este comercio se convierte en fuente de empleo para miles de personas a escala mundial, cuyas actividades simbolizan el ingreso más importante para las familias que se encuentran por debajo de la línea que mide el nivel de pobreza de los países.

Los mecanismos de micro financiación informal como el “paga diario” y las compraventas reflejan obstáculos para la implementación de este tipo de herramientas. Ambos son los mecanismos de financiación más utilizados por los pobres, a pesar de los riesgos que implican.

En Cartagena existe actualmente la necesidad de buscar una solución que ayude también a erradicar la pobreza, así como el Grammen Bank desarrolló el estilo de bancos para pobres alrededor del mundo.

Con base en la amplia experiencia internacional y nacional sobre los préstamos otorgados a personas necesitadas, ya sea por microcréditos o por cualquiera de las modalidades existentes, se presenta a continuación un balance de estas experiencias para proponer una tipología de intervención en la ciudad de Cartagena.

TABLA 3 – Resumen de las principales entidades de Micro Financiación

ENTIDAD	GRAMMEN BANK	FUNDACION PRO-MUJER	BANCOSOL	FUNDACION MARIO SANTO DOMINGO	BANCO DE LAS OPORTUNIDADES
AÑO DE CREACION	1983	1990	1992	1960	2002
PAIS	India	Bolivia	Bolivia	Colombia	Colombia
METODOLOGIA	Grupos Solidarios	Banco Comunal	Grupos Solidarios	Grupos Solidarios	Grupos Solidarios
TIPOS DE CLIENTES	97% Mujeres 3% Hombres	Mujeres	El 40% entre los 35 y 45 años El 46% son mujeres	Mujeres Jóvenes Personas de la Tercera Edad Artesanos Desplazados Reclusos Recicladores	Jovenes Mujeres cabeza de familia
CARACTERISTICAS	El Grameen Bank tiene como filosofía no tomar acciones legales contra aquellos clientes que se retrasan en sus cuotas de pago	El programa se caracteriza por planificar el horizonte de alcance de los créditos a fin de que las mujeres beneficiadas por el programa puedan sostenerse por su cuenta con los negocios creados	El Banco tiene más de 150,000 clientes quienes representan un portafolio total de más de 270 millones de dólares, además de tener más de 180,000 clientes de depósitos por un total de captaciones del público de alrededor de 230 millones de dólares	Es una entidad privada sin ánimo de lucro dedicada a desarrollar programas especiales a favor de los sectores populares de la población Colombiana	Proporciona alternativas de financiación (como créditos blandos con plazos flexibles) a las personas más vulnerables de la sociedad para poner en marcha de iniciativas empresariales y facilitar al generación de ingresos
IMPACTOS	60 mil mendigos que entraron como prestatarios al Banco de los Pobres han logrado superar esa condición	La Fundación Pro Mujer otorgó préstamos a más de 4 mil mujeres de escasos recursos económicos que viven en las provincias de Salta y Jujuy para que puedan poner en marcha sus microemprendimientos.	BancoSol ha desembolsado más de 1,600 millones de dólares americanos a más de 1,3 millones de proyectos microempresariales	Estos programas han beneficiado cerca de 50.000 familias de la costa, con mejoramiento de vivienda o construcción de viviendas nuevas, salud, educación, ecología y medio ambiente y desarrollo comunitario	Ha concedido más de 5.300 microcréditos por un valor total de 11.400 millones de pesos (4.222.222 dólares EEUU). Hasta la fecha, la población beneficiada se ha calculado en 25.655 personas
INFORMACION TOMADA DE:	www.grameen-info.org www.elcartero.unitecnologica.edu.co/antiores/156/art7	www.promujer.org www.trabajo.gov.ar/left/biblioteca/files/digitales/ampliando/html/2007/080606/index.html	www.bancosol.com.bo/sp/historia.html	www.fmsd.org.co/presentacion.htm	http://www.bancadelasoportunidades.gov.co/

Dentro del comercio informal de la ciudad encontramos a los vendedores ambulantes, llamados así ya que la actividad comercial aplican se desarrolla en las calles, de un lugar a otro buscando el cliente o en un lugar fijo durante determinados días, semanas o incluso años. Este comercio nace de la gran la cantidad de personas de ingresos bajos en la ciudad, estimulando así el crecimiento de la población del mercado informal y limitando el crecimiento competitivo del mismo.

Al interactuar estas personas con préstamos con altas tasas de intereses, les obstaculiza el nivel de crecimiento y restringe el margen de ganancia de sus productos y servicios. Además les dificulta la capacidad de ahorrar. Estas personas, como describimos anteriormente, se encuentran atrapadas en círculos viciosos pues necesitan del préstamo diario para poder conseguir insumos que vender, dejándoles en la mayoría de los casos, sólo el dinero con la alimentación.

Es importante tener en cuenta la diversidad de esta problemática, la cual es muy particular en cada zona donde se desarrolla. Por ejemplo, en los sectores turísticos de la ciudad el comercio informal se dirige a un estrato o nivel más alto que en los sectores como el mercado de Bazurto, donde encontramos una similitud entre cliente y vendedor.

El comercio informal no sólo incluye a las personas que laboran en micronegocios ambulantes, sino también abarca a los comerciantes asociados a hogares y los operados en locales comerciales, pero que de una u otra forma evaden las regulaciones del gobierno.

Las experiencias de países como la India, Perú, Bolivia, España, inclusive en algunas ciudades de Colombia, entre otros, revelan que es posible implementar mecanismos financieros dirigidos a estos sectores de la población para así recuperar recursos y generar mayores impactos en la economía.

Retomado casos ya mencionados anteriormente, notamos que entidades como el Grameen Bank, Bancosol, la Fundación Pro-Mujer y la Red de Microcréditos Prisma, centran sus esfuerzos en apoyar a la mujer. Ya sea bajo la modalidad de Bancos Comunales o de Grupos Solidarios.

La mujer cumple un papel muy importante en las Micro-finanzas, ellas representan la mitad de la población mundial. Estudios realizados por la ONU han puesto de manifiesto que si a las mujeres se les ofrece el mismo apoyo que a los hombres, éstas incrementan el rendimiento de los cultivos en un 20% o que si en Latinoamérica se eliminasen las desigualdades de sexo en el mercado laboral, el producto nacional aumentaría en un 5%⁷⁶.

La modalidad de bancos para pobres, es una herramienta óptima tanto para las familias como para la economía, es una salida que aporta al crecimiento de las personas y que busca el apoyo hacia las personas que más lo necesita. En nuestra ciudad, existe un sinnúmero de problemas en cuanto a la pobreza, el desempleo y la falta de dinero.

La ciudad Cartagena, por sus inmensas características, y su gran población de vendedores informales, es un escenario que necesita ser atendido. Así podemos concluir que “La modalidad de bancos para pobres, es un mecanismo, entre diferentes alternativas, que permite apoyar financieramente a los comerciantes informales para alcanzar un desarrollo económico incluyente, en la ciudad de Cartagena”.

Nuestra propuesta va encaminada a considerar la creación de un banco bajo el mecanismo de bancos para personas pobres. Estos bancos son herramientas utilizadas alrededor del mundo, y se caracterizan por su flexibilidad y capacidad de apoyo social, así como las fundaciones de microcréditos.

Enfocado en ofrecer microcréditos ya sea a mujeres y hombres dedicados al comercio informal en la ciudad. Teniendo en cuenta que Cartagena como ciudad turística cuenta con potencial fundamental para desarrollar estrategias de negocios que fortalezcan el desarrollo y el mejoramiento del comercio, teniendo como finalidad la extinción de todos los aspectos informales que se ven hoy en día, en el ámbito de los comerciantes informales.

Para su financiación y apoyo, se propone contar con créditos del Banco Interamericano de Desarrollo (BID). El cual trabaja directamente con los países para combatir la pobreza y fomentar la equidad social por medio de programas adaptados específicamente a la coyuntura local. Con la participación de los gobiernos y el sector privado, procura lograr un crecimiento económico sostenible,

⁷⁶ Escuchar a las mujeres por: Ana Muñoz CCS. España, enero del 2004.

aumentar la competitividad, modernizar las instituciones públicas y fomentar el libre comercio y la integración regional⁷⁷.

Se propone presentar este mecanismo de micro financiación al Plan Especial de Superación de la Pobreza Extrema **Pedro Romero**. Este recoge propuestas del gobierno local, de los concejales y de la ciudadanía.

Su prioridad es la erradicación de la pobreza extrema a 45.000 familias que viven en condiciones de vulnerabilidad, a través del Plan de Emergencia Social, Pedro Romero. Prevé una inversión de \$2,8 billones en los próximos cuatro años. Tiene seis objetivos: superar la pobreza extrema y la exclusión social; convertir la educación en el motor de la dinámica social; tener ciudadanas y ciudadanos activos y saludables; promover el crecimiento económico sostenido y sostenible con competitividad; construir una ciudad sostenible para soñar; y recuperar la confianza de los ciudadanos y en las instituciones y en la acción colectiva.

Su estrategia fundamental es la formulación de un plan articulador entre la nación, el distrito, la empresa privada, ONG, la cooperación internacional y la ciudadanía. Su inversión será de \$247 mil millones. El Plan promoverá la incorporación efectiva de los hogares más pobres a las redes sociales del Estado para asegurar la superación de su condición⁷⁸.

Se propone utilizar la metodología de Grupos Solidarios, ya que estos grupos se caracterizan por agrupar en pequeños grupos a personas que se han dedicado al comercio en alguna ocasión y están dispuestos a adquirir microcréditos

El impacto de estos grupos se puede observar en países alrededor del mundo, demostrando así, que estos conllevan al apoyo social de las familias, siendo eso la principal finalidad del proyecto.

Estos grupos no tienen personería jurídica pero están formados por personas con experiencia en su campo de negocios donde la mayor parte de los capitales vienen de ahorros, de préstamos privados o de prestamistas con alto interés. La mayor parte de los miembros de los grupos solidarios son vendedores, tienen pequeñas industrias o son comerciantes. A menudo, los negocios son manejados por

⁷⁷ Tomado de: www.iadb.org/aboutus/whatWeDo.cfm?lang=es

⁷⁸ Tomado de: http://www.grupo-bahia.com/archivos/noticias/2280_CI_RESUMEN%20DE%20PERIODICO_080530_SHELLEY.pdf

miembros de su familia, parientes cercanos o amigos y colegas que toman la iniciativa de aventurarse en muchos negocios pequeños⁷⁹.

En Colombia estos programas han beneficiado más de 50.000 familias, a través de la fundación Santo Domingo ofreciendo programas de mejoramiento de viviendas o construcción de viviendas, desarrollo comunitario, salud, educación, ecología y medio ambiente. A la vez por medio de la Banca de Oportunidades han logrado conceder alrededor de 5.300 microcréditos, beneficiando a una población aproximada de 25.655 personas. Demostrando así, que es una salida a la problemática social y económica que se vive en la ciudad de Cartagena.

⁷⁹ Tomado de: www.eclof.net/archiv/spanish/nh/nhsp24/spsolidarityloans1.html

5. CONCLUSIONES

Las micro finanzas, a nivel mundial, están orientadas principalmente a ofrecer créditos con bajas tasas de intereses y sin garantía a personas de escasos recursos, ya sean hombres, mujeres, o grupos de familia. Además los requisitos impuestos son mínimos.

Las condiciones y el apoyo que se ofrece y se otorga al momento de iniciar los créditos hacen incentivar a las personas adquirir compromiso y responder con sus obligaciones.

La modalidad de bancos para pobres, a medida que el cliente va respondiendo a sus obligaciones, se le va ampliando la capacidad de aumentar los prestamos, esto es posible ya que los mismos beneficiarios pueden comprobar que pueden mejorar su situación haciendo un buen uso de los mismos. Estos programas son reconocidos a nivel mundial por ser una herramienta óptima al momento de erradicación de la pobreza. Es por eso que la propuesta es la creación de un banco bajo la modalidad de bancos para pobres. El apoyo que brindan estas instituciones no es solo un apoyo económico, además de ese apoyo, estas entidades orientan a los usuarios, en el desarrollo de sus negocios o actividades, para así garantizar el crecimiento, tanto personal como económico. Es por eso que esta modalidad es una propuesta para el desarrollo de la economía del comercio informal en la ciudad de Cartagena.

BIBLIOGRAFÍA

Spicker, Paul (1993). Poverty and Social Security. Routledge, London.

Dr. Héctor Rodríguez Ramírez “Enfoques para la medición de la pobreza: breve revisión de la literatura”

“El debate por la medición de la pobreza” publicado por Ángel Libardo Herreño Hernández, del proyecto actualidad Colombiana

Departamento Nacional de Planeación (DNP) y el Centro de Investigación y Desarrollo de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional.

Boletín de prensa Bogotá, D. C., 14 de Julio de 2008 educación formal alumnos, docentes y establecimientos educativos DANE 2007

Características de la pobreza, Tomado de:
www.monografias.com/trabajos12/podes/podes.shtml

Las Trampas de Pobreza en Colombia; ¿Qué hacer? Diseño de un programa contra la extrema pobreza

Desempleo en Colombia, Departamento Nacional de Estadísticas (Dane)

Información económica de Cartagena, Tomado de:
www.contenido.metrocuadrado.com/contenidom2/ciudyprec_m2/datosotroasciud_m2/datotr_car/archivocartagena/ARTICULO-WEB-PL_DET_NOT_REDI_M2-3415667.html

Acción Internacional 1961, Tomado de:
www.accion.org/NETCOMMUNITY/Page.aspx?pid=883&srcid=883

Artículo publicado en la revista académica ECO, Febrero 2007/No. 2. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Rafael Landívar de Guatemala, bajo el título de Los Microcréditos, página 15.

Definición y características de los Grupos Solidarios, Tomado de:
www.asei-sv.org/Grupo-solid.htm

Definición y características de los Grupos Solidarios, Tomado de:
www.es.wikipedia.org/wiki/Banco_comunal

Estudio sobre informalidad en Colombia y los países de la Comunidad Andina, febrero de 2004, p. 89. (DANE).

David Ochoa Valencia, Aura Gómez, Informalidad en Colombia. Causas, efectos y características de la economía del rebusque, Universidad ICESI – 28 de julio del año 2006.

Boletín del DANE Julio 8 del 2008 - Gran Encuesta Integrada de Hogares.

Rincón, Luis. Consideraciones teóricas sobre la informalidad, Red Bogotá, Tomado de: www.univerciudad.redbogota.com/ediciones/010/luis_rincon.htm.

ANDI et. al. ICER Cartagena, segundo semestre de 2005, p.12.

Comercio de artículos en Cartagena, Diario El Universal, sábado 24 de mayo de 2008

Gerson Javier Pérez V. Irene Salazar Mejía, “La pobreza en Cartagena, un análisis por Barrios”, doc. # 94, Banco de la República”. Agosto de 2007

Secretaría de Planeación distrital de Cartagena, 2006

Coefficiente de correlación, Tomado de:
www.monografias.com/trabajos30/regresion-correlacion/regresion-correlacion.shtml

Red Informal de créditos, Tomado de: www.actualicese.com/actualidad/2007

“Proyecto Transcribe, Tomado de:
www.transcribe.gov.co/editnoticias.asp?RecordID=135

Reporte de bancarización / Asobancaria - Marzo del 2008

Gerardo Solís V. “El crédito no es una cuestión de fe”

Muhammad Yunus El banquero de los pobres “Los Microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo”

Yoskira N. Cordero, Metodologías de Microcréditos – Madrid, España

Grameen Bank, Tomado de: www.grameen-info.org/index.php?option=com_content&task=view&id=318&Itemid=168

. Discurso de la Presidenta del Programa Pro-mujer. Informe Anual. Rosemary Werret, 1999 – 2000

C. González Vega, M. Schreiner, R. Meyer y S. Navarra (1996) (González et. al, 1996),

Fundación Mario Santo Domingo Tomado de:
<http://www.fmsd.org.co/presentacion.htm>

Fundación Red Juntos Tomado de:
www.accionsocial.gov.co/contenido/contenido.aspx?catID=3&conID=2392

Fundación Micro finanzas BBVA Tomado de:
www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/castellano/Carta-del-presidente.html

La Banca de las Oportunidades Tomado de:
www.bancadelasoportunidades.gov.co/

Circular del Banco Agrario de Colombia No CR-079 de Junio 6 del 2007

ANEXOS

Anexo A. Clasificación por comunas de la ciudad de Cartagena

Unidad Comunera	Población 2006	Porcentaje de Inmigrantes	Años de educación Promedio	Porcentaje de Trabajadores Informales	Porcentaje de habitantes de raza negra	Poblacion con ingresos bajos	Población de raza negra	Porcentaje de personas con ingresos bajos
Comuna 1	80.219	0,06	0,11	0,17	0,02	3.699	1.864	4,6%
Comuna 2	60.038	0,04	0,07	0,24	0,19	27.144	11.702	45,2%
Comuna 3	49.819	0,02	0,08	0,32	0,25	23.676	12.409	47,5%
Comuna 4	81.016	0,02	0,07	0,35	0,29	40.632	23.766	50,2%
Comuna 5	62.042	0,03	0,07	0,34	0,37	33.855	22.673	54,6%
Comuna 6	97.563	0,03	0,07	0,31	0,27	55.378	24.212	53,6%
Comuna 7	60.746	0,02	0,08	0,30	0,15	16.480	9.033	27,1%
Comuna 8	54.943	0,03	0,10	0,24	0,16	12.537	8.662	22,8%
Comuna 9	59.946	0,03	0,09	0,30	0,15	19.281	8.741	32,2%
Comuna 10	63.277	0,04	0,09	0,29	0,16	17.975	9.859	28,4%
Comuna 11	33.043	0,04	0,09	0,32	0,12	13.276	4.074	40,2%
Comuna 12	98.887	0,04	0,10	0,29	0,09	17.294	9.057	17,5%
Comuna 13	36.095	0,02	0,10	0,29	0,22	7.343	7.968	20,3%
Comuna 14	102.891	0,02	0,09	0,29	0,15	33.186	15.823	32,3%
Comuna 15	57.195	0,03	0,09	0,32	0,20	20.047	11.221	35,1%

Fuente: Secretaria de planeación Distrital, Cartagena 2006

Anexo B. Otros programas de la Fundación Mario Santo Domingo

- Programa Microbanco: Se inició para llegar con capacitación, asesorías y créditos a 50 mil microempresarios de la Costa Caribe colombiana, en siete departamentos de la región. Este programa cuenta con el respaldo del Gobierno Nacional y la importante vinculación de bancos comerciales del país que han decidido unirse a esta propuesta.
- C.I. La Comercializadora S.A.: A través de esta entidad, creada con el apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y otras organizaciones de la región Caribe colombiana, los empresarios se benefician con alianzas para fortalecer la oferta de productos, servicios financieros mediante fondos de capital de trabajo y asistencia a la producción y actividades de mercadeo para el desarrollo de productos, diseño de empaques, investigaciones de mercado, promociones, publicidad y crecimiento de la base de clientes.
- Jóvenes en Acción: La Fundación desde el 2001 fue escogida como Entidad Capacitadora del Programa Jóvenes En Acción de la Presidencia de la República, mediante una convocatoria nacional para aplicar y ejecutar una parte de los recursos del Plan Colombia.
- Formación Empresarial Capacitación Técnica: La Formación y Cualificación Empresarial es impartida con el Modelo Diálogo de Gestiones. Este servicio orienta a los empresarios en la organización contable y financiera, manejo de costos, análisis financiero y proyectos de inversión del empresario participante.
- Asesoría Administrativa: Se orienta a los empresarios a poner en práctica los conocimientos teóricos adquiridos, revisar y analizar la información contable registrada y en general, encaminadas a monitorear el desarrollo de la empresa.
- Asesoría Técnica: Este servicio permite poner en práctica los conocimientos adquiridos en cuanto a desarrollo del producto, actualización tecnológica, control de calidad y en general todo lo relacionado con los aspectos técnicos de la microempresa.
- Comercialización: El empresario obtiene apoyo para comercializar sus productos en el país y en el exterior. Se desarrolla por intermedio de una comercializadora especializada en la atención de pequeñas unidades de producción, agrupando empresas por sectores para atender pedidos en volúmenes.
- Misiones Empresariales y de Conocimientos: Desde el año 2000, la Fundación Mario Santo Domingo incursionó en la organización de Misiones

Empresariales Tecnológicas y de Conocimientos a Europa, con el fin de facilitar a los empresarios de las Microempresas locales conocer el sector de la pequeña empresa en países del viejo continente. Desde su iniciación, este programa ha movilizó más de 600 empresarios en seis misiones a países como Francia, Alemania, Bélgica, Suiza, Polonia y España. Este programa se mejoran los conocimientos tecnológicos y comerciales por medio de visitas guiadas a países desarrollados con el fin de conocer centros de formación y capacitación, pequeñas empresas y ferias especializadas, entre otras acciones.

- Organización y Formalización Empresarial: Este servicio permite la legalización e inclusión del pequeño empresario en la economía formal del país.
- Salud: Se lleva a cabo mediante convenios con instituciones especializadas en el área de la salud para la prestación de servicios básicos en medicina familiar.
- Recreación y Deporte: Para el uso del tiempo libre por parte de los microempresarios y sus familias. Anualmente se organizan torneos deportivos y actividades recreativas.
- Esta información fue tomada de la página de la fundación.