

RAE

1. TIPO DE DOCUMENTO: Trabajo de grado para optar por el título de Contador Público
2. TÍTULO: GESTIÓN DE MICROCRÉDITO LLEVADA A CABO POR LA COMUNIDAD DE LAS HIJAS DE MARÍA AUXILIADORA, BOGOTÁ, BARRIO LA ESTRELLA.
3. AUTOR: Sor Jenny Cristina Téllez Maya
4. LUGAR: Bogotá D.C
5. FECHA: Abril de 2015
6. PALABRAS CLAVES: Microcrédito, Economía Solidaria, Economía de Mercado, Cooperación para el desarrollo, Desigualdad, Pobreza, Necesidad, Grupos Solidarios.
7. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO. La comunidad de las Hijas de María Auxiliadora mediante la implementación en la Casa Nuestra Señora de la Evangelización, busca apoyar las familias de los beneficiarios como un medio para potenciar las capacidades de las personas y mejorar las condiciones de vida básicas a través de proyectos de emprendimiento que promuevan la autosostenibilidad, sin embargo, se precisa que el impacto al interno de la comunidad y en las familias beneficiadas no ha sido el esperado, generando insatisfacción y el no cumplimiento de objetivos para todas las partes. Por esto el objetivo principal del proyecto es determinar el impacto de la falta de gestión administrativa.
8. LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: CRECIMIENTO Y DESARROLLO ECONÓMICO
9. METODOLOGÍA: Es de carácter exploratorio descriptivo, a partir del método analítico, sintético que permite determinar la relación de causa efecto en un fenómeno determinado.
10. CONCLUSIONES: La investigación realizada, permite precisar la necesidad de garantizar una mejor gestión del microcrédito, tanto al interno de la comunidad, como con las personas que se benefician con los proyectos y nos da la posibilidad de proponer una serie de estrategias administrativas, contables y de emprendimiento que responda realmente a las necesidades de ambas partes, garantizando el éxito del proyecto y la devolución del dinero hacia la comunidad.

MICROCRÉDITO

Sor Jenny Cristina Téllez Maya

Código: 20081160018

Asesor:

CP Mg Álvaro Fonseca Vivas

Proyecto de Investigación para optar por el título de Contador Público

Facultad de Ciencias Empresariales

Universidad de San Buenaventura

Bogotá, Colombia

2015

GESTIÓN DE MICROCRÉDITO LLEVADA A CABO POR LA COMUNIDAD DE LAS
HIJAS DE MARÍA AUXILIADORA, BOGOTA BARRIO LA ESTRELLA

Sor Jenny Cristina Téllez Maya

Código: 20081160018

Facultad de Ciencias Empresariales

Universidad de San Buenaventura

Bogotá, Colombia

2015

DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado al Instituto de las Hijas de María Auxiliadora, en su preocupación por la Cooperación por el Desarrollo y en concreto a mi Inspectoría partícipe de todo el proceso. De igual forma a la Comunidad Nuestra Señora de la Evangelización – Obra Social Mornés, ubicada en Ciudad Bolívar, barrio La Estrella, que desde el contexto particular de desigualdad y pobreza, suscitó en mí el deseo de prestar atención a una de sus realidades, para poder contribuir desde mi quehacer como Consagrada y Profesional a su mejoramiento, a través del proyecto específico del Microcrédito, contribuyendo con la promoción y el desarrollo de quienes acceden a él.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios que en su providencia me concedió este gran regalo, a través de mi Comunidad. A mi Comunidad quien materializó con su apoyo fraterno y económico este sueño hasta que llegó a hacerse pacientemente realidad.

A cada una de mis hermanas, especialmente a aquellas con las que compartí este tiempo de mis estudios en las diversas casas, pues se hicieron compañeras de camino, testigos de las alegrías y tristezas, de los desafíos y logros alcanzados.

A mi familia siempre presente, con tanto amor y esperanza, apoyándome incondicionalmente y enseñándome a dar lo mejor de mí, en cada etapa de mi vida.

A la Universidad San Buenaventura que me formó como profesional íntegra, capaz de servir a la sociedad como ciudadana de paz y bien y de generar impacto en los procesos de transformación social.

A mis educadores por su acompañamiento y testimonio, particularmente a aquellos que compartieron más de cerca el proceso de mi trabajo de grado y especialmente al profesor Jhon Jairo Lozada, quien contribuyó eficazmente en este proceso investigativo desde sus inicios con su acompañamiento temático y metodológico. De igual forma a la profesora Rocío Lasso asesora del trabajo en esta última etapa del proyecto, que me ayudó a culminarlo satisfactoriamente.

Y finalmente a mis compañeros de estudio, con quienes compartí la academia, los sueños y expectativas, para responder como profesionales íntegros a los retos que nos presenta la sociedad.

TABLA DE CONTENIDO

1. Aspectos preliminares	7
1.1 Tema.....	7
1.2 Línea de investigación	7
1.3 Planteamiento del problema	8
1.3.1 Definición del problema	12
1.3.2 Pregunta de investigación	12
1.3.3 Sistematización de la pregunta problema	12
1.4 Justificación	13
2. Objetivos	15
2.1 Objetivo General	15
2.2 Objetivos específicos.....	15
3. Marco Referencial	16
3.1 Antecedentes del Microcrédito	16
3.2 Marco Contextual.....	19
3.3 Marco Teórico	22
3.4 Marco Conceptual	31
4. Diseño metodológico	35
4.1. Tipo de investigación o estudio	35
4.2. Método	36
4.3. Etapas de la Investigación	36
4.4 Técnica de recolección de datos	37
4.5. Técnica de análisis de la información.....	37
5. CAPITULO I EXPERIENCIAS QUE MARCARON HISTORIA	39
5.1 El Microcrédito en Bangladesh, origen de los grupos solidarios	39
5.2 Estrategias y metodologías para el otorgamiento de microcréditos	41
5.3 Éxito del Microcrédito en América Latina	43
5.3.1 Bolivia	44
5.3.2 Nicaragua	45

5.3.3	Guatemala	45
6.	CAPITULO II PROCESO DE MICROCRÉDITO LLEVADO POR LAS FMA	46
6.1	Antecedentes del microcrédito en el Instituto de las Hijas de María Auxiliadora.	46
6.2	Experiencias significativas de Microcrédito desarrolladas en el Instituto	49
6.2.1	Cúcuta – Colombia.....	49
6.2.2	Bahía blanca- Argentina.....	49
6.2.3	Junin de los Andes – Argentina.....	50
6.3	Adopción del microcrédito provincia nuestra señora de las nieves – Comunidad Hijas de María Auxiliadora Ciudad Bolívar - La Estrella	50
6.3.1	Experiencias de microcrédito en Ciudad Bolivar –La Estrella.....	
7.	CAPITULO III FACTORES DETERMINANTES EN LA GESTION DEL MICROREDITO	55
7.1	Focus group	55
7.1.1	Muestra.....	55
7.1.2	Características de la población	55
7.1.3	Desarrollo del Focus Group	56
7.1.3.1.	Análisis del focus group.....	57
7.2	Factores de la Gestión Administrativa.....	58
7.2.1	Factores internos.....	58
7.2.2	Factores externos.....	59
7.2.3	Ventajas.....	60
7.2.4	Desventajas.....	60
7.2.5	Impacto	60
8.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	62
9.	REFERENCIAS	65
10.	ANEXOS	69
10.1	Movimiento contable Tienda comunitaria y Panadería “Maín”.....	69
10.2	Evidencia fotográfica proyectos realizados por las Hijas de María Auxiliadora...	71
10.3	Evidencia fotográfica realización del Focus Group.....	73

1. ASPECTOS PRELIMINARES

1.1 Tema: Gestión de microcrédito llevada a cabo por la comunidad de las Hijas de María Auxiliadora, barrio La Estrella

1.2 LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

El presente trabajo se adscribe a la línea de investigación Crecimiento y Desarrollo Económico, ya que la propuesta de Microcrédito dentro de la Economía Solidaria, es una estrategia que surge con el fin de mejorar las condiciones de la calidad de vida de las personas más vulnerables; ayudando al crecimiento y desarrollo de la economía con unas condiciones de vida aceptables, generando para estos hogares autosostenibilidad, mediante un acceso al crédito que sería imposible de obtener en el tradicional sistema financiero por la cantidad de requerimientos que se solicitan.

1.3 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Colombia es un país, "...con una población de 48.321.405 personas al cierre del año 2013, teniendo un incremento de 616.978 habitantes respecto a 2012, en el que la población fue de 47.704.427 personas" (Datosmacro), la mayoría de los cuales vive en las ciudades del país, unas minorías aún siguen en las zonas rurales, esta situación fue descrita por Edilma Osorio en su libro "La Violencia del Silencio: desplazados del campo a la ciudad" de la década de los 90, con el que se precisa toda la migración que hasta hoy no termina, pues datos más recientes como los ofrecidos por Caracol citan lo siguiente: "Los campos se están quedando solos por culpa del desplazamiento forzado": Codhes –Consultoría para los derechos humanos y el desplazamiento, en una noticia del año 2010.

Esta situación hace que se encuentren elevadas cifras con relación a la desigualdad de oportunidades y la pobreza. Un estudio realizado por el profesor Pedro José Amaya Pulido en el año 2000, de la Facultad de Ciencias económicas de la Universidad Nacional de Colombia, revela que existe un agudo nivel de desigualdad en la distribución de la riqueza en nuestro país, como lo afirma en su curso de problemas críticos de Colombia atribuyendo que "el 60% del ingreso anual queda en manos de sólo un 20% de la población". El otro 80% debe sobrevivir como lo dicen las estadísticas con \$300.000 mensuales que harán que una familia ya no sea considerada miserable o bien con \$600.000 que dejarían a la gente en un rango de pobreza como cita Salud Hernández Mora en su columna del Tiempo. (Hernández, 2013)

Pero se hace necesario para el desarrollo del planteamiento preguntarse por la situación que ocupa en el país, la Ciudad Capital, para ello es importante precisar que Bogotá cuenta con 7.763.708 de habitantes, según cifras actualizadas del 20 de julio de 2013 en la página de la Secretaría Distrital de Planeación "El reloj de la población", es una de las ciudades más controvertidas del país, completamente heterogénea, lugar de contrastes, la ciudad de los grandes desafíos y desigualdades.

De acuerdo con un estudio realizado por la Secretaria de Hacienda Distrital se determinó que el 40 % de todos los ingresos que se generan en Bogotá D.C queda en manos de apenas el 7% de su población, a la vez en informe publicado por el diario el tiempo se pudo precisar que “El ingreso promedio del 10% de los hogares más ricos es 28,8 veces más grande que el que recibe el 10% de los hogares más pobres. En cifras absolutas, mientras la franja de hogares más pobres sobrevive prácticamente con la mitad de un salario mínimo al mes \$217.949 pesos, los de la franja más rica tienen un ingreso de 6.291.142 pesos”. (Secretaría de Hacienda Distrital, 2013)

Dentro de este contexto de extrema pobreza se halla la “La localidad de Ciudad Bolívar, ubicada en las laderas de los cerros suroccidentales de Bogotá” constituida como uno de los cinturones de pobreza más grande del país. La población, se estima en unos 667.415 habitantes. (Secretaría Distrital de Planeación, 2013). Dentro de los cuales el 4,3% de la población se encuentra en miseria por NBI - Necesidades Básicas Insatisfechas y el 17,4% se encuentra en pobreza por NBI - Necesidades Básicas Insatisfechas (León et al. 2009) como lo reflejó la Encuesta de Calidad de Vida, realizada en el 2007.

Ciudad Bolívar está formada por 360 barrios aproximadamente; uno de ellos el Barrio la Estrella, sector donde la Comunidad de las Hijas de María Auxiliadora – Provincia Nuestra Señora de las Nieves Colombia, decide iniciar su labor apostólica desde el año 1999 en su necesidad de dar respuesta al Carisma, atendiendo a la población más vulnerable del sector como son los niños y jóvenes. “La Obra inicia con formación catequética, visita a los enfermos, bachillerato por radio y charlas educativas para padres de familia. Luego de un año se empiezan a desarrollar programas de aceleración escolar y finalmente en el año 2003 se decide participar en la convocatoria de ICBF para Operadores, obteniendo un contrato de aporte en modalidad externado para población entre los 7 y los 17 años. Esta población en su totalidad presenta riesgo o vulneración de sus derechos fundamentales, “debido al alto índice de descomposición familiar, consumo de licor, de alucinógenos, pandillismo, marginación, desnutrición, soledad, abuso y explotación sexual, unido esto al inadecuado uso del tiempo libre, falta de posibilidades, ideales y recursos y oportunidades para estas personas”. (Obra Social Mornés, 2013)

Ubicados en la Casa Nuestra Señora de la Evangelización y su contexto de marginación, desigualdad y pobreza se ve la necesidad de gestionar recursos para ayudar a las familias más desfavorecidas, por carencia de oportunidades; esta constatación fue detectada por sor Rosangela Giorgi, encargada en el Instituto a Nivel Mundial de los Proyectos de desarrollo y Economía Solidaria, en su visita al país y a la Obra Social Mornés el 12 de mayo de 2004, según se consignó en la Crónica de la casa.

Por ello se realizan todas las gestiones para iniciar en la Provincia Nuestra Señora de las Nieves - Colombia, un proyecto ya establecido en el Centro del Instituto denominado *MICROCRÉDITO*, *“Es un pequeño préstamo concedido a una persona conocida, necesitada de dinero, pero imposibilitada de acceder al sistema bancario tradicional, en cuanto es carente de garantías idóneas. La otorgación de dinero normalmente es para mejorar la propia actividad en la que se trabaja, a menudo informalmente, pero puede ser dirigida también a resolver otros problemas familiares del momento”*. (Instituto Hijas de María Auxiliadora, 2007)

A través de esta modalidad, acogida desde inicios del año 2010 en la Provincia Nuestra Señora de las Nieves y puesta en marcha por la Comunidad de las Hijas de María Auxiliadora del Barrio la Estrella; se busca ofrecer esta nueva posibilidad de préstamo que lleve a las personas a desarrollar sus potencialidades y a descubrir su espíritu emprendedor, pudiendo ser este un mecanismo para subsanar sus condiciones de vida básicas.

Sin embargo luego de poner en marcha el proyecto con el transcurrir del tiempo se evidencia que este no ha tenido impacto ni dentro ni fuera de la comunidad, debido a los siguientes factores: falta de planeación estratégica dentro de la Comunidad, escaso acompañamiento hacia los beneficiarios del microcrédito, incumplimientos en los pagos, entre otros como lo expresa Sor Inés Alvarado Directora de la Obra en el informe interno presentado al Centro del Instituto en el año 2012.

Todo lo anterior debido a que la Comunidad local no tenía conocimiento del manejo que se debía realizar, no se estableció un procedimiento que definiera políticas antes de iniciar con el proyecto del Microcrédito en la Obra.

Por ello si continúa esta sintomatología, la institución y los beneficiarios pueden verse afectados al no lograr los objetivos por falta de una capacitación adecuada y perder las ayudas de los benefactores al no tener los criterios establecidos, que favorezcan el retorno del dinero para favorecer a otras personas.

1.3.1 DEFINICION DEL PROBLEMA

La Comunidad de las Hijas de María Auxiliadora mediante la implementación del microcrédito en la Casa Nuestra Señora de la Evangelización, busca apoyar las familias de los beneficiarios como un medio para potenciar las capacidades de las personas y mejorar las condiciones de vida básicas a través de proyectos de emprendimiento que promuevan la autosostenibilidad; sin embargo se precisa que el impacto al interno de la comunidad y en las familias beneficiadas no ha sido el esperado, generando insatisfacción y el no cumplimiento de objetivos para todas las partes.

1.3.2 PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

¿Cuál es el impacto que ocasiona la falta de gestión administrativa en el proceso de microcrédito?

1.3.3. SISTEMATIZACIÓN DE LA PREGUNTA PROBLEMA

Por ello surgen las siguientes subpreguntas:

- ¿Qué requieren los beneficiarios del microcrédito para garantizar el éxito de su proyecto?
- *¿Qué estrategias se pueden establecer para fortalecer el proceso de microcrédito dentro y fuera de la Comunidad de las Hijas de María Auxiliadora en el barrio la Estrella?*

1.4 JUSTIFICACIÓN

Todas las personas requieren tener liquidez inmediata para adquirir bienes y/o servicios, dicha oportunidad es brindada por las entidades financieras, de manera particular con algo que se denomina crédito, sin embargo, el acceso a este recurso resulta bastante complejo partiendo del hecho que para ello es necesario cumplir con una serie de requisitos que para algunas personas es imposible tener. Por ello de cierta manera se puede decir que los créditos terminan siendo excluyentes, debido a que no todas las personas pueden acceder a estos, por sus condiciones educativas, sociales y laborales, entre otras.

En este sentido, Muhammad Yunus (2006), define el crédito como “un derecho humano fundamental” este economista es considerado como el impulsor de los microcréditos definidos como una “modalidad de préstamo que permite a personas emprendedoras obtener financiación para pequeños proyectos empresariales cuando tengan dificultades para acceder a ella por insuficiencia de garantías o avales” (p.13). Dicha modalidad surge a partir de una experiencia del citado autor desde el año 1974 en un país ubicado al sur de Asia llamado Bangladesh, en dicha experiencia se pudo precisar la terrible hambruna del pueblo y las necesidades de los pobres, destinados a intentar sobrevivir en una cadena de esclavitud, pero sin embargo no porque la gente fuera pobre, estúpida o perezosa, ya que en su mayoría trabajaban todo el día haciendo tareas físicas complejas, sino porque las instituciones financieras del país no les ayudaban a ampliar su base económica ya que no existía ninguna estructura financiera que cubriese las necesidades crediticias de las personas pobres.(p.85).

Partiendo de esta experiencia y al estudiar el contexto de la localidad de Ciudad Bolívar en el barrio la Estrella, la comunidad de las Hijas de María Auxiliadora, cuenta con una obra que surge como apoyo formativo, para la población de este lugar y de manera particular para las familias de los beneficiarios que pertenecen a la Obra. Acoge la experiencia del Microcrédito puesta en marcha en el Centro del Instituto, como una herramienta que favorezca el desarrollo y la promoción de algunas de las familias; sin embargo, se plantea la investigación por la imperante

necesidad de determinar los factores actuales de la gestión del microcrédito llevado a cabo por la Comunidad, así como de conocer experiencias significativas y de éxito en los procesos de microcrédito, que se conviertan en una herramienta para el direccionamiento de la gestión llevada.

De igual forma es relevante el desarrollo de esta investigación desde el quehacer del contador público, quien “dado su ejercicio profesional incorpora alta responsabilidad social por ser depositario de la confianza pública”, como lo menciona el Decreto 939 de 2002. Entendida la responsabilidad social para este ejercicio investigativo como respuesta a la necesidad de un desarrollo sostenible cuyo enfoque “busca garantizar el equilibrio entre el crecimiento económico, la elevación de la calidad de vida y el bienestar social” (GTC 180 RS, 2008) considerándose estos tres elementos estratégicos para el desarrollo de los microcréditos, realizando de esta forma una gestión beneficiosa para todas las partes.

2. OBJETIVOS

2.1 OBJETIVO GENERAL

Analizar el impacto de la falta de gestión administrativa en el proceso de microcrédito.

2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar esquemas administrativos empleados por algunos estamentos reconocidos que manejen microcréditos.
- Determinar las particularidades actuales del proceso administrativo de microcrédito empleado por la Comunidad de las Hijas de María Auxiliadora.
- Definir los factores que ocasionan la falta de gestión administrativa en el proceso de microcrédito de la comunidad.

3 MARCO REFERENCIAL

3.1 ANTECEDENTES DEL MICROCRÉDITO

Aporte de los franciscanos a la Economía

Los diversos estudios permiten que se precise la importancia del crédito no sólo como un factor decisivo del desarrollo económico como lo expresa Carbajo, (2007); sino además como un derecho de todas las personas, de acuerdo a los planteamientos realizados por Yunus (2010). De igual forma a lo largo de los tiempos han surgido diversas corrientes y respuestas para aquellos que no pueden acceder a éste, un ejemplo es la significativa aportación franciscana en el campo económico desde los siglos XIII y XV con su concepción económica denominada los Montes de piedad, iniciados en 1462. Estos consistían en que las clases acomodadas facilitaban créditos para ofrecerlos a los más necesitados que tuvieran la suficiente capacidad e iniciativa para sacarle provecho y no a los miserables incapaces de desarrollar un trabajo. Los préstamos realizados se hacían en cantidades pequeñas que debían ser devueltos en periodos breves que no superaran los dos años. (Carbajo, 2007)

Dicha experiencia es fruto de una concepción humanista que pone la persona en el centro de la vida social, por encima del capital y de la eficiencia económica y una respuesta para combatir la usura de la época, como está contenido en el artículo Montes de Piedad y finanzas de Carbajo, se basa en los principios de libertad, gratuidad y responsabilidad y por todo este compendio doctrinal, sin equivocación pueden ser considerados la base del microcrédito que busca promover el desarrollo económico y social, desde una economía de mercado asumida por los franciscanos para promover la dignidad humana y privilegiar el bien común sobre la ganancia individual, pero como lo menciona el citado autor esto no va a ser posible en una economía planificada o consumista que está siempre a favor de los que más tienen capacidad de adquisición.

Actualmente se habla de Economía Solidaria como una de las formas que ha generado diversos medios de subsistencia que pretenden favorecer a aquellos que no cuentan dentro del sistema capitalista, como lo menciona Marthe Nyssen afirmando que “la economía

popular juega un papel esencial en la subsistencia de la población de las ciudades del Tercer Mundo y en concreto de América del Sur”. (Nyssen, 1997).

Uno de estos ingeniosos ha sido Muhammad Yunus un economista de Bangladésh, quien partiendo de su experiencia personal, en confrontación con el contexto de la Universidad en la que se desempeñaba como docente en Chittagong y precisando la real miseria que había en su entorno, donde muchas de las familias de este lugar particularmente las mujeres se veían condenadas a ser parte de una cadena de comercio en la que la única persona que no ganaban eran ellas, decidió que no podía continuar “enseñando elegantes teorías económicas” como menciona en su libro “El banquero de los pobres”, mientras a su alrededor existía una terrible crisis caracterizada por una creciente hambruna y una extrema pobreza. A raíz de esto y luego de dedicarse a realizar diversos trabajos de campo en los que de manera más aguda logró precisar el contexto de la región marcada por la situación marginal de los pobres y más aún de la mujer vio la necesidad de que existiera un medio a través del cual dichas personas tuvieran acceso a un préstamo digno, que les permitiera subsistir y progresar, soñando con un estilo de vida diferente. (Yunus, 2006).

Sin embargo, partiendo de que las entidades financieras no conceden préstamos a los pobres por que estos no tienen avales, no fueron acertados todos sus intentos por lograr una economía diferente y un cambio de mentalidad en el sector bancario, razón por la cual Yunus creó el Banco Grameen como una respuesta a la precaria situación de los habitantes de esta región, quienes debido a que no contaban con lo mínimo se veían sometidos a destinar toda su vida en una cadena de esclavitud, diseñada por los prestatarios que ofrecían dinero a estas personas con altas tasas de interés imposibilitando cualquier forma de progreso y generando un círculo que jamás tendría fin.

El Banco Grammen surge entonces como medio para favorecer a los más pobres se determina Banco de los pobres o Banca comunal y es aquí donde de manera particular se da origen a los “Microcréditos” siendo estos una respuesta de acceso para los más pobres que no contaban con posibilidades para ello porque la estructura del sistema financiero no fue

diseñada para aquellos que carecen de solvencia y de garantías que respalden los préstamos que se soliciten.

Este sistema de los microcréditos hace parte de las microfinanzas, según Ramos (2007), como "...la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos". (Ramos, 2007). Entre estas posibilidades, la mayoría de las instituciones del sector se ha dedicado al microcrédito. Considerados estos últimos como "un instrumento efectivo y cada vez más utilizado en los programas para el alivio de la pobreza". (Mena B. 2004).

Los microcréditos ofrecidos por el Banco Gramenn se basan en la confianza mutua, la responsabilidad y la participación.

Dentro de las características del Banco Gramenn creado por Yunus para el acceso a los préstamos conocidos como microcréditos se detallan algunas que se consideran relevantes para el desarrollo de esta investigación.

- a) Promueve el crédito como un derecho humano.
- b) Su misión es ayudar a las familias pobres a ayudarse a sí mismos para superar la pobreza. Está dirigido a las mujeres pobres, en particular los pobres.
- c) La mayor característica distintiva de Crédito Grameen es que no se basa en ningún tipo de garantía o contratos legalmente ejecutables. Se basa en la "confianza", no en los procedimientos legales y el sistema.
- d) Se ofrece para la creación de empleo por cuenta propia para las actividades de generación de ingresos y la vivienda para los pobres, en comparación con el consumo.
- e) Se inició como un desafío a la banca convencional que rechazaba a los pobres mediante la clasificación de que sean "no solvente". En consecuencia, rechazó la metodología básica de la banca convencional y creó su propia metodología. (Yunus, 1998)

3.2 MARCO CONTEXTUAL

Teniendo en cuenta el contexto de la población de Ciudad Bolívar, descrito ampliamente en el planteamiento del problema y deteniéndose particularmente del Barrio la Estrella donde está ubicada una de las obras de la Comunidad Hijas de María Auxiliadora, desde el año 2007 con presencia permanente.

Se precisa que la totalidad de las familias de los beneficiarios atendidos en la Institución, son familias marginadas; algunas por ser provenientes del conflicto armado, otras por hallarse carentes de educación y por estar en condiciones de subempleo o desempleadas. Por tal motivo este grupo de personas no tienen las condiciones sociales para satisfacer sus necesidades ni siquiera las básicas, desde el planteamiento realizado por Maslow, donde se detalla que la base de la pirámide son las necesidades que podrían llamarse de déficit, “ya que si estas no se satisfacen generan en el ser humano un desgaste, una pérdida”. (Rigo, 2013)

Resaltando la imposibilidad de estas personas para acceder a un trabajo digno y estable. Se destaca que de igual forma las familias se encuentran en la imposibilidad de acceder al sistema financiero convencional por no cumplir con los requisitos solicitados, que se detalla a continuación:

REQUISITOS DE ACCESO AL CRÉDITO POR EL SISTEMA BANCARIO

Tabla 1:
Requisitos de crédito Banco de Bogotá

CONDICIONES			
TODOS	SI ES ASALARIADO	SI ES PENSIONADO	SI ES INDEPENDIENTE
<ul style="list-style-type: none"> - Solicitud de servicios financieros - Pagaré - Fotocopia del documento de identificación ampliado al 150% 	<ul style="list-style-type: none"> - Declaración de renta del último año gravable, si está obligado a declarar o certificación de no declarante - Certificado de ingresos y retenciones (CIR) del último año gravable - Certificado laboral en original (no mayor a 30 días, indicando cargo, sueldo, antigüedad y tipo de contrato. - Si tiene contrato a término indefinido, la antigüedad debe ser mayor a 6 meses o a término fijo, superior a 1 año - Fotocopia de los comprobantes de pago de nómina equivalentes a los dos (2) últimos meses 	<ul style="list-style-type: none"> - Declaración de renta del último año gravable, si está obligado a declarar o certificación de no declarante - Certificado de ingresos y retenciones (CIR) del último año gravable - Fotocopia de los comprobantes de pago de pensión equivalentes a los dos (2) últimos meses 	<ul style="list-style-type: none"> - Declaración de renta del último año gravable, si está obligado a declarar o certificación de no declarante - Extractos bancarios de los tres (3) últimos meses - Certificado de Cámara de Comercio no mayor a 30 días, si tiene establecimiento de comercio registrado

FUENTE: Información recopilada del Banco de Bogotá, 2014)

Tabla 2:
Requisitos de crédito Banco Avvillas

CONDICIONES					
TODOS	EMPLEADOS	SI ES INDEPENDIENTE	PENSIONADO	TRANSPORTADORES	RENTISTAS DE CAPITAL
<ul style="list-style-type: none"> •Solicitud de Vinculación en línea ó en cualquiera de nuestras oficinas. •Fotocopia de documento identidad ampliado al 150% •Pagaré 	<ul style="list-style-type: none"> •Certificado laboral no mayor a 30 días especificando cargo, antigüedad, salario y tipo de contrato •Comprobantes de pago del último mes o dos últimas quincenas 	<ul style="list-style-type: none"> •Certificado de Cámara y Comercio no mayor a 30 días •Estados financieros del último semestre •Declaración de renta o carta de no declarante •Extractos bancarios de los últimos tres meses 	<ul style="list-style-type: none"> Comprobante de pago del último mes 	<ul style="list-style-type: none"> •Declaración de renta o carta de no declarante •Tarjeta de propiedad del vehículo •Certificado de afiliación empresa de transporte no mayor a 30 días 	<ul style="list-style-type: none"> •Contrato de arrendamiento •Certificado de Libertad, no mayor a 30 días de expedición •Declaración de renta o carta de no declarante

Fuente: Información recopilada de BancoAV Villas, 2015

Tabla 3:
Requisitos de crédito Banco Davivienda

CONDICIONES		
TODOS	SI ES EMPLEADO	SI ES INDEPENDIENTE
<ul style="list-style-type: none"> - Declaración de asegurabilidad. - Fotocopia del documento de identidad al 150%. - Pagaré único de consumo. 	<ul style="list-style-type: none"> •Certificación laboral, no mayor a treinta (30) días. 	<ul style="list-style-type: none"> •Extractos bancarios de los últimos 3 meses. •Declaración de Renta o Carta de no Declarante.

Fuente: Información recopilada de Banco Davivienda, 2015

Tabla 4:
Requisitos de crédito Grupo Bancolombia

Documento	Empleado	Independiente	Jubilado	Amparado
Solicitud de vinculación	X	X	X	X
Copia documento de identidad	X	X	X	X
Certificación laboral	X		X	X
Certificado de ingresos y retenciones o constancia de no declarante	X		X	X
Declaración de renta	Opcional	Opcional	Opcional	Opcional
Carta y matrícula de contador y no declarante	Opcional	X	Opcional	
Copia de tres últimos extractos (cuenta corriente o ahorros)	Opcional	Para todos los productos de riesgo	Opcional	Opcional
Cámara de Comercio o registro mercantil		X		
Certificación de patrimonio	Opcional	Opcional	Opcional	Opcional
Certificación de otros ingresos	Opcional	Opcional	Opcional	Opcional

Fuente: Información recopilada de Grupo Bancolombia, 2015

La información presentada deja ver con claridad que las personas vulnerables de la localidad de Ciudad Bolívar difícilmente podrán acceder al Sistema financiero para adquirir un crédito, puesto que no se hallan en la posibilidad de cumplir con los requisitos exigidos.

3.3. MARCO TEÓRICO

El origen y concepto de la Economía Solidaria tomado desde la perspectiva de la noción de solidaridad “surgida en la historia económica como reacción a la cultura del egoísmo, del individualismo, de la ficción del *homo oeconomicus*”. Este es el planteamiento que nos da Arruda en su libro “Humanizar lo infrahumano” de 2005. El vocablo formaba parte del lenguaje jurídico y quería decir responsabilidad común. En el siglo XIX pasó a la filosofía social. Autores como E. Durkheim y M Scheler lo desarrollaron, subrayando su significación como relación moralmente cualificada, esencial y activa del individuo con la comunidad y viceversa. Es concebida también como equivalente al concepto de fraternidad o mejor de hermandad. En este sentido, pretende conciliar la libertad y la igualdad”. (Arruda, 2005)

Este estudio permite ver la estrecha relación que se haya desde antiguo entre la Economía y la Solidaridad como la posibilidad de reconocer, acoger, respetar al otro como parte intrínseca del mundo de cada individuo.

Arruda determina que el principio de la solidaridad impulsa valores como el compartir, la reciprocidad y la comunicación dialógica para la construcción de unanimidades que respeten la diversidad (p.40).

Así bien este mismo autor afirma que la economía solidaria emerge a mediados del siglo XIX, a partir de las propias contradicciones del capitalismo industrial. Los trabajadores explotados y alienados de sus mejores atributos se juntan para buscar formas de organizar la producción al servicio de la satisfacción de sus necesidades y no al servicio de beneficio sólo, como la economía del capital y la relación competitiva y objetivada que le es peculiar.

No obstante lo anterior se encuentra que “la economía de mercado capitalista está fundada en la creencia de que el mercado es capaz de autorregularse para el bien de todos y que la competición es el mejor modo de relación entre los actores sociales. Pero la lógica del capital es migrar hacia donde hay capital y posibilidades de acumulación y de beneficio y no hacia donde hay necesidades humanas que satisfacer”. (Arruda, 2005, pág. 158)

Llegando a este punto se ha podido precisar con claridad la importancia de una economía solidaria y al releer cada una de las definiciones encontradas se puede evidenciar como el centro de estas es la satisfacción de las necesidades humanas, sin duda alguna es este el *qué*, del postulado, ahora se hará necesario hallar el *cómo*, por ello vale la pena adentrarse ahora en los planteamientos de Max-Neef desde el proyecto *Desarrollo a Escala Humana* a partir del cual se pretende “satisfacer las necesidades humanas fundamentales, por medio de tres pilares que son: necesidades humanas, autodependencia y articulaciones orgánicas, pero partiendo del protagonismo real de las personas, con el fin de generar una mejor calidad de vida, que es evidenciable precisamente en la posibilidad que tengan las personas de satisfacer adecuadamente sus necesidades fundamentales”, (Max-Neef, Elizalde, & Hopenhayn, 2010) como se plantea a lo largo del proyecto citado.

La fundamentación del Desarrollo a Escala Humana de Max – Neef, es la base para la presente investigación, ya que desde esa perspectiva se concibe “el desarrollo orientado hacia la satisfacción de las necesidades humanas, que comprenden la persona en su totalidad”. Dichas necesidades han de ser vistas desde “su doble condición existencial: carencia y potencialidad”(p.21). Ya que a partir de esto, las necesidades – carencia de algo- se convierten sin duda alguna en posibilidades – búsqueda para satisfacer la carencia- pues como lo cita Max-Neef estas “motivan y movilizan a las personas, convirtiéndose en recurso”(p.21), a partir de los cuales se hace posible el protagonismo de los sujetos con el desarrollo de las capacidades y recursos propios, generando una autodependencia.

Max-Neef argumenta que lo anterior se hace posible si se cuenta con “micro-organizaciones productivas y comunitarias donde la ética solidaria que se da al interior de las mismas constituye un recurso indispensable para sobrevivir y desplazarse en un medio en el que impera la lógica competitiva, a través de proyectos colectivos de vida”(2010,p38). Por ello uno de los mecanismos de estas llamadas micro-organizaciones que no hacen parte del sistema financiero es la experiencia de microcrédito a partir del cual se pretende generar mejores condiciones de vida para familias que viven en estado de precariedad y que

desconocen incluso los recursos que poseen pues se han centrado en ver las necesidades como carencia.

La visión franciscana del mundo y del hombre permitió que desde esta espiritualidad se diera un significativo aporte a la economía partiendo de que “el hombre es un ser creado a imagen de Dios y cuya identidad no depende de lo que tiene sino de su capacidad de donarse y de construir relaciones significativas” (Carbajo, 2007). Teniendo esta cita como referencia se puede entender que el aporte al campo económico de los franciscanos se enmarque en sus cuatro grandes principios; “*libertad, gratuidad, fraternidad y bien común*”, como lo menciona Carbajo en su libro Crisis económica (2013).

Dichas relaciones en la lógica del don expresan cómo “...el mercado se concibe como espacio de encuentro entre personas, en el que se fortalece la confianza recíproca y en el que cada uno se siente miembro activo de la comunidad” promoviendo de esta forma una economía que no busca la eficiencia por sí misma, sino que busca responder a las necesidades de la comunidad y del individuo en concreto (Carbajo,2013). A partir de esta experiencia se constituyeron en Italia, los Montes de Piedad, promovidos y sostenidos por la Orden franciscana.

A nivel general estos son concebidos “como instituciones de crédito sin ánimo de lucro con el propósito de fomentar el ahorro popular y mitigar las necesidades de los más pobres garantizando un mínimo de previsión social”. (Bustelo, 1994). De igual forma, José López Yepes en su exhaustivo estudio realizado desde 1969 hasta 1995 sobre los Montes de Piedad, los define como «instituciones sociales, de inspiración franciscana, nacidas en el siglo XV, y que tuvieron por objeto erradicar la usura, facilitando préstamos en especie o en metálico en condiciones benéficas en cuanto al plazo y tipo de interés, y con garantía prendaria, obteniendo las fuentes de financiación para llevar a cabo su propósito con ayuda de diversos medios, entre los que destacaron los legados, las limosnas y los depósitos gratuitos o remunerados, anticipándose así a la operatoria más genuina de las Cajas de Ahorros» (López, 1988). Estas definiciones nos permiten concretar el fin de los mismos y de igual forma nos permiten precisar la utilidad de los Montes de Piedad dadas las circunstancias, haciendo notar los motivos del gran auge que tuvieron en los orígenes.

Remontándonos en la historia el sacerdote franciscano Martín Carbajo Núñez (2013) precisa en su estudio sobre la crisis económica, que el primer Monte fundado tiene su origen en Perusa en el año 1462 con una proliferación significativa y acelerada en toda Italia; sin embargo, es de notar que desde 1431 los franciscanos apoyaban y promovían en España las *Arcas de la Misericordia*, definidas como instituciones de caridad, cuyo objetivo es “construir la comunidad cristiana sobre la confianza mutua y la caridad activa”, (D, 1941) elementos de los reconocidos Montes de Piedad, que desarrollan el ejercicio de la caridad, socorriendo a las personas más pobres y necesitadas.

Gracias al estudio de Carbajo se puede decir que los Montes de piedad están clasificados en:

- Montes frumentarios: Cuyo objetivo es el otorgamiento de créditos sólo en especie, debido al entorno rural, a su vez estos contienen los “Montes bladorum”, que otorgaban una amplia gama de productos agrícolas.
- Montes pecuniarios: Se dedican a otorgar créditos monetarios.

Resulta relevante precisar que los préstamos otorgados por los Montes de Piedad tuvieron un gran impacto y dieron respuesta a los objetivos planteados por que se constituyeron en una modalidad de préstamos sin interés, favoreciendo de esta forma las clases populares que no tenían fácil acceso al crédito. Se destaca que los préstamos otorgados eran muy pequeños, enfocados esencialmente a solventar las necesidades básicas, como lo expresa López (1988) al relatar la historia de los montes de piedad en España.

Si bien hubo diversas experiencias de los Montes de piedad, “el caso más significativo que se puede citar es el de Madrid, fundado por el sacerdote franciscano Piquer con el propósito de beneficiar tanto a los vivos con préstamos, como a los difuntos con misas y novenas. El capital del Monte procedía de las limosnas que quisieran entregar las personas caritativas, y los préstamos que se concedían no devengaban tasa alguna de interés. Su estructura jurídica deriva, por una parte, del modelo de los Montes de Piedad italianos, en concreto del de Roma, con cuyos estatutos guarda cierta relación, y, por otra, de la normativa a que estaban sometidas las

instituciones pertenecientes al Patronato Real, al que el Monte de Piedad de Madrid, tras largos años intentándolo se incorporó en 1713. (Montero, 1988)

El citado autor Carbajo (2013) detalla cómo la iniciativa de los Montes de piedad, hacía que los ciudadanos no cayeran en pobreza extrema, disminuía el número de indigentes, rescataba fuerzas humanas, evitaba comportamientos antisociales y reforzaba la cohesión interna, ya que estos buscaban “consolidar la vida común, prestando pequeñas cantidades, con un interés mínimo y en base a las necesidades y proyectos de cada ciudadano solicitante”. Son precisamente estos aspectos los que van a contribuir integralmente en el desarrollo de la persona y sin duda alguna a su vez de la comunidad, pues rescatar y favorecer una mejor economía donde cada uno es tenido en cuenta en su individualidad, garantiza la calidad de vida, que redundan en beneficios políticos y sociales.

Ahora es importante preguntarse de donde salía el dinero para proveer a los prestatarios. Los Montes de Piedad eran provistos por las Cortes que basados en la Caridad, buscaban apoyar a los más necesitados. (Fanjul, 2007) Dichos préstamos eran concedidos bajo dos esquemas de garantías:

- 1) Garantías en ropas y alhajas utilizados por las clases populares
- 2) Garantías de papel utilizados por las clases medias urbanas

La siguiente tabla tomada del Anuario Estadístico de España, permite precisar la cantidad de préstamos que se otorgaban en los Montes de Piedad y bajo que modalidad accedían a ellos los prestatarios.

Tabla 1:
Composición histórica de los préstamos de los Montes de Piedad Españoles de 1862 a 1867.

Años	Nº total de préstamos	Capital total prestado (Reales)	Préstamos con garantía de ropas y alhajas	Préstamos con garantía de papel
1862	170.290	119.528.640	168.201	2.089
1863	183.320	129.385.350	180.952	2.368
1864	187.733	107.416.030	185.761	1.972
1865	196.648	100.601.830	194.303	2.345
1866	203.560	99.279.810	200.918	2.642
1867	235.284	98.446.520	232.526	2.758
Promedio	196.139	109.109.700	193.777	2.362

Fuente: Anuario Estadístico de España 1866 y 1867

El hecho de que se solicitara alguna garantía era con el fin de que no se perdiera en su totalidad el préstamo y de esta forma en caso de no ser devuelta la suma prestada, poder hacer subasta pública, con el fin de recuperar la cantidad prestada, haciendo notar que “si la venta superaba el valor de lo prestado, se devolvía lo sobrante a quien la había dejado en prenda” y de esta manera no se caía en prácticas usureras como menciona el autor.

De igual forma Carbajo (2013), en su investigación menciona que para el funcionamiento de los Montes de Piedad los miembros de la comunidad acaudalados eran llamados a colaborar, contribuyendo con sus aportes en dinero para el sostenimiento del Monte y de igual forma se motivaba a los que necesitaban un crédito a trabajar para adquirirlo con el compromiso de dejar hipotecado algún objeto y de devolver en poco tiempo la suma prestada, con un interés considerable.

Una de las experiencias que vale la pena resaltar es la ocurrida en el Monte de Perusa que empezó pidiendo un interés máximo del 10 por 100, para sufragar los gastos de gestión, que se tuvieran que realizar; si bien era necesario que los solicitantes de créditos dejaran en el Monte de Piedad un objeto que tuviera un valor de al menos un tercio de la cantidad prestada, es necesario resaltar que también los montes de piedad ofrecían préstamos gratuitos cuando era necesario, con

el fin de ayudar a los más pobres que no tenían nada para ofrecer como garantías del crédito, constituyéndose esta experiencia como útil e indispensable, donde predomina la dimensión humanitaria.

3.3.1 La legalidad de los montes

El recorrido histórico ofrecido anteriormente permite ver esta práctica como una respuesta humanitaria a la gran pobreza que azotaba a las personas, mitigando la usura tan utilizada en todos los créditos que se ofrecían y garantizando una manera de acceso fácil al crédito.

Desde los orígenes se precisa la estrategia clara utilizada por los franciscanos para poder llevar a cabo la institución de los Montes de Piedad o Arcas de la Misericordia en los lugares a los que iban. Inicialmente "... un predicador franciscano itinerante hacía la propuesta; seguía un debate en el seno del consejo municipal, que tomaba las decisiones oportunas. La tercera fase consistía en la búsqueda del capital inicial. Después, el consejo municipal, en presencia del predicador, elegía una comisión que se encargaba de elaborar el estatuto". (Senzi,2008) Esto garantizaba la transparencia del proceso y a su vez que toda la comunidad se involucrara en él obteniendo así beneficios conjuntos, los ricos al poder dar su aporte y tener salvaguardado su dinero y los pobres al ser ayudados con lo que necesitaban para vivir.

Sin embargo no obstante todo el proceso claro, conocido y aceptado por la comunidad para la realización de los Montes de Piedad; es necesario resaltar la preocupación de los franciscanos para garantizar la transparencia de cuanto se estaba efectuando, por ello surge el origen de mecanismos de control, destacándose entre ellos la contabilidad por partida doble, obra de Fray Luca Pacioli (1445-1517) citado en el libro crisis económica por Carbajo Nuñez (2013). Dando de esta forma mayor claridad de la información y convirtiéndose como lo menciona Fabiola Loaiza en su investigación en "un signo de representación que media entre un intérprete e interpretante contable y los hechos representados por la contabilidad, con el fin de comprender el papel que cumple dicho signo en los procesos de información, decisión, comunicación, acción y control en la organización..." convirtiéndose dicha información en base para la toma de

decisiones óptimas. (Loaiza, 2005). De igual forma otro dato que atestigua la transparencia y veracidad de los procesos, es el hecho de que estos, estaban bajo jurisdicción eclesiástica y sometidos a visita episcopal.

La característica esencial de los Montes de Piedad y a su vez claves para la investigación es la unión de la justicia y eficiencia, evitando de esta forma cualquier forma de asistencialismo que crea dependencia y frustración, ya que el objetivo de los microcréditos no es dar limosnas, sino otorgar créditos a gente moderadamente pobre, que aún tiene capacidad emprendedora, pero que no podría obtener un crédito en las condiciones normales del mercado. Por tanto resulta válida la conclusión de Carbajo (2013) “...promoviendo de esta forma una piedad encarnada y concreta, los Montes proporcionan esos préstamos que el pobre emprendedor necesitaba para poder reinsertarse activamente en la comunidad”.

En algunos lugares los Montes de Piedad continúan teniendo vigencia, constituyéndose en “establecimientos financieros que conceden préstamos con garantías o avales, para las personas que necesitan dinero rápido y no cuentan con la posibilidad de acceder a un crédito bancario. La mayoría de las personas que acuden a los Montes de Piedad suelen ser personas excluidas del sistema financiero, bien porque no tienen nómina, trabajo fijo o ingresos suficientes, no se les concede crédito en ningún banco”. (Fanjul & Laura, 2007). Siendo todos estos elementos los que caracterizan hoy en día la experiencia del microcrédito.

Una reflexión de su Santidad Benedicto XVI en su pontificado hizo alusión a la experiencia de los Montes de Piedad en su carta encíclica “Caritas in Veritate” de 2009, mencionándolos como una respuesta a la actual crisis financiera que ataca e incluso destruye a los más vulnerables. “Tanto una regulación del sector capaz de salvaguardar a los sujetos más débiles e impedir escandalosas especulaciones, como la experimentación de nuevas formas de finanzas destinadas a favorecer proyectos de desarrollo, son experiencias positivas que se han de profundizar y alentar, reclamando la propia responsabilidad del ahorrador. También la experiencia de la microfinanciación, que hunde sus raíces en la reflexión y en la actuación de los humanistas civiles —pienso sobre todo en el origen de los Montes de Piedad—, ha de ser reforzada y actualizada, sobre todo en estos momentos en que los problemas financieros pueden

resultar dramáticos para los sectores más vulnerables de la población, que deben ser protegidos de la amenaza de la usura y la desesperación. Los más débiles deben ser educados para defenderse de la usura, así como los pueblos pobres han de ser educados para beneficiarse realmente del microcrédito, frenando de este modo posibles formas de explotación en estos dos campos. Puesto que también en los países ricos se dan nuevas formas de pobreza, la microfinanciación puede ofrecer ayudas concretas para crear iniciativas y sectores nuevos que favorezcan a las capas más débiles de la sociedad, también ante una posible fase de empobrecimiento de la sociedad. (Benedicto XVI, 2009)

3.3.2. Expansión del microcrédito en el mundo

La experiencia llevada a cabo por los franciscanos con la microfinanciación se extendió, dando inicio en el siglo XVII al *Irish Loan Fund System*, “Sistema Irlandés de Fondo de Prestamos”, creado por Jonathan Smith con el objetivo de ayudar a los agricultores pobres que no tenían la posibilidad de ofrecer avales para pedir dinero. De igual forma en el siglo XIX es conocido como en Alemania Friedrich Wilhelm Raiffeisen, desarrolló el concepto de Cooperativa Financiera, con el objetivo de “romper la dependencia de la población rural hacia los prestamistas y mejorar su calidad de vida”. (Patiño, 2008)

Ya en los años 70’s y 80’s muchos organismos y organizaciones impulsaron y desarrollaron el sistema de microcrédito, basándose en la necesidad de las poblaciones más vulnerables, para recibir financiamiento y dejar la pobreza en la que se encontraban (Marbán, 2007) Una de las experiencias más significativas y reconocidas a nivel mundial es la de Muhammad Yunus en Bangladesh, este profesor de economía quiso dar respuesta a la extrema pobreza que se vivía en el contexto de la universidad, convirtiéndose con su estrategia en el impulsor de los microcréditos como un sueño para erradicar totalmente la pobreza.

Unida a las experiencias citadas Diana Henao en su tesis Microcrédito Productivo Agropecuario menciona la historia del micro crédito moderno a partir de los años 70 en los que se constituyeron las siguientes entidades como canales para el otorgamiento de los préstamos: “en 1970 Bank Dagang en Bali (Indonesia), en 1971 Opportunity Internacional en Colombia, en 1973 ACCION International en Brasil, y en 1976 Grameen Bank en Bangladesh”(2010).

3.4 MARCO CONCEPTUAL

Un referente fuerte para el desarrollo de la Investigación es la “Economía Solidaria” que requiere precisión sobre cada uno de los componentes de esta expresión, lo cual permitirá tener claridad sobre el origen y los conceptos que surgieron hasta llegar a dicha convergencia.

Nos remitimos a la definición etimológica de economía, “esta es una palabra derivada del griego oikonomos; oikos que quiere decir casa y nomos, que significa orden o administración. En la forma que lo utilizaban los griegos, la economía era una actividad que consistía en conservar y administrar la riqueza familiar en orden”. (Lange, 1981)

Existen diversos autores y posturas sobre la economía, de los cuales traigo a colación algunos más relevantes, hallados en la revista de investigación “El Economista - 2013” para luego poder determinar el porqué de una Economía Solidaria y cuál es su relación directa con el tema a desarrollar del microcrédito.

Para Lange, la economía “es la ciencia de las leyes sociales que rigen la producción y la distribución de los medios materiales que sirven para satisfacer las necesidades humanas”. (Lange, 1961)

Los reconocidos premios Nóbel de economía de 2000 Daniel Kahneman y Vernon Smith, definen la economía como “la ciencia que estudia las acciones económicas guiadas por el interés personal, la razón y el comportamiento o estado de ánimo”

Otra definición relevante en este proceso es la que nos da Ubaldo Quispe, “la economía es una ciencia social que estudia la existencia, la explotación racional, la distribución y utilización ordenada de los escasos recursos naturales, procurando satisfacer las inmensas necesidades sociales de la humanidad”. (Quispe, 2008)

Partiendo de esto se puede decir que el estudio de la economía se basa en la organización, interpretación y generalización de los hechos que suceden en la realidad si bien la economía es concebida como la administración o el cuidado de la casa”, sin embargo Aristóteles afirma

“que la emergencia y el predominio de la actividad mercantil, llegaron a desfigurar el sentido original de la economía , que se transformó en algo que fue conocido como *crematística* o la actividad de acumular riqueza material.” (Arruda, 2005)

Teniendo más claridad sobre el concepto de economía, es necesario precisar ahora el concepto de solidaridad, partiendo de que la solidaridad es uno de los motores que permite a la sociedad la realización eficaz de la política.

Etimológicamente, esta significa “-adherirse al bien común de todos-, sin embargo hablar de solidaridad, no es lo mismo que hablar de filantropía ya que la filantropía es el amor al género humano basado en el mismo amor humano, pero la solidaridad tiene sus raíces en el más alto nivel del amor que es la caridad y por esto se fundamenta en la ayuda que viene de Dios, por lo que no tiene caducidad, sus raíces son fuertes”.(Bellandelli, 2006, p.295)

No obstante la gran cantidad de avances tecnológicos, científicos, educativos, entre otros; que han hecho que la brecha comunicativa y relacional disminuya, continúan siendo relevantes los factores de desigualdad, ante los cuales surge una clara llamada de vivir la solidaridad desde los principios éticos y sociales.

El elemento constitutivo de la investigación realizada se centra en el microcrédito, concebido éste según Fepain, como una “modalidad de préstamo que permite a personas emprendedoras obtener financiación para pequeños proyectos empresariales cuando tengan dificultades para acceder a ella por insuficiencia de garantías o avales”. (2009) Esto contradice la Economía de Mercado, que de acuerdo a lo que plantea Fernández, es concebida como la que se encarga de la producción de bienes y servicios, con el fin de satisfacer las necesidades materiales a través de intercambios voluntarios de los mismos en el mercado. Partiendo de esto, el autor determina que “la economía de mercado hace que los recursos escasos se asignen a través de la toma de decisiones descentralizada de la totalidad de hogares y empresas que en ella interactúan” (Fernández, 2010)

El citado autor Fernández, concluye que las economías de mercado se caracterizan por:

- coordinar gran cantidad de decisiones.
- coordinador inconsciente de decisiones.
- distribuidor de la renta.
- proceso de destrucción creativa

De manera relevante estos elementos citados nos hacen ver como la economía de mercado excluye, sectoriza y finalmente como se cita en la última característica destruye. Por ello los microcréditos pretenden ser una posibilidad no sólo financiera sino de superación y formación para aquellos que no la tienen y que siempre han concebido las necesidades como carencia, olvidando que éstas también pueden ser concebidas como “posibilidades, dentro de un sistema en las que las mismas se interrelacionan e interactúan, carencia y posibilidad”. (Max-Neef, Elizalde, & Hopenhayn, 2010) Por ello teniendo en cuenta los planteamientos de Max Neef precisamos la importancia del satisfactor que contribuye simultáneamente a la satisfacción de diversas necesidades o, a la inversa, una necesidad puede requerir de diversos satisfactores para ser satisfecha.

- 1) Las necesidades humanas fundamentales son finitas, pocas y clasificables.
- 2) Las necesidades humanas fundamentales son las mismas en todas las culturas y en todos los períodos históricos. Lo que cambia, a través del tiempo y las culturas, es la manera o los medios utilizados para la satisfacción de las necesidades. Los satisfactores son determinados por la cultura. (Max-Neef, Elizalde, & Hopenhayn, 2010)

Dentro de este contexto se ve el microcrédito como una opción que permita a las personas de sectores vulnerables disminuir algunas de las carencias en las que viven. Por ello es necesario definir el microcrédito desde los planteamientos realizados por la comunidad de las Hijas de María Auxiliadora. Este se entiende como “un pequeño préstamo concedido a una persona conocida, necesitada de dinero pero imposibilitada de acceder al sistema bancario tradicional, ya que no cuenta con garantías idóneas para ello.” (Instituto Figlie di María Ausiliatrice, 2006)

Si bien este tema está siendo bastante controvertido y criticado por algunos sectores y personas como el Investigador Norteamericano David Roodman (2012) que lo considera como un fracaso afirmando que su impacto sobre la pobreza ha sido cero, es necesario citar que la comunidad de las Hijas de María Auxiliadora no pretende con el ejercicio del microcrédito erradicar la pobreza, sino emplear este instrumento como un medio que permita mejorar las condiciones de vida de algunas de las familias del sector, con el fin de que generen ingresos en el ejercicio del desarrollo de sus habilidades y posibilidades, contando con el derecho al crédito que expresa Muhammad Yunus (2010).

4. DISEÑO METODOLÓGICO

Debido a que la comunidad de las Hijas de María Auxiliadora ya inició el proceso de microcréditos lo más favorable para el desarrollo de esta investigación fue realizar un *diseño experimental*, Descrito de la siguiente manera:

4.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN O ESTUDIO

El tipo de estudio es “*estudio exploratorio descriptivo*”, puesto que estos “buscan definir las propiedades y describir las características y perfiles importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno sometido a un análisis; el estudio descriptivo se relaciona con una serie de cuestiones y se mide la información sobre cada una de ellas para describir lo investigado”. (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2006).

Es esta la razón por la que se consideró necesario emplear el estudio exploratorio-descriptivo en la investigación, partiendo de que son escasos los estudios investigativos con relación al microcrédito y que los pocos que existen tienen un enfoque desde el sector financiero esencialmente. Es este el elemento importante que define la investigación como exploratoria, además de su flexibilidad en la metodología, pero sin duda alguna en el proceso investigativo se describe y especifican detalles.

4.2 MÉTODO

Teniendo como base el estudio exploratorio descriptivo la investigación se desarrolló a partir del método analítico sintético, el cual permite “explicitar la relación de causa-efecto en un fenómeno determinado” y realizar la interrelación de los elementos que conforman una situación, hecho o fenómeno objeto de investigación” (Méndez.2011, p.242).

Este método de investigación permite que se determine el impacto que se tiene en el proceso de microcrédito haciendo una confrontación entre las fases inicialmente estipuladas, la diferencia que hay cuando se da o no intervención y permitir la interrelación de cada uno de las etapas que intervienen para obtener y concluir el microcrédito.

4.3 ETAPAS DE LA INVESTIVACIÓN

La presente investigación se realizó en cuatro etapas fundamentales en el proceso de investigación cualitativa:

- 1) Preparatoria: Las etapas reflexiva y de diseño se materializan en la elaboración de los marcos: contextual, teórico y conceptual y a su vez en la planificación de las actividades que se ejecutaron en las fases posteriores.
- 2) Trabajo de campo: se accedió al campo objeto de estudio y se recolectaron los datos
- 3) Analítica: seguido de la recolección de datos, estos se obtuvieron los resultados y se determinaron las conclusiones.
- 4) Informativa: elaboración del documento final.

4.4 TÉCNICA DE RECOLECCIÓN

La técnica para emplear es el *focus group* “técnica de recolección de datos mediante una entrevista grupal semiestructurada, la cual gira alrededor de una temática propuesta por el investigador”. (Escobar & Bonilla, 2012).

De igual forma Anita Gibbs en su investigación social define “el propósito principal del grupo focal es hacer que surjan actitudes, sentimientos, creencias, experiencias y reacciones en los participantes; esto no sería fácil de lograr con otros métodos. Además, comparados con la entrevista individual, los grupos focales permiten obtener una multiplicidad de miradas y procesos emocionales dentro del contexto del grupo” (Gibb, 1997).

Las referencias anteriores permiten precisar que el grupo focal es la técnica precisa que permitirá conocer el proceso del microcrédito llevado por la comunidad, sus expectativas, las falencias, y las experiencias que se han tenido con el mismo, permitiendo de esta manera obtener la información precisa para que sea posible realizar un diseño que formalice el propósito de microcrédito de las Hijas de María Auxiliadora.

Como primera fase se realizó la revisión de la literatura sobre la temática planteada. Así como fuentes primarias y secundarias

Como segunda fase se determinó que dada la necesidad de analizar el impacto de la falta de gestión administrativa en el proceso de microcrédito; las personas seleccionadas para la aplicación del grupo focal serían las directamente implicadas en el proceso, es decir, aquellos que se han beneficiado con el proyecto, independientemente de la categoría para la que fue solicitado el préstamo, bien sea emprendimiento o arreglo de vivienda.

4.5. TÉCNICA DE ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

Para realizar el análisis de la información diversos autores han planteado varios métodos de acuerdo a Powell y Single (2006), el análisis realizado en el focus group se realiza de acuerdo a estas dos fases:

- 1) Codificar y clasificar la información revisando la transcripción de las discusiones.
- 2) Analizar la información original en conjunto con la información conceptual transformada. En esta fase se deben detectar los puntos de vista divergentes entre los participantes y contrastar las observaciones.

Pero Bertoldi (2006) y Boucher (2003) plantean como primer paso la transcripción de las conversaciones, seguido esto de una relectura que permita precisar la información obtenida, para luego hacer una selección de la información a través de categorías.

Con eso se sintetiza que luego de hacer el respectivo proceso de análisis de datos mencionado por los autores resulta relevante emplear un cuadro comparativo donde se pueda precisar la información obtenida.

Dada la relevancia de la información arrojada por la aplicación del focus group, y la necesidad de precisar el impacto de la falta de gestión administrativa en el proceso de microcrédito; En el 8 capítulo de la presente investigación se centrará en determinar los factores hallados.

5. CAPITULO I EXPERIENCIAS QUE MARCARON HISTORIA

5.1 El Microcrédito en Bangladesh, origen de los grupos solidarios.

Bangladesh, es uno de los países del continente asiático que se considera más pobres debido a las continuas inundaciones y sequías y al gran número de población que lo habita (156.6 millones de habitantes), considerado por el Banco Mundial como uno de los países de ingreso bajo. (2013)

En este contexto surge el profesor Muhammad Yunus, profesor de Economía que abatido por la realidad que lo circunda y luego de diversas y confrontantes visitas realizadas con sus estudiantes a la población, decide prestar de su bolsillo 27 dólares a un grupo de 42 trabajadores, “con el objetivo de que pudieran saldar su deuda con los comerciantes y vender sus productos a buen precio.” (Yunus,2010) Con esa cantidad, cada uno pudo comprar materiales para un día de trabajo, ser propietarios de su propio negocio, y pagar el crédito. Así empezó el movimiento de microcrédito que se ha convertido en la mejor idea a nivel mundial para reducir la pobreza.

Esta experiencia derivó en una de las primeras experiencias de financiamiento para los pobres, con el fin de reducir la pobreza rural generalizada y el abuso de los prestamistas con sus altas tasas de interés. Yunus hizo del microcrédito un proyecto de investigación, junto con el Proyecto de Economía Rural de la Universidad de Chittagong de Bangladesh para probar su método de proporcionar crédito y servicios bancarios para los pobres rurales. Dando origen a ello en el año 1976. (Grameen Bank, sf)

De acuerdo al artículos de eumed de 2010, sos objetivos del proyecto de microcrédito los siguientes: a) crear facilidades bancarias para hombre y mujeres pobres; b) Eliminar la explotación que sufrían los pobres a manos de los agiotistas; c) crear oportunidades de autoempleo para un extensísimo número de desempleados rurales en Bangladesh; d) integrar en organizaciones sociales la población en peores condiciones, sobre todo mujeres pobres que eran jefes de familias, e) revertir el ancestral “círculo vicioso de la pobreza” de “bajo ingreso-bajo ahorro-baja inversión” y convertirlo en un círculo virtuoso de bajo ingreso, inyección de crédito, inversión, mas ingreso, más ahorro, más inversión, más ahorro.

Actualmente 8 millones de personas están consiguiendo microcréditos, la mitad de ellas en Bangladesh. El microcrédito se otorga ya en 43 países. Incluso en Estados Unidos, en ciudades como Chicago y Washington los solicitantes de crédito pueden empezar con créditos de 500 o 1,000 dólares suficientes para comprar herramientas para realizar trabajos de jardinería o para cortar el cabello. (eumed, sf)

Ante este positivo panorama es necesario precisar cuál es la estrategia o metodología empleada por el Banco Grameen para otorgar los préstamos que ha causado tanto éxito, por ello cito textualmente lo siguiente, “...cuando nos dimos cuenta de lo cruciales que resultaban los grupos de apoyo para el éxito de nuestras actividades, convertimos en requisito obligatorio que toda persona solicitante se uniera a un grupo de otras personas de ideas afines que vivieran en condiciones económicas y sociales similares a las suyas. Convencidos de que la solidaridad sería mayor si los grupos se iban formando por sí mismos, nos abstuvimos de dirigirlos directamente, pero creamos incentivos que ayudasen a los prestatarios a animarse mutuamente para salir adelante en sus negocios. La pertenencia a un grupo no sólo genera apoyo y protección, sino que también atenúa los posibles patrones erráticos de conducta de sus miembros, logrando con ello que cada prestatario sea más fiable. La presión de sus iguales – sutil y no tan sutil otras – mantiene cada miembro del grupo en sintonía con los objetivos generales del programa de créditos. Al mismo tiempo, la adquisición de una cierta sensación de competencia intergrupala e intragrupal anima también a los miembros a desarrollar más a fondo su potencial”. (Yunus, 2008) Por ello este es el proceso que describe Yunus para el otorgamiento de un crédito “Cuando se ha formado un grupo de cinco personas, concedemos préstamos a dos de sus miembros, si estos pagan con regularidad sus cuotas durante las seis semanas siguientes, otros dos miembros del grupo quedan automáticamente facultados para solicitar préstamos” (2008).

Sin duda alguna el grupo solidario se convierte en una real garantía para otorgar el Crédito, por la gran influencia que ejerce en el individuo durante todo el proceso como fuente de ayuda, apoyo y de presión para cumplir los objetivos pactados.

5.2 Estrategias y metodologías para el otorgamiento de los microcréditos

De acuerdo a la investigación realizada por Shari Berabanch y Diego Guzmán en 1993, se cita lo siguiente tabla que resume las características y funcionalidades de los Grupos solidarios, que garantiza el éxito de los programas de financiamiento,

TABLA 3. GRUPOS DE COMPAÑEROS	
1. Población de Clientes.	<ul style="list-style-type: none"> . Deben tener negocios en curso o experiencia previa . Mayoría de mujeres en la mayoría de los ambientes . Combinación de fabricación, servicios y comercio
2. Autoformación del Grupo.	<ul style="list-style-type: none"> . Los grupos seleccionan sus propios miembros . Tres a diez miembros - un miembro por familia . El líder del grupo es seleccionado por el mismo grupo
3. Operaciones Descentralizadas	<ul style="list-style-type: none"> . Personal de trabajo de extensión en las comunidades . Superación de las barreras culturales hacia las instituciones del sector formal . El personal se informa muy bien acerca del ambiente de negocio del cliente
4. Monto y Plazos del Préstamo Apropriados	<ul style="list-style-type: none"> . El monto y los plazos del crédito son apropiados a las necesidades del cliente . El monto del préstamo aumenta en la medida en que se incrementa el negocio y la experiencia del cliente . Los plazos varían desde trimestrales hasta anuales
5. Solicitud Sencilla de los Préstamos y Revisión Rápida	<ul style="list-style-type: none"> . Solicitud limitada a información básica . No se requiere el análisis estándar de crédito de proyectos . Las solicitudes se devuelven en 3-7 días
6. Tasas de Interés y Comisiones por Servicio	<ul style="list-style-type: none"> . Los costos de intereses se complementan con otras comisiones . Los cargos por obtención de préstamos a menudo exceden las tasas comerciales. . Los cargos totales cubren los costos reales del financiamiento
7. Requisitos de Pago Oportuno	<ul style="list-style-type: none"> . Incentivos y sanciones por pago oportuno/retraso . Los préstamos futuros están condicionados al pago del grupo . Sistemas de información actualizados alertan al personal sobre la mora
8. El Crédito está Vinculado a los Ahorros ya Otros Servicios Financieros	<ul style="list-style-type: none"> . Las facilidades de ahorro son valoradas por los miembros del grupo . Los fondos de emergencia entre el grupo sirven como una red de seguridad . Los ahorros se incluyen dentro de la estrategia de administración de fondos
9. Costos de Capacitación y Formación de la Organización	<ul style="list-style-type: none"> . La capacitación se basa en las habilidades que tenga el cliente . Se desarrollan métodos de capacitación que guarden relación costo/beneficio . Las organizaciones de autoayuda tratan acerca de las necesidades sociales y económicas
10. Confiabilidad y Respeto Mutuo Prestatario-Prestamista	<ul style="list-style-type: none"> . El prestamista demuestra confianza al prestatario mediante las operaciones del grupo solidario . Prestatario se obliga a prestar un servicio de valía a los prestatarios . Se genera lealtad del prestatario y mutua responsabilidad (1993)

FUENTE: Elaboración propia, información tomada de la investigación de Shari Berabanch y Diego Guzmán en 1993

Pero esta no es la única estrategia empleada por quienes otorgan microcréditos, además de los grupos solidarios, también existe la modalidad de los préstamos individuales y para otorgarlos se cuenta con el modelo de las Uniones de Crédito, los Bancos comunales y los Fondos rotatorios

A nivel de grupos solidarios se precisa que esta es una de las estrategias de mayor éxito y difusión en el mercado de las microfinanzas, teniendo su origen como se ha mencionado en el Banco Grammen, Su principal objetivo es ofrecer un servicio de crédito a los más pobres con una garantía: la presión social. Con la finalidad de alcanzar la autosuficiencia financiera institucional. (Lacalle, 2002)

Estos se caracterizan por:

- La garantía mutua: Porque todos los miembros que componen el grupo se garantizan la devolución del crédito, ejerciendo presión para que los reembolsos se efectúen correctamente, si alguno de ellos incumple saben que no podrán volver a acceder al crédito, en cambio si cumplen satisfactoriamente, dejan abierta la posibilidad de nuevos préstamos y por mayor valor. La presión social ejercida por este tipo de garantías mutuas es muy efectiva (Floro y Yotopulos , 1991).
- Todo cliente potencial debe tener una microempresa en funcionamiento, o demostrar la capacidad para poner en marcha una actividad económica.
-

PRESTAMOS INDIVIDUALES	UNIONES DE CRÉDITO
<ul style="list-style-type: none"> - Capacitación, - Asistencia Técnica - Acompañamiento 	Conjunto de personas que unidas voluntariamente buscan mejorar un acceso a los servicios financieros y su común desarrollo económico y social

La investigación de María de la Cruz Lacalle Calderón de 2002, revelan como las estrategia más utilizadas para el otorgamiento de los préstamos se centra en la experiencia de los Grupos Solidarios y de los préstamos individuales.

La metodología de los grupos solidarios y de los préstamos individuales es la que ha alcanzado mayor volumen de población, Se caracteriza por reducir costos administrativos y operativos para el otorgamiento de los préstamos.

Confianza y respeto mutuo entre prestamistas y prestatarios, basada en la no exigencia de garantías y en la devolución del dinero que ha sido prestado.

5.3 Éxito del Microcrédito en América Latina

Con el transcurrir del tiempo el microcrédito se ha convertido en uno de los mecanismos más efectivos para combatir la pobreza en el mundo y a través de las diversas reflexiones que ha suscitado, se ha buscado consolidar la intención de crear las condiciones necesarias para que el microcrédito logre una cobertura mínima que permita que los países con bajos niveles de desarrollo mejoren sus indicadores y alejen a sus habitantes de la línea de pobreza.

Omar Patiño, menciona el origen del microcrédito como fruto de aquellos clientes que no han sido “objeto comercial de los bancos” ya que no cumplen con las características mínimas requeridas para el otorgamiento de un crédito, tampoco “generan beneficios económicos, son clientes con altos riesgos en la recuperación de la cartera, además de ocasionar altos costos de operación”(Patiño, 2008) esto último teniendo en cuenta la poca cantidad de dinero solicitada por los prestatarios.

Sin embargo aquellas personas que no han sido objeto comercial de los bancos han encontrado respuestas oportunas y eficientes en las experiencias de microcrédito o micro financiación diseñadas a partir de los Montes de Piedad o Arcas de la Alianza desde la antigüedad.

Esta experiencia ha sido muy debatida y controvertida, pero a su vez muy valorada especialmente por los sectores vulnerables que han sido beneficiados por ella y que se citan a continuación, gracias al análisis de caso de Omar Alonso Patiño del 2008.

5.3.1 BOLIVIA

Inicia su experiencia con Bancosol aproximadamente en el año 1992 el Banco Solidario S.A, este “tuvo su origen en la Fundación para la Promoción y Desarrollo de la Microempresa, PRODEM...” esta es una ONG cuyo objetivo es proporcionar créditos a pequeños proyectos

empresariales de personas con escasos recursos. Se destaca por ser la primera entidad microfinanciera que pasó de ser una ONG a un banco comercial.

Tabla 1: LOGROS ALCANZADOS POR BANCO SOL

Año	Préstamos Anuales Desembolsados (US \$)	Acumulado Desembolsado (US \$)	N° de Microempresas Proyectos Financiados
1994		147,193	294.659
1995	83.327	230.520	432.892
1996	103.788	334.308	630.667
1997	112.228	446.537	775.899
1998	136.614	583.150	911.193
1999	122.535	705.685	948.747
2000	80.828	786.513	979.893
2001	41.734	828.247	994.469
2002	87.378	915.625	1'009.045

Fuente: www.bancosol.com.bo

**TABLA 2: EVOLUCIÓN DE LA CARTERA Y NÚMERO DE CLIENTES DE BANCOSOL
ENTRE 2003 Y 2006**

Año	Cartera USd (Miles)	Número de Clientes Activos
2003	91.175	56.707
2004	108.560	71.609
2005	130.106	85.000
2006	165.155	103.786

Fuente: Anuarios BancoSol, 2003, 2004 y 2006 www.bancosol.com.bo/sp/memorias.html

5.3.2 NICARAGUA

Ha tenido a partir de los años 80 múltiples iniciativas de microcrédito enfocadas principalmente en la actividad rural y en las mujeres. Sin embargo, estos esfuerzos tanto públicos como privados obedecen a políticas dispersas e incoherentes entre si (Karremans y Petra, 2003).

Como prueba de esto, esta la escasa documentación acerca de microfinanzas disponible para este país. siendo el mayor prestatario el Banco Centroamericano

5.3.3 GUATEMALA

La experiencia del microcrédito tiene su origen desde los años, es significativo como en este país existe desde la época el “Programa Nacional de la Microempresa”, que apoya todas estas iniciativas en favor de los microempresarios. Es notorio de acuerdo por lo planteado por Patiño, como el Estado y las ONG buscan aunar esfuerzos para ofrecer créditos, capacitar y brindar acompañamiento técnico a los microempresarios, dedicados en su mayoría a actividades manufactureras y servicios.(2008)

El citado autor Patiño resalta como aspectos relevantes para consolidar las microfinanzas, la firma de los Acuerdos de Paz en diciembre de 1996. “Se deja – al menos en papel – el enfoque “asistencialista” para remplazarlo con otro basado en la sostenibilidad, lo que crea las condiciones para iniciar un proceso de transformación del sector microfinanciero”.(2008) Considerándose este paso del asistencialismo a la autosostenibilidad una característica fundamental del microcrédito, en el que cada uno potencie sus posibilidades y con el aporte económico y formativo logre alcanzar sus metas, ayudando también a otras personas.

6. CAPITULO II PROCESO DE MICROCRÉDITO LLEVADO POR LAS FMA.

6.1 Antecedentes del microcrédito en el Instituto de las Hijas de María Auxiliadora.

La complejidad del mundo contemporáneo marcada por los vertiginosos cambios de la ciencia, la tecnología y el mundo globalizado, hace que surja una respuesta al mundo cambiante y doliente desde el enfoque de la cooperación al desarrollo con una óptica de antropología solidaria que determina el crecimiento económico en la medida en que se promociona el ser humano en todas sus dimensiones, por ello como instituto se opta por una cooperación para el desarrollo como expresión concreta de la cooperación misionera de la Iglesia expresada con la peculiaridad del carisma salesiano. (Colombo, 2006)

Los tiempos cambiantes reclaman la imperante necesidad de continuar realizando la misión específica del Instituto, fundado para educar a las/los jóvenes con el fin de que estos sean buenos cristianos y honestos ciudadanos, se inició en el Instituto un comprometido camino de reflexión sobre la propia actuación en favor del desarrollo humano integral de las personas y los territorios en los que hay presencia de las Hijas de María Auxiliadora. Esta reflexión se vio interpelada continuamente por la creciente pobreza y desafiada a promover nuevas formas de solidaridad organizada que se concretan en el documento cooperación al desarrollo el cual condensa la Orientaciones para el instituto en el camino de la solidaridad.

Ante todo para iniciar la reflexión se constata que en todos los continentes están presentes Organizaciones no gubernamentales, fundaciones, asociaciones y cooperativas interesadas en la promoción del desarrollo a nivel educativo- formativo, promoción rural, socio sanitario, potenciación institucional o creación de infraestructuras y que estas a su vez dirigen su atención o desarrollan sus programas con las personas más desfavorecidas. Se resalta que de manera particular en Asia, África y América Latina se desarrollan diversas experiencias de microeconomías, microcréditos y aportación de alimentos (Bonaglia, 2013). De las anteriormente citadas se desarrolla a continuación el programa de microcrédito que es de

relevancia para el desarrollo del presente documento. Inicialmente es importante conocer la concepción del Instituto, precisando que este es considerado como “pequeños préstamos a microempresarios o grupos de personas que tienen una gran necesidad de recursos financieros para poner en marcha modestas actividades productivas rurales y urbanas en el ámbito de la que ha sido definida como economía informal” (Barladi, 2005).

De igual forma el microcrédito tiene como objetivo permitir el acceso a la financiación y mejorar la calidad de vida de las personas que acceden a este, sin ser este una forma de asistencialismo sino más bien una manera de descubrir y promover las capacidades de las personas como lo menciona Sor Rosangela encargada del proceso en el Instituto.

El microcrédito se hace posible en el Instituto gracias a los donantes privados que esencialmente piden garantizar el destino de los dineros que tiene un fin específico y recibir el certificado de donación al que tiene derecho.(FMA,2006) La comunidad se debe ocupar de identificar necesidades, acompañar la preparación y ejecución del proyecto, a través de la metodología del “Ver, Juzgar y actuar” por medio de la cual se analizan las diversas realidades, se proyectan las posibles soluciones, se planean las actividades.

Para efectuar el microcrédito se crea un *Fondo de rotación* que permite reutilizar los créditos una vez restituidos permitiendo que hayan más personas beneficiadas con la modalidad e invitando a los primeros usuarios a que no se desliguen del proceso.

La presentación de los informes es descriptiva, contable y fotográfica, debe ser enviada a la hermana responsable a nivel mundial del Instituto y ella a su vez lo envía al donante.

6.2 Experiencias significativas de Microcrédito desarrolladas en el Instituto

Teniendo en cuenta que el Instituto de las Hijas de María Auxiliadora, cuya sede principal se haya en Roma, se consideró relevante investigar sobre microcréditos puestos en marcha, considerados experiencias significativas para el presente proyecto de grado.

6.2.1 Cúcuta – Colombia

Inspectoría María Auxiliadora

Responsable: SOR MARIA FABIOLA SALAZAR GÓMEZ

En Cúcuta el Instituto de las Hijas de María Auxiliadora cuenta con el Centro de Pastoral Santa María Mazzarello. Esta es una obra parroquial al servicio de la mujer que realiza la Catequesis de iniciación cristiana, Infancia y juventud misionera Asambleas Familiares. Se atiende prioritariamente aquello que aporta a la promoción de la mujer joven: para ello se dispone de Talleres de culinaria, Panadería, Restaurante Infantil,

En esta Obra se desarrolló el Microcrédito de una tienda comunitaria, administrada por las Religiosas: Rocío Gómez G. y María Fabiola Salazar; Hijas de María Auxiliadora; con el fin de inyectarles: el capital del Microcrédito, el esfuerzo, el dinamismo y el mercado conocido para incrementar la producción de la Panadería como las ventas de la Tienda Comunitaria. Las hermanas refieren lo siguiente: “Si bien se estaba trabajando procurando la buena marcha del negocio, damos gracias al microcrédito que generosamente nos concede el Señor por intermedio del Instituto y del Dr. Ércole Lucchini, esto permitió organizar de una manera más funcional, el incremento de varios talleres de capacitación laboral: construcción, cosmetología, corte y confección, reparación de motos, macramé, alfabetización y validación, más o menos unos 300 alumnos, como también algunos clientes: colegios y escuelas, tiendas de ventas al detal de la ciudad de Cúcuta, la tienda ha cobrado vida”. (Gómez, 2011)

La tienda no solo favorece a los que se capacitan para el trabajo, sino también a los vecinos que han constatado que no persigue grandes ganancias ya que busca favorecer a los más marginados del barrio y genera algunas fuentes de trabajo en forma esporádica. Ver Anexo Movimiento Contable 10.1

6.2.2 Bahía blanca- Argentina

Inspectoría San Francisco Javier

Responsable Sor. Mariel Inés Martínez

En Bahía Blanca el Instituto tiene la Comunidad Laura Vicuña, integrada por cuatro hermanas, Esta es una comunidad de inserción, ubicada en un barrio periférico del lugar. En ese lugar se coordina un Centro de día, organización que permite reunir , además de niños y jóvenes carenciados, también a adultos cuyas aspiraciones de mejorar su propio nivel de vida, se ve impedida por la pobreza y la falta de medios necesarios para poder implementar pequeños emprendimientos.

Como en todas las experiencias en el contacto con la realidad se conocen las situaciones críticas y las necesidades de las personas y de igual forma “la disponibilidad y buena voluntad para trabajar buscando mejorar su nivel de vida y el de su familia”, como lo afirma Sor Martha Maidna (2011) siendo este uno de los elementos principales para el desarrollo del Microcrédito.

Si bien en Bahía Blanca el proyecto está en sus incios, es importante citar que las beneficiarias del proyecto son cuatro mujeres, madres de familia, que quieren emprender un proyecto productivo.

OBJETIVOS

- Favorecer el desarrollo de las condiciones necesarias para iniciar un emprendimiento personal en beneficio de la propia familia
- Contribuir a cambiar la mentalidad asistencialista.
- Cultivar la propia autoestima en función de actividades futuras que mejoren su nivel de vida.
- Comenzar a implementar actividades laborales mínimas de modo que se estimule el autosustentamiento.

6.2.3 Junin de los Andes - Argentina

Asociación Civil María Auxiliadora de la Patagonia

Responsable: Sor Analía Luberti

Los beneficiarios de este proyecto son, en primer lugar los alumnos de los cursos superiores de nuestra Escuela Taller Laura Vicuña, y los exalumnos jóvenes. La Escuela Taller Laura Vicuña, perteneciente a las Hijas de María Auxiliadora, es una escuela de formación profesional y capacitación técnica, especializada en los rubros de diseño y confección de prendas de vestir, tejido, carpintería artesanal, cerámica y artesanías en general.

El proyecto consiste en el diseño, elaboración y venta de artículos artesanales, prendas de vestir, todo tipo de artículos de tela (bolsa de compras, sábanas, frazadas,...); tejidos a mano, telar o máquina; productos en madera y cerámica. Existe también la posibilidad de trabajar en serigrafía, producción de velas, y otras variantes dentro de la producción artesanal. Muchos de nuestros alumnos pertenecen a la etnia mapuche, y están capacitados en la elaboración de productos típicos de su cultura.

6.3 Adopción del microcrédito provincia nuestra señora de las nieves – Comunidad Hijas de María Auxiliadora Ciudad Bolívar - La Estrella

La Inspectoría Nuestra Señora de las Nieves de Colombia asumió la experiencia de microcrédito a partir del año 2010, gracias a un donante privado de Italia que destinó la donación para la Comunidad de las Hijas de María Auxiliadora, ubicada en la localidad de Ciudad Bolívar, barrio la Estrella. A partir de esa fecha se han venido realizando una serie de préstamos con el objetivo de que los beneficiarios puedan vivir en unas condiciones dignas, recuperando la confianza en sí mismos.

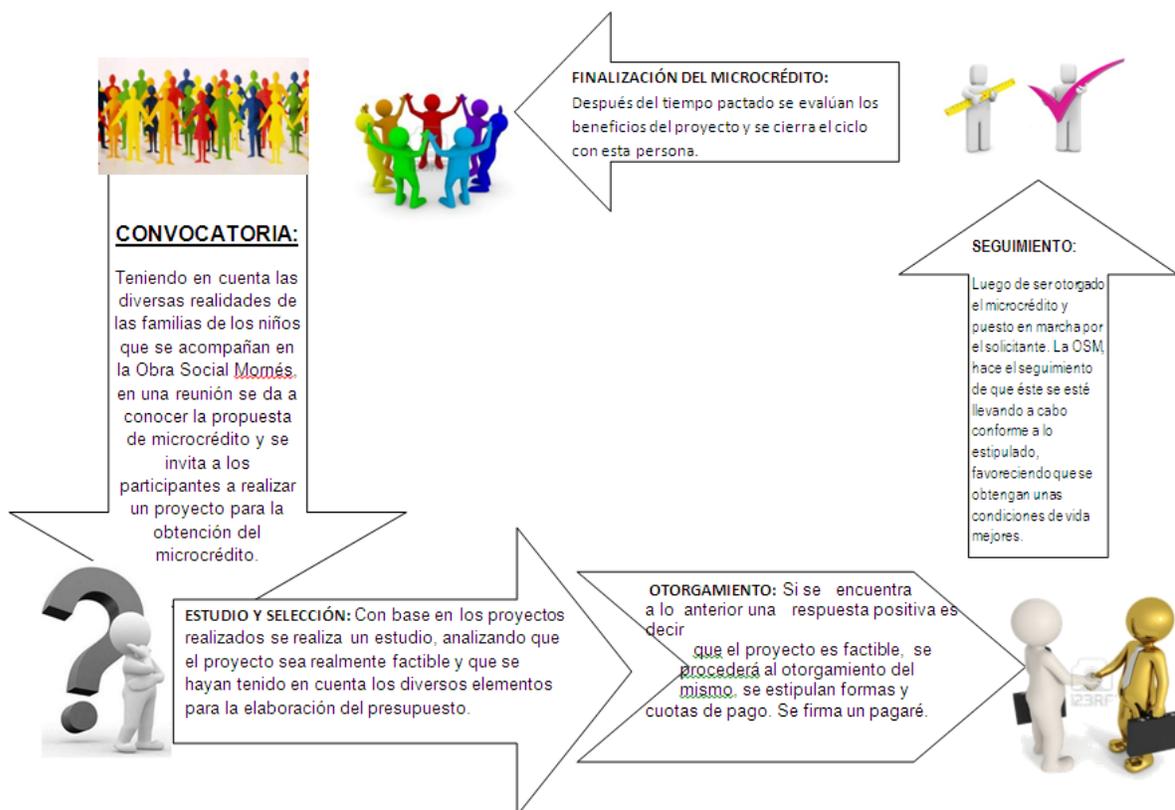
Dentro de los microcréditos otorgados se citan los siguientes:

- Creación de una pañalera para venta de ropa y elementos de bebe. *Pañalera y variedades Aurita*
- Adquisición de máquinas de coser para trabajar por maquila *Creaciones Mazzarello*

- Servicios de lavadoras a domicilio
- Apertura de academia de baile *FUROR LATINO*
- Remodelación de vivienda

El proceso que se realiza en la comunidad se encuentra detallado en el siguiente esquema:

PROCESO REALIZADO ACTUALMENTE POR LA COMUNIDAD DE LAS HIJAS DE MARÍA AUXILIADORA



Fuente: Elaboración propia

y básicamente se desarrolla haciendo que los beneficiarios del mismo den respuesta a las siguientes preguntas de acuerdo a las directrices del Instituto.

- 1) ¿Quiénes somos? (composición del grupo)
- 2) ¿Dónde trabajamos? (breve descripción de la situación)
- 3) Beneficiarios del proyecto a desarrollar
- 4) Objetivos

- 5) ¿Cómo trabajamos?
- 6) ¿Cuáles productos o servicios se ofrecen?
- 7) ¿Dónde se ofrecen los productos o servicios?
- 8) ¿Cuáles son las dificultades encontradas?
- 9) ¿Cuáles son las perspectivas del futuro?

6.3.1 Experiencias de microcrédito en Ciudad Bolívar –La Estrella

En el año 2012 se otorgaron dos microcréditos a familias comprometidas con la Obra y que demostraron el empeño para realizar el proyecto. A continuación se citan los proyectos:

a) Creaciones Mazzarello

Este es un grupo conformado por 3 madres amas de casa, encabezado por Ivon Maritza Segura y con la compañía de Yohanna Segura y Elcia María Morón.

Cada una tiene su propio hogar:

1= Ivon con 2 niños Kevin de 3 años y Lizeth de 2 años y esposo.

2= Yohanna con 2 niños Michell de 8 años y Miguel de 2 años y esposo

3= Elcia quien vive con 2 hijos Iris de 25 años y Eudes de 19 años y 2 nietos David de 2 años y Gabriel quien está por nacer.

El proyecto se inició por la condición económica y pensando en el futuro de los hijos, teniendo muchas expectativas hacia el futuro para su bienestar.

Antes de iniciar la experiencia ya contaban con 3 máquinas para el trabajo (1 máquina plana, 1 fileteadora y 1 de dos agujas), las cuales usaban empleaban para ayudar con el sustento de las familias con el deseo de lograr independencia económica.

OBJETIVOS

- Lograr la ampliación de nuestro sitio de trabajo para mejorar la calidad de vida, obtener el sustento cotidiano y la educación de nuestros hijos.
- Comprar la máquina collarín para ampliar nuestra capacidad de producción y contar con los insumos necesarios.
- Mejorar la calidad de nuestros productos.

Los servicios ofrecidos son la elaboración de camisetas tipo polo, jean dama, conjuntos para niños y vestidos en jean para niña.

b) Pañalera y variedades Aurita

La familia Wilches aprovechando su potencial emprendedor y de estudio accedió al microcrédito con el deseo de abrir un almacén para ofrecer productos y servicios para bebé.

El grupo está conformado por: Aura Tilia Wilches Rojas, con título de técnica laboral en diseño corte y confección del Sena egresada del Centro Juan Bosco Obrero, con experiencia de diez años en confecciones y Nidia Yaneth Carrero Wlches Tecnóloga en logística egresada de la Universidad Minuto de Dios encargada de la parte logística y financiera del proyecto.

OBJETIVOS

- Independización laboral
- Mejorar la calidad de vida y la de la familias
- Adquirir experiencia en el ámbito comercial y crecer como personas y comerciantes.
- Brindar a los hijos una mejor educación para que tengan mejores oportunidades.

Los productos ofrecidos son los básicos para el cuidado y bienestar del bebe y del niño: pañales, pañitos, ropa, aseo, juguetes, teteros, maracas, etc y la confección en general.

Dentro de las dificultades que mencionan los autores del proyecto se cita textualmente lo siguiente: “la financiación del proyecto ha sido nuestra más grande dificultad ya que las entidades financieras sólo otorgan crédito a empresas reconocidas y con mínimo un año de existencia, además para pedir algún crédito se debe tener cuenta bancaria

La comunidad ha realizado 3 visitas de seguimiento a los proyectos, la última fue realizada el mes pasado en compañía de la Superiora Provincial sor Leonor Diaz, la Ecónoma Provincial Sor María Zoeth Muñoz, una consejera provincial, sor Lucila Botella y sor Inés Alvarado, Directora de la Obra.

La visita permitió constatar el trabajo sacrificado y de calidad de estas personas y la gratitud por el microcrédito obtenido.

7. CAPITULO III FACTORES DETERMINANTES EN LA GESTION DEL MICROCREDITO

El llegar a este parte de la investigación, hace que de alguna u otra forma se hayan ido analizando los diversos factores que se constituyen determinantes en la Gestión realizada por parte de la comunidad con el microcrédito. Sin embargo la aplicación del focus group y su respectivo análisis, muestran el impacto de la gestión llevada a cabo.

7.1 Focus group

7.1.1 Muestra

La muestra seleccionada para aplicar el focus group se centró en las personas que habían sido favorecidas con un microcrédito, desde que inició la experiencia. En total fueron 8 personas, 6 mujeres y 2 hombres, dos de ellas familiares.

7.1.2 Características de la población

La edad promedio del grupo fue de 47 años, a nivel académico sólo uno de los participantes culminó la secundaria, 2 de ellos la básica y los otros dejaron los estudios por la imperante necesidad de trabajar para el sustento de sus familias. Poseen una particular inclinación por los negocios y mencionan como desde pequeños se interesaban por hacer intercambios con sus bienes para adquirir algo de dinero. A la localidad de Ciudad Bolívar pertenecen 5 de los participantes y los otros 2 a la localidad de Bosa.

7.1.3 Desarrollo del Focus Group

Las preguntas desarrolladas en la experiencia del focus group, realizado el 31 de octubre de 2014, se desarrollan a continuación:

- 1) ¿Qué interés personal, financiero, comercial, los motivos para solicitar el microcrédito?
 “El mayor interés fue a nivel personal, buscando obtener unas mejores condiciones de vida, las posibilidades de hacer algo y ayudar a nuestros hijos, de salir adelante, de tener metas”.
- 2) ¿Cuáles son sus mayores necesidades personales, administrativas, financieras para realizar un camino de emprendimiento?
 “en lo personal, pagar deudas, quiero vivir bien, que mi negocio crezca, ser una academia de baile reconocida”
- 3) ¿Con qué conocimientos cuenta a nivel administrativo, financiero, comercial para la realización del microcrédito?
 Con muy pocos, este es una de las cosas que me llevo al fracaso, con lo esencial sabía que tenía que planear para empezar, todo en la vida hay que planearlo.
- 4) ¿Qué beneficios trajo para su vida el otorgamiento del préstamo?
 Primero, mucha felicidad al darse cuenta que podía empezar algo nuevo y lograr mis metas, ver crecer mi taller, dar trabajo a otras personas, mejorar los ingresos, dar un ejemplo a los hijos de que se puede con esfuerzo y dedicación
- 5) Describa las fortalezas que encuentra en el otorgamiento del microcrédito por parte de la comunidad.
 “La confianza tan grande brindada a cada uno de nosotros para darnos la plata sin pedirnos nada, no hay tramitología, no nos piden papeles y todo es muy ágil, basta con saber que se quiere hacer y presentar el proyecto”.
- 6) ¿Cuáles considera que son los motivos para que algunos proyectos finalicen exitosamente según lo planeado y otros no? Exponga razones personales, administrativas, financieras.
 La falta de conocimiento, de capacitación, que no hay buena planeación de las cosas, que a veces uno se olvida de las metas que se tiene.
- 7) ¿Qué recomendaciones daría a la comunidad para garantizar el éxito del proyecto?

Que averigüen bien primero antes de dar la plata, para asegurarse que a quien se le presta va a devolver la plata, que pidan referencias, que nos brinden capacitación para que no fracasemos en lo que soñamos, que hagan mayor seguimiento para que no se pierda la plata como ya ocurrido.

7.1.3.1. Análisis del focus group

La experiencia del focus group permitió detallar las fortalezas y debilidades que se han tenido en el proceso, los participantes hicieron mucho énfasis en la necesidad de capacitación y apoyo y seguimiento, Siendo estas las categorías más relevantes para tener en cuenta. vale la pena traer a colocación lo que plantea Antonio – Claret García y Jesús Lens *“muchas de estas entidades primerizas obviaron uno de los factores fundamentales, para que un sistema de microcréditos funcione bien: el asesoramiento o apoyo a los microempresarios. Dicho en pocas palabras, dar dinero, sin más, es muy fácil. Gestionar un auténtico sistema de microcréditos sociales, no. ... El microcrédito es una herramienta que requiere voluntad, capacitación, esfuerzo y dedicación”*. (2005) Así las cosas, teniendo en cuenta el aporte de los participantes al focus group, se entenderán las categorías de la siguiente manera:

Capacitación: Proceso continuo de enseñanza-aprendizaje para ambas partes, a partir del cual se pretende subsanar las falencias que se van presentando en el proceso de ejecución y se prevenen diversas contingencias para dar respuesta a ellas, por medio de una formación programada y sistemática que abarque diversos los diversos aspectos de interés dentro de los cuáles se destacan: estudios de mercado, presupuesto, rentabilidad, manejo contable, compras y ventas, atención al cliente, emprendimiento.

Apoyo: Es la actitud permanente que se requiere para creer en las propias capacidades, y de esta forma poner un negocio o situación en marcha. Consolidarse como un grupo a través de las diversas experiencias compartidas genera ese apoyo recíproco que se constituye en el sostén en los momentos de dificultad que se van presentando a lo largo del camino.

Seguimiento: Es el factor externo indispensable para que los microcréditos funcionen, debe ser sistemático, periódico, de tal forma que su realización como mecanismo de control,

garantice por medio de la retroalimentación permanente, el mejoramiento continuo de los procesos puestos en marcha.

De igual forma otro factor relevante como ya ocurrió en la comunidad es que éste no puede considerarse como una ayuda a “fondo perdido” en la que no se devuelve la plata. Si bien el microcrédito tiene sus riesgos, es necesario precisar estrategias, planes de contingencia que prevean dichas situaciones y los minimicen.

Cabe bien recordar dentro de este planteamiento como lo cita García y Lens (2007) “El microcrédito no era un regalo: primero había que hacerse merecedor del mismo y posteriormente había que devolverlo”: En palabras de Yunus, “el microcrédito no es sólo dinero, es una suerte de pasaporte para el conocimiento y la exploración de uno mismo. El beneficiario comienza a descubrir sus potencialidades y su oculta creatividad”.(2008)

7.2 Factores de la Gestión Administrativa

Como se precisa en la información descrita en el capítulo anterior la Comunidad de las Hijas de María Auxiliadora – provincia Nuestra Señora de las Nieves inició el desarrollo de microcréditos a partir del año 2010, fecha en la que se recibió la primera donación con ese objetivo. No obstante no se pudo proceder a la ejecución por falta de conocimiento de las familias.

7.2.1 Factores internos

Dentro de los factores internos se resalta el interés y la preocupación por parte del Instituto en general para dar respuesta a la Economía Solidaria y a la Cooperación al desarrollo iniciando los estudios reflexivos desde el año 2005. De igual forma constatando los ambientes llenos de múltiples carencias encontradas en las zonas más vulnerables de los lugares donde hay presencia de la Comunidad.

Se resalta que a partir del centro del Instituto se cuenta con la información clara y con estrategias definidas para la puesta en marcha del proceso del microcrédito, se cita una parte del

mail que Sor Rosangela Giorgi envía como delegada mundial para motivar el inicio de la experiencia en Colombia. “Secondo quanto ci ha invitato a fare il Santo Padre "Prestiamo attenzione gli uni agli altri", accompagnando questa esperienza di microeconomia-microcredito per i più poveri, con un'attenzione particolare ai giovani e alle donne. E' dal 2005, che si realizzano in 4 Continenti: Africa, Asia, America Latina, Europa e con esito positivo anche in Italia”. (Giorgi, 2010) En este mensaje sor Rosangela tomando como referente las palabras del Santo Padre Francisco, invita a “prestar atención los unos a los otros”, y motiva para acompañar la experiencia del microcrédito para los más pobres, prestando una atención especial a los jóvenes y a las mujeres. De igual forma resalta como la experiencia del microcrédito se está realizando desde el año 2005 en cuatro continentes, siendo una experiencia positiva.

La Obra dentro de los programas que ofrece a sus beneficiarios cuenta con talleres de confección, costura y telares; permitiendo el aprendizaje de los niños a partir de los 9 años en estas áreas y siendo un gran insumo formativo de capacitación para el trabajo.

Al comparar la información de los proyectos desarrollados en el Instituto y los ejecutados por la Comunidad en Ciudad Bolívar – Barrio La Estrella se considera una fortaleza de la Obra, el empoderamiento que ha buscado generar en los beneficiarios del Microcrédito haciendo que ellos mismos estructuren el proyecto, resultando estos bastante interesantes y con metas ambiciosas para la ejecución.

7.2.2 Factores externos

La ubicación de la Comunidad de las Hijas de María Auxiliadora en la localidad de Ciudad Bolívar, es un elemento importante para el desarrollo del microcrédito, por la alta vulnerabilidad de los habitantes de esta zona.

Las familias involucradas con la obra cumplen las características para la realización de los proyectos de microcrédito, dada sus condiciones de pobreza, desempleo, marginación; pero de igual forma dadas sus esperanzas, sus sueños, su resiliencia y lucha por mejorar sus condiciones básicas siempre insatisfechas.

7.2.3 Ventajas

Las ventajas de la gestión que se resaltan en el Focus Group, son la confianza que brinda la comunidad para otorgar el crédito, con la mínima documentación requerida y de manera muy ágil, ya que luego de presentar la propuesta enmarcada en el esquema que pide el centro del Instituto, se da paso a su aprobación, en menos de 8 días.

7.2.4 Desventajas

Una desventaja muy notoria es la falta de conocimiento y capacitación para poner en marcha el proyecto por parte de la Comunidad local, ya que se inició la experiencia sin tener parámetros y directrices claras, sin determinar procesos y responsables de seguimiento, sin realizar una planeación previa, sin determinar mecanismos de control. A su vez la poca disposición de tiempo para hacer un acompañamiento exhaustivo del proceso.

La inexperiencia de las personas al poner en marcha sus proyectos con mínimos conocimientos.

Si bien se considera una ventaja la elaboración de los proyectos por parte de los beneficiarios del Microcrédito, el no brindar la orientación oportuna para la ejecución de los mismos, impidió la realización exitosa de los proyectos.

7.2.5 Impacto

Las desventajas citadas han sido muy relevantes y determinantes del impacto que ha causado a la comunidad y a los beneficiarios que se ven afectados por la falta de planeación, ocasionando esto una experiencia de fracaso para aquellos que no contaban con las herramientas ni la claridad necesaria sobre el proyecto que deseaban realizar. Como ellos mismos lo mencionan “La falta de conocimiento es una de las cosas que me llevó al fracaso” (Wilches, 2014). Esto resulta bastante relevante partiendo del hecho de que el fracaso no sólo está enmarcado en la esfera del negocio como algo externo, sino que es algo determinante para la persona y en sí para su autoestima, puesto que ocasionará un mínimo reconocimiento de sus

potencialidades y la hará más vulnerable en la incapacidad de procurar satisfacer medianamente sus necesidades. De igual forma a lo anterior se suma que la persona deberá cancelar la suma de dinero otorgada en el microcrédito, llegando esto incluso a generar una mayor pobreza por no contar con los recursos de supervivencia mínimos y menos con medios para subsanar la deuda. Aquí se precisa también un elemento clave de la responsabilidad social y del compromiso que se debe tener con estos proyectos, de tal forma que en realidad estén tan consolidados que se garantice el éxito de los mismos, pues de lo contrario lo que produciría son problemas en vez de soluciones o ayuda para las personas involucradas.

8. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

La investigación realizada, nos permite precisar la necesidad de garantizar una mejor gestión del microcrédito tanto al interno de la comunidad, como con las personas que se benefician con los proyectos y nos da la posibilidad de proponer una serie de estrategias de tipo administrativo, de emprendimiento y contable que responda realmente a las necesidades de ambas partes, garantizando el éxito de los proyectos y la devolución del dinero hacia la comunidad, con el fin de que otros sean también favorecidos, teniendo en cuenta el fondo de rotación. Con la conciencia de que el proceso de microcrédito requiere que se brinde: acompañamiento, formación financiera, tener compromiso con el éxito del beneficiario y seguimiento.

De esta forma esta investigación no culminaría aquí sino que da la apertura para investigaciones o puestas en marchas de planes de negocio que den una respuesta real y eficaz a los beneficiarios.

A partir de lo anterior me permito plantear las siguientes recomendaciones

RECOMENDACIONES

Teniendo como base todos los elementos aportados por la investigación se recomienda Emplear estrategias como principio y ruta fundamental que orienta el proceso administrativo para alcanzar los objetivos a los que se desea llegar. Por ello se ve necesario fundamentarse en la planeación estratégica y determinar resultados a través de las siguientes preguntas: el qué, el para qué, el con qué y en cuanto tiempo. Al dar respuesta a ellas en ese orden de ideas; se obtiene la visión del panorama general, se precisa la finalidad de lo que se está planeando, se determinan las herramientas que se requieren para poder ejecutar dicho plan y se prevee el tiempo en el que tal planeación se va a llevar a cabo.

Por ello se considera que una herramienta de fácil desarrollo y óptimos resultados es el usado CICLO PHVA, que determina la forma de:

Planear

Hacer

Verificar

Actuar

Y bajo estándares de calidad lleva a garantizar el éxito de los procesos, por medio de un mejoramiento continuo. Enmarcado en otro modelo consiste en la definición de: Metas, objetivos, políticas, procedimientos o programas que fortalezcan el control interno de la Comunidad y a su vez de los beneficiarios de los proyectos.

Dentro de la planeación administrativa urge determinar los criterios de elección o el perfil de que puede acceder al microcrédito, por ejemplo que no supere un determinado nivel de ingresos, o que sean madres cabezas de familia, entre otros. A su vez determinar los trámites que si bien se caracterizan por ser simples, es necesario que haya claridad y uniformidad para los microcréditos futuros.

En el Banco Grameen “la rigurosa selección de los prestatarios, la vigilancia establecida sobre sus proyectos y el sistema de repago basado en 50 pagos semanales, contribuyen a la viabilidad operacional de este sistema de banco rural diseñado para los pobres. Incluso el ahorro se ha fomentado. Bajo este esquema hay una provisión de 5 por ciento de préstamos para ser otorgados a un grupo y la misma cantidad es depositada en el fondo cada semana”.(eumed, sf).

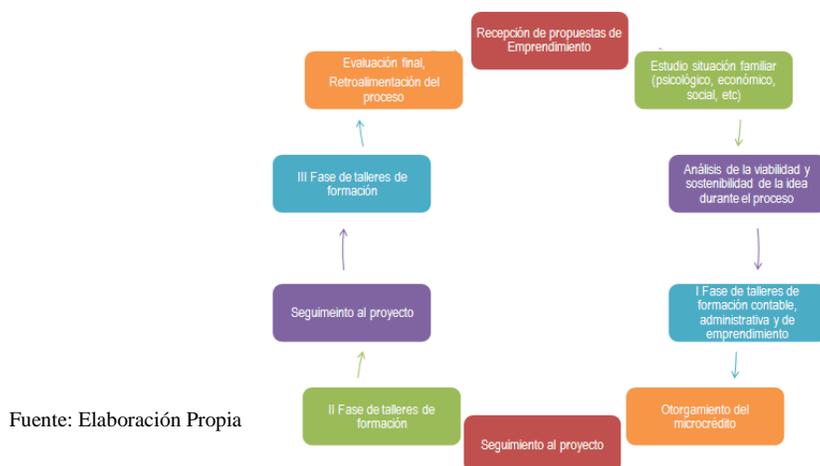
Es vital en la selección realizar una entrevista de la que se pueda obtener la mayor certeza de que la persona cuenta con espíritu emprendedor y de iniciativa y que de esta forma la persona está en la capacidad de emplear todo su potencial y a su vez utilizar todas las herramientas que se le brinden y que ella misma pueda obtener para que su proyecto sea exitoso, pues no basta con un proyecto bien plasmado, sino que se requieren elementos explícitos de creatividad y perseverancia para alcanzar las metas planteadas.

A su vez y teniendo en cuenta las necesidades detectadas en el grupo focal, se precisa que urge para los beneficiarios contar con una formación que ayude a realizar un pequeño estudio de mercado, en el que se determine la factibilidad del negocio y luego de ello que brinde herramientas motivacionales, humanas; para no desistir con las dificultades que puedan presentarse. De igual forma estrategias enfocadas al cliente, tanto al interno de la comunidad como para los beneficiarios de los microcréditos, dicha formación debe garantizar la satisfacción del cliente, asegurando de esta forma por una parte la obtención de relaciones redituables, la confianza y para los beneficiados de los microcréditos, la permanencia de los clientes con ellos.

De igual forma unido a las estrategias administrativas, las estrategias contables y financieras son de vital importancia para el desarrollo de cualquier actividad. Estas se proponen exclusivamente como una capacitación a los beneficiarios de los microcréditos, con el fin de que ellos puedan tener una mejor utilización de los recursos y garantizar el éxito de los mismos, con la elaboración de un presupuesto que favorezca la toma acertada y consecuente de decisiones. A su vez, esto permitirá una consolidación operativa con la estructuración de procesos contables, que permitan determinar la rentabilidad del negocio en marcha, buscando una excelente calidad en la prestación del servicio o producción del servicio y aprovechando adecuadamente los insumos y que se requieran para la elaboración de los mismos.

Sugiero que este podría ser un posible esquema para garantizar el éxito en la gestión realizada del microcrédito.

PROYECCIÓN ESQUEMA DE GESTIÓN PROCESO MICROCRÉDITO



9. REFERENCIAS

- Decreto 939. (10 de Mayo de 2002). Bogotá, Colombia.
- (2013). *El economista*.
- Arruda, M. (2005). *Humanizar lo infrahumano*. Barcelona: Icaria Edituorial.
- Banco AV Villas. (2 de Diciembre de 2014). *Banco AV Villas*. Recuperado el 18 de Abril de 2015, de <https://www.avvillas.com.co/wps/portal/avvillas/banca-personal/conoce-nuestros-productos/prestamo-tarjeta/credito-libre-inversion>
- Banco Davivienda. (2012). *Banco Davivienda*. Recuperado el 17 de Abril de 2015, de <https://productos.davivienda.com/PersonasyFamilias/CrediexpressFijo/Libreinversi%C3%B3n.aspx>
- Banco de Bogotá. (s.f.). *Banco de Bogotá*. Recuperado el 24 de Septiembre de 2014, de <https://www.bancodebogota.com/wps/portal/banco-bogota/home>
- Benedicto XVI. (2009). *Caritas in veritate*. Roma: San Pablo.
- BIBLIOTECA VIRTUAL LUIS ANGEL ARANGO*. (s.f.). Recuperado el 5 de abril de 2014, de <http://www.banrepultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/econo0.htm>
- Bogotá, A. M. (s.f.). *Secretaria Distrital de Planeación de Bogotá*. Recuperado el 16 de Febrero de 2014, de <http://www.sdp.gov.co/portal/page/portal/PortalSDP/Informaci%F3nTomaDecisiones/Estadisticas/RelojDePoblacion>
- Bustelo, F. (1994). *Historia Económica: Introducción a la Historia Económica Mundial*. España: Editorial Complutense.
- Carbajo, M. (2007). *Montes de piedad y finanzas*. España: OSM.
- Carbajo, M. (2013). *Crisis económica*. Braga: Editorial Franciscana.
- CODHES. (26 de Enero de 2010). *Caracol*. Recuperado el 28 de Febrero de 2014, de <http://www.caracol.com.co/noticias/actualidad/los-campos-se-estan-quedando-solos-por-culpa-del-desplazamiento-forzado-codhes/20100126/nota/944086.aspx>
- D, V. (1941). *Memorial de diversas hazañas*. Madrid: J. de Mata Carriazo.
- Datosmacro*. (s.f.). Recuperado el 22 de Agosto de 2013, de <http://www.datosmacro.com/demografia/poblacion/colombia>
- Escobar, J., & Bonilla, F. (2012). Grupos Focales: Una guía conceptual y metodológica. *Cuadernos Hispanoamericanos de Psicología Vol 9.*, 51-67.
- Fanjul, J., & Laura, V. (2007). Los moentes de piedad en castilla y león. 1-4.

- Fernández, P. (2010). *Expansión*. Recuperado el 14 de Abril de 2014, de <http://www.expansion.com/diccionario-economico/economia-de-mercado.html>
- García, A. C. (2005). *El libro blanco del Microcrédito*. España: Funcas.
- Giorgi, S. R. (2010). Correo electrónico. Ialia.
- Gómez, R. (2011). *Microeconomía - Microcrédito para favorecer la Autonomía y el Desarrollo*. Cucutá.
- Grupoo Bancolombia. (2015). *Grupoo Bancolombia*. Recuperado el 18 de Abril de 2015, de http://www.grupobancolombia.com/personal/necesidades/financianecesidades/creditoPesos/financiaLibreInversion/tra_financiaLibreInversion.asp
- Henaó, D. (2010). *Tesis Microcrédito Productivo Agropecuario*. Medellín.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2006). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Hernández, S. (11 de Agosto de 2013). Un presidente intrascendente. *El tiempo*.
- Hijas de María Auxiliadora. (2004). *Crónica Nuestra Señora de la Evangelización*. Bogotá.
- Instituto colombiano de normas técnicas y certificación . (2008). *Guía técnica colombiana 180*. Bogotá: Icontec.
- INSTITUTO COLOMBIANO DE NORMAS TÉCNICAS Y CERTIFICACION (ICONTEC). (2008). *Guía técnica colombiana (GTC 180)*. Bogotá.
- Instituto Hijas de María Auxiliadora. (2007). *Cooperación al desarrollo*. Bologna: Editrice Missionaria Italiana.
- Lacalle, M. d. (2002). *Microcréditos: de pobres a microempresarios*. Barcelona: Ariel.
- Lange, O. (1961).
- Lange, O. (1981). *Economía Política*. Fondo de Cultura Económica.
- Loaiza, F. (2005). *Signo y razón, exploración semiótica de la partida doble*. Bogotá, Colombia: Universidad de Manizales.
- López, J. (1988). *Introducción de la Historia de los Montes de Piedad en España*. Madrid: CECA.
- Maidna, M. (2011). *Informe Microcrédito Bahía Blanca* . Bahía Blanca.
- Martínez, S. M. (2011). *Informe Microcrédito Bahía Blanca*. Bahía Blanca.
- Max-Neef, M., Elizalde, A., & Hopenhayn, M. (2010). *Desarrollo a Escala Humana Opciones para el Futuro*. Madrid: Biblioteca CF+S.

- Montero, A. (1988). 1. Congreso Americano de Entidades Pignoraticias. *Evolución de los Montes de Piedad en España*. Buenos Aires, Argentina.
- Nyssen, M. (1997). El germen de una economía solidaria. *Ciriec España, Revista de economía pública, social y cooperativa*, 63-82.
- Obra Social Mornés. (2013). Proyecto de Atención Institucional. Bogotá, Colombia.
- Osorio, F. (1993). *La violencia del silencio: desplazados del campo a la ciudad*. Bogotá: Arte y Fotolito.
- Patiño, O. (2008). Microcrédito Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. *Revista EAN*, 1-18.
- Quispe, U. (2008). *Introducción a la economía*.
- Rigo, E. (23 de Septiembre de 2013). *Medciencia*. Recuperado el 17 de Abril de 2015, de <http://www.medciencia.com/una-teoria-de-la-motivacion-maslow-y-su-piramide/>
- Secretaría de Hacienda Distrital. (2013). *Ingresos de los colombianos*. Bogotá.
- Secretaria Distrital. (20 de Julio de 2013). *Secretaría Distrital Planeación de Bogotá*. Recuperado el 6 de Marzo de 2014, de <http://www.sdp.gov.co/portal/page/portal/PortalSDP/InformacionTomaDecisiones/Estadisticas/RelojDePoblacion>
- Secretaría Distrital de Planeación. (2013). Bogotá.
- Wilches, A. (2014). *Focus Group Microcrédito*. Bogotá.
- Yunus, M. (1998). *Grameen Bank*. Recuperado el 15 de Marzo de 2014, de http://www.grameen-info.org/index.php?option=com_content&task=blogsection&id=12&Itemid=168

SECUNDARIA

Cartilla de Educación Financiera, Banca de las oportunidades

Conde Bonfil, Carola (2001) .El papel de las microfinanzas en el desarrollo económico municipal. Ponencia presentada al Segundo Congreso de IGLOM, Mesa 5: Ayuntamientos, política social y desarrollo, Queretaro, 26 de abril, (paper)

Microcrédito. (s.f) Recuperado de <http://fepain.webnode.es/servicios/microcreditos/>

Hernández Mora, S. (2013) Un presidente intrascendente. El tiempo recuperado de http://www.eltiempo.com/opinion/columnistas/saludhernandezmora/ARTICULO-WEB-NEW_NOTA_INTERIOR-12985785.html

Redacción Bogotá, (2013), La pobreza en Bogotá ha caído a la mitad en 10 años, Recuperado de http://www.eltiempo.com/colombia/bogota/ARTICULO-WEB-NEW_NOTA_INTERIOR-12985711.html

Población de Colombia (2012) Recuperado de <http://data.worldbank.org/country/colombia>

Belandelli, Sergio (2006). “Caridad y filantropía”, en “La vía del amor”, edición preparada por Livio Melina y Carl A. Anderson, Editorial Monte Carmelo y Pontificio Instituto Juan Pablo II, p. 295 y ss. - See more at: <http://www.yoinfluyo.com/revistayi/Agosto-2012/es-lo-mismo-solidaridad-que-filantropia.html#sthash.gn0oWHdj.dpuf>

10. ANEXOS

10.1 Movimiento contable Tienda comunitaria y Panadería “maín” Año 2010 y enero 2011

DESCRIPCIÓN	INGRESOS	EGRESOS
Caja- Saldo anterior-	-0-	
Microcrédito concedido	11.540.0000	
<u>Ventas</u> : Producto de Panadería y comercialización en Tienda Comunitaria	47.363.970	
Proveedores (Compra Mercadería)		26.257.270
Servicios públicos		4.350.000
Salario y Bonificaciones a empleados por horas y Medio Tiempo		18.666.200
Gastos vehículo		3.100.000
Celaduría		30.000
Celular		165.900
Prestaciones sociales (Conductor)		517.000
Purificador y Dispensador de Agua		950.000
Granizadora		4.000.000
Cajas y Envases		250.000
Gastos Varios		260.000
Totales	58.903.970	57.842.670
Balance flujo de Caja		1.061.300
Sumas Iguales	58.903.970	58.903.970
Saldo siguiente	1.061.300	

Fuente: Instituto de las Hijas de María Auxiliadora

RESULTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
 TIENDA COMUNITARIA “MAÍN”
 AÑO 2010 - ENERO DE 2011

DESCRIPCIÓN	INGRESOS	EGRESOS
Microcrédito concedido	11.540.000	
Ventas	47.363.970	
Proveedores (compra de Materia Prima para Panadería y mercadería para la Tienda Comunitaria)		26.257.270
Servicios públicos		3.646.300
Salario		5.150.000
Bonificaciones: medio Tiempo y por horas		13.516.200
Prestaciones sociales		517.000
Gastos del vehículo		3.100.000
Pasan\$	58.903.970	52.186.770
Vienen\$	58.903.970	52.186.770
Celaduría		30.000
Celular		165.900
Gastos varios		260.000
TOTALES	58.903.970	52.642.670
Resultado del ejercicio		6.261.300
SUMAS IGUALES	58.903.970	58.903.970
GANANCIA OBTENIDA	6.261.300	

Fuente: Instituto de las Hijas de María Auxiliadora

10.2 Evidencia fotográfica proyectos realizados por las Hijas de María Auxiliadora

TIENDA COMUNITARIA MAIN



Autor: Salazar, Fabiola,
Cucutá, 2011
Microcrédito CMA

Primer microcrédito otorgado por la comunidad de las Hijas de María Auxiliadora en Ciudad Bolívar barrio la estrella : Creaciones Mazzarello

Segundo microcrédito otorgado por la comunidad de las Hijas de María Auxiliadora en Ciudad Bolívar barrio la estrella : Pañalera y variedades aurita



Autor: Téllez, Jenny
Bogotá, 2014
Microcrédito CBN

10.3 Evidencia fotográfica realización del Focus Group

FOCUS GROUP MICROCRÉDITO



Autor: Téllez, Jenny
Bogotá, 2014
Microcrédito CBN