

ALTERNATIVAS DE FINANCIACIÓN PARA LOS ESTRATOS UNO, DOS Y TRES EN LA CIUDAD SANTIAGO DE CALI

VICTORIA, Angela Piedad
2009

PALABRAS CLAVES:

Cali - Pobreza – Bancos – Desarrollo

DESCRIPCIÓN:

La ciudad de CALI cuenta con 30.000 barrios de estratos medios bajos que ciertamente tienen debilidad en el desarrollo humano como lo muestra la poca participación que le dan a sus gastos tal como la educación, salud, recreación. Por otra parte el sector financiero de la ciudad de Cali, ha desarrollado algunas líneas de crédito que brindan oportunidades para el mejoramiento de calidad de vida, aunque sus políticas de crédito sean fáciles y flexibles siguen siendo los estratos bajo los menos bancarizados, y con mayores créditos informales como los agiotistas el cual sus tasa de interés son usura.

Por consiguiente hay algunas estrategias comerciales de financiación como las tarjetas de crédito que ofrecen las grandes superficies, entidades como el Banco de la mujer que cuentan con un portafolio amplio y apropiado para este segmento, y empresas privadas de tercer piso vigiladas por la superintendencia de sociedades como CREDIVALORES – Crediuno, que financia por intermedio de la factura de servicio público, estas por su perfil de crédito llegan más al segmento de estratos uno, dos y tres.

Finalmente se determina a los estratos bajos como la base de la pirámide de necesidades de Maslow, a medida que satisfacen sus necesidades, el mejoramiento de la calidad de vida va siendo más optimo y el desarrollo humano que definió el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) se va siendo realidad.

FUENTES:

Se consultaron un total de 20 referencias bibliográficas distribuidas así: Sobre el tema de Entidades Financieras: 2 libros de la autoría Codensa Hogar y 8 documentos de entidades privadas y públicas; sobre el tema socio económico, su comprensión y adquisición: 2 libro de Planeación y Desarrollo de Cali, y 3 Artículos del Diario el País; sobre el tema Calidad de Vida: 1 libros de la Universidad San Buenaventura; Pobreza: 1 Documento de UN; sobre el tema de metodología de la Investigación: 3 libros.

CONTENIDO:

El proyecto identifica las alternativas de financiación de los estratos uno, dos y tres de la ciudad de Cali, investigando las necesidades básicas de estos estratos e identificando la participación del sistema financiero como actor clave dentro de la problemática de acceso al crédito y en general a los servicios financieros de este sector de la población.

Los hogares y pequeñas empresas utilizan los servicios financieros como instrumento para realizar transacciones económicas, incluyendo los servicios de ahorro, crédito, transferencia de recursos y realización de pagos. El crédito es una herramienta útil en cualquier sociedad moderna, utilizado desde el derecho Romano; pues ya desde entonces el apoyo del crédito constituía una forma social aceptable para la adquisición de bienes y servicios que difícilmente un individuo podía adquirir sin financiamiento

Se realiza así un análisis de las necesidades básicas de la población de la ciudad de Santiago de Cali en los campos de la salud, hogar, educación y pobreza para encontrar cual es el estado actual de esta población y revisando el papel que cumple el sistema financiero en la solución o mejoramiento de estas necesidades de la población.

METODOLOGÍA:

Este análisis, será realizado por medio de un estudio descriptivo, en el cual se identifican las características principales de la población perteneciente a los estratos 1, 2 y 3 de la ciudad de Santiago de Cali, determinando su comportamiento con relación al crédito y los beneficios en el desarrollo humano que este le retribuye.

Se realizará un análisis, que permita la identificación de las diferentes variables que caracterizan la población de los estratos 1,2 y 3 de la ciudad de Cali, de tal manera que se presente su realidad con respecto al desarrollo humano generado por los mecanismos de crédito en esta ciudad. Para el presente trabajo, se utilizará como materia prima todos los documentos que permitan la descripción objeto de estudio. Para ello se utilizarán fuentes secundarias de información, debido a la dificultad de distancia que se tiene para la realización de encuestas en la ciudad Santiago de Cali.

CONCLUSIONES:

De acuerdo a este trabajo investigativo, se concluye lo siguiente:

Existen alternativas de financiación en la ciudad de Cali para los estratos uno, dos y tres, donde les ofrecen diferentes opciones para la adquisición de bienes de consumo que incluye tarjetas de crédito ofrecidas por las grandes cadenas de almacén, organizaciones no gubernamentales y banca de tercer piso.

La tasa de interés de financiación si bien no superan la tasa de usura, sigue siendo una tasa alta para este segmento.

Las alternativas de crédito que ofrecen los agiotistas de usura, es una opción que hay para este segmento, por las restricciones que imponen las entidades bancarias, de modo que al tomar esta alternativa, se debilita las oportunidades de ahorro. En los estratos uno, dos y tres se observa una baja bancarización en razón a que la participación de canales (oficinas, cajeros) de los bancos comerciales no tiene una amplia cobertura. De acuerdo a la pirámide de necesidades de Abraham Maslow, la base esta soportada por la necesidad básica de alimentación la cual es cubierta directamente por el individuo, donde la participación del sector financiero es mínimo. En el segundo nivel de la pirámide lo constituye la vivienda donde el sector financiero juega un papel importante, en razón a que el individuo no tiene la capacidad de suplirla directamente, como ocurre con la vivienda de interés social. Para los tres últimos niveles es donde existe el mayor potencial para que el sector financiero ejerza su función como impulsador en el desarrollo y satisfacción de las necesidades.

ANEXO:

La investigación incluye 2 anexo. Donde el Anexo A son los Barrios por estratos de la ciudad de Cali, Información tomada por el Departamento Administrativa de planeación 31 Dic. 2007 y el Anexo B son los Estratificación Socio económica de Santiago de Cali Caracterización visual de vivienda por estrato.

ALTERNATIVAS DE FINANCIACIÓN PARA LOS ESTRATOS UNO, DOS Y TRES
EN LA CIUDAD SANTIAGO DE CALI

ANGELA PIEDAD VICTORIA SATIZABAL

UNIVERSIDAD DE SAN BUENAVENTURA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
PROGRAMA DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS
BOGOTÁ D.C
2008

ALTERNATIVAS DE FINANCIACIÓN PARA LOS ESTRATOS UNO, DOS Y TRES
EN LA CIUDAD SANTIAGO DE CALI

ANGELA PIEDAD VICTORIA SATIZABAL

Trabajo de grado para optar el título de “Administradora de Empresas”

Asesor
JULIO CESAR DUCON SALAS
Administrador Financiero
Especialista en Proyectos de Desarrollo

UNIVERSIDAD DE SAN BUENAVENTURA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
PROGRAMA DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS
BOGOTÁ d.C.
2008

Bogota D.C., 31 Octubre de 2008

Este trabajo es para todas las personas que me han acompañado en el transcurso de mi formación como profesional.

Dios y la Virgen fueron, son y serán la fuerza de mi vida.

Mi Madre un ejemplo a seguir su ternura y paciencia son su fortalezas, la llevo en el corazón.

Mi padre que siempre confió en mi, y se que siempre lo seguirás haciendo, esto es para el.

Mi Hermano y Hermana , cada uno de ellos es un mundo especial , alguien me dijo : “Siempre que salga el sol , estará a mi favor “, a hora quiero compartir esta frase con ellos , para que crean en sus sueños , no importan cual difícil sea , pueden lograrlo con el corazón .

Mi esposo una persona incondicional que demostró su apoyo, paciencia, lealtad, comprensión, amor infinito, quien me ayudó a cerrar este ciclo, para el un beso y abrazo especial.

Para Mi Familia de Cali los recuerdos de sus alegrías me hacen vivir.

Para mi abuela Elena: quien se encargo de escucharme muchas veces.

Para mi Tía: La persona que ha dado unión familiar, con su corazón.

Para mi papacito Elciario: Una persona Magistral con todos sus conocimientos.

Los Amo a todos y solo queda decirles GRACIAS y Dios los bendiga siempre

AGRADECIMIENTOS

El autor expresa sus agradecimientos a

A todo el plantel de la Universidad de San Buenaventura, que nos dio no solo profesionalismo, sino la sensibilidad de amar y ayudar a los demás.

A la facultad: la Decana, Directores, Docentes, secretarias: por escuchar y gestionar las inquietudes que siempre tuve.

A mi tutor Julio Cesar docente de Administración Financiera: por que me brindo su apoyo con conocimientos en este trabajo y me llevaré una huella por sus grandes críticas constructivas.

CONTENIDO

	pág.
INTRODUCCIÓN	
1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	11
1.1 FORMULACION DE PROBLEMA	14
2. OBJETIVOS	15
2.1 OBJETIVO GENERAL	15
2.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS	16
3. JUSTIFICACION	16
4. DISEÑO METODOLÓGICO	17
4.1 TIPO DE ESTUDIO	17
4.2 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	17
4.3 TECNICAS PARA LA RECOLECCION DE LA INFORMACION	17
4.4 FUENTES SECUNDARIAS PARA LA INFORMACION	17
4.5 TECNICAS PARA EL TRATAMIENTO DE LA INFORMACION	17
5. MARCO TEÓRICO	18
5.1 ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO.	18
5.1.1 El sector financiero en Colombia	18
5.1.2 Establecimientos de crédito.	21
5.1.3 Establecimientos Bancario	21
5.1.4 Corporaciones Financieras	21
5.1.5 Corporaciones de ahorro y vivienda	21
5.1.6 Compañías de financiamiento comercial	21
5.1.7 Cooperativas Financieras	21
5.2 ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS	22
5.2.1 Bancos Comerciales	22
5.2.2 Bancos Hipotecarios	22
5.3 SOCIEDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS	22
5.3.1 Clases	22
5.3.2 Naturales	22
5.4 SOCIEDADES DE CAPITALIZACION	22
5.5 ENTIDADES ASEGURADORAS E INTERMEDIARIAS	22
5.5.1 Entidades aseguradoras	22
5.5.2 Intermediarios de Seguros	22
5.5.3 Intermediarios de Reaseguros	22

pág.

5.6 OPERACIONES AUTORIZADAS PARA ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS, CORPORACIONES FINANCIERAS, CORPORACIONES DE AHORRO Y VIVIENDA, COMPANIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL CON SUJECION A LAS RESTRICCIONES Y LIMITACIONES IMPUESTAS POR LAS LEYES.	23
5.7 ORIENTACION DE LOS RECURSOS DEL SISTEMA FINANCIERO	23
5.7.1 GOBIERNO NACIONAL	23
5.8 SISTEMA DE CREDITO	24
5.8.1 Crédito Abierto	24
5.8.2 Crédito Cerrado	24
5.9 Multibanca	24
5.10 TIPOS DE CREDITO	25
5.10.1 Micro créditos	25
5.10.2 Crédito de Consumo	25
5.10.3 Crédito Hipotecario para Vivienda	25
5.10.4 Crédito Comerciales	26
5.11 FUNCIONES DEL CREDITO	26
5.12 ENTIDADES NO BANCARIAS	26
5.13 CREDITO RESPONSABILIDAD SOCIAL	27
5.14 DEMANDA DEL DINERO DE LAS FAMILIAS	28
5.15 NECESIDADES DE UNA OFERTA, NECESIDADES DE CRECIMIENTO	28
5.16 ESCALA DE NECESIDADES DE MASLOW	28
5.17 EFECTO SOCIAL DE LA NO BANCARIZACION	30
6. EL DESARROLLO HUMANO	31
6.1 POBREZA	32
6.2 MEJORAMIENTO DE CALIDAD DE VIDA	33
6.3 APLICACIÓN DEL CREDITO	34
6.4 EL USO DEL CREDITO VISTO DESDE EL DESARROLLO HUMANO	35
7. IDENTIFICACIÓN DE LAS ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO EXISTENTES EN LA CIUDAD DE SANTIAGO DE CALI	37
7.1 EL SECTOR FINANCIERO EN SANTIAGO DE CALI	37
7.2 ENTIDADES FINANCIERAS EN SANTIAGO DE CALI ANALISIS DEL PORTAFOLIO	38
7.2.1 CrediUno	38
7.2.2 Banco de la mujer	40
7.2.3 Sufinanciamiento	41
7.2.4 Giros y finanzas	42
7.2.5 Tarjetas de crédito Carrefour	43
7.2.6 Cooperativa financiera de empresas públicas (COOFINEP)	43

7.1.7 Fallabela	44
7.1.8 Gases de occidente	44
7.3 ANALISIS COMPARATIVOS DE LOS PORTAFOLIOS	45
8. DESCRIPCION SOCIOECONOMICO DE LOS ESTRATOS UNOS DOS Y TRES	48
8.1 HOGARES	48
8.2 SALUD	49
8.3 EDUCACION	49
8.4 POBREZA	51
8.5 DESARROLLO HUMANO EN EL VALLE DEL CAUCA	52
8.6 ANALISIS DE GASTOS DE LOS CALENOS	54
9. DESCRIPCIÓN DEL SECTOR FINANCIERO	55
9.1 ACTUCION DEL ESTATUTO ORGANICO FINANCIERO FRENTE A LOS ESTRATOS MAS BAJOS	55
9.2. CONDUCTA DE LOS CLIENTES DE LAS ENTIDADES NO BANCA – RIZADAS	57
10. CONCLUSIONES	62
11. RECOMENDACIONES.	64
BIBLIOGRAFÍA	
ANEXOS	

LISTA DE CUADROS

	pág.
Cuadro 1. Comunas de la ciudad de Santiago de Cali.	13
Cuadro 2. Estratificación socioeconómica urbana.	14
Cuadro 3. Colocaciones por departamentos.	20
Cuadro 4. Pirámide de las necesidades según Abraham Maslow.	29
Cuadro 5. Herramientas a utilizar	32
Cuadro 6. Estructura versus necesidades Maslow.	37
Cuadro 7. Comparación de préstamo de consumo y micro crédito.	38
Cuadro 8. Comparativo entre entidades crediticia.	45
Cuadro 9. Tamaño promedio del hogar y tres ciudades.	44
Cuadro 10. Porcentaje de hogares con jefatura femenina.	48
Cuadro 11. Salud.	49
Cuadro 12. Analfabetismo en mayores de 15 años.	50
Cuadro 13. Escolaridad del jefe de hogares en Cali.	50
Cuadro 14. Porcentaje de hogares con al menos una NBI=pobreza.	51
Cuadro 15. Deficiencia por componentes de NBI.	51
Cuadro 16. Los alimentos. Arriendo, y servicios públicos son los rubros. con mayor participación en el gasto.	54
Cuadro 17. Cifras del sector financiero.	55
Cuadro 18. Conducta de los clientes.	57

ABSTRACT

The city of Cali has 30,000 low-income neighborhoods that certainly have weaknesses on human development as it is shown by the lack of participation they give to their expenses on certain areas such as education, health and recreation. On the other hand the financial sector of this city has developed some lines of credit to offer opportunities to improve the quality of live, although its credit policies are easy and flexible, this low-income population still has less access to financing and have more informal credit lines like borrowing money from loan sharks at usury interest rates or by pawning belongings.

Thus there are some funding strategies as credit cards, offered by big companies; entities like Banco de la Mujer, which has a wide and adequate portfolio for this target. Also, private companies watched by the Superintendencia de Sociedades, like CREDIVALORES – CrediUno, that finances through utility bills. These, due to their credit profile, aim to low-income levels.

Finally, low-income levels are determined as the base of Maslow's hierarchy of needs, as they satisfy their needs, the improvement of the quality of life becomes optimum and the human development defined by United Nations Development Programmer (UNDP) becomes a reality, with the credit options that some financing companies grant to this profile.

La ciudad de CALI cuenta con 30.000 barrios de estratos medios bajos que ciertamente tienen debilidad en el desarrollo humano como lo muestra la poca participación que le dan a sus gastos tal como la educación, salud, recreación. Por otras parte el sector financiero de la ciudad de Cali, ha desarrollado algunas líneas de crédito que brindan oportunidades para el mejoramiento de calidad de vida, aunque sus políticas de crédito sean fácil y flexibles siguen siendo los estratos bajo los menos banca rizados, y con mayores créditos informales como los agiotistas el cual sus tasa de interés son usura.

Por consiguiente hay algunas estrategias comerciales de financiación como las tarjetas de crédito que ofrecen las grande superficies, entidades como el Banco de la mujer que cuentan con un portafolio amplio y apropiado para este segmento, y empresas privadas de tercer piso vigiladas por la superintendencia de sociedades como CREDIVALORES – Crediuno, que financia por intermedio de la factura de servicio publico , estas por su perfil de crédito llegan mas al segmento de estratos uno , dos y tres.

Finalmente se determina a los estratos bajos como la base de la pirámide de necesidades de Maslow, a medida que satisfacen sus necesidades, el mejoramiento de la calidad de vida va siendo mas optimó y el desarrollo humano que definió el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) se va siendo realidad.

INTRODUCCION

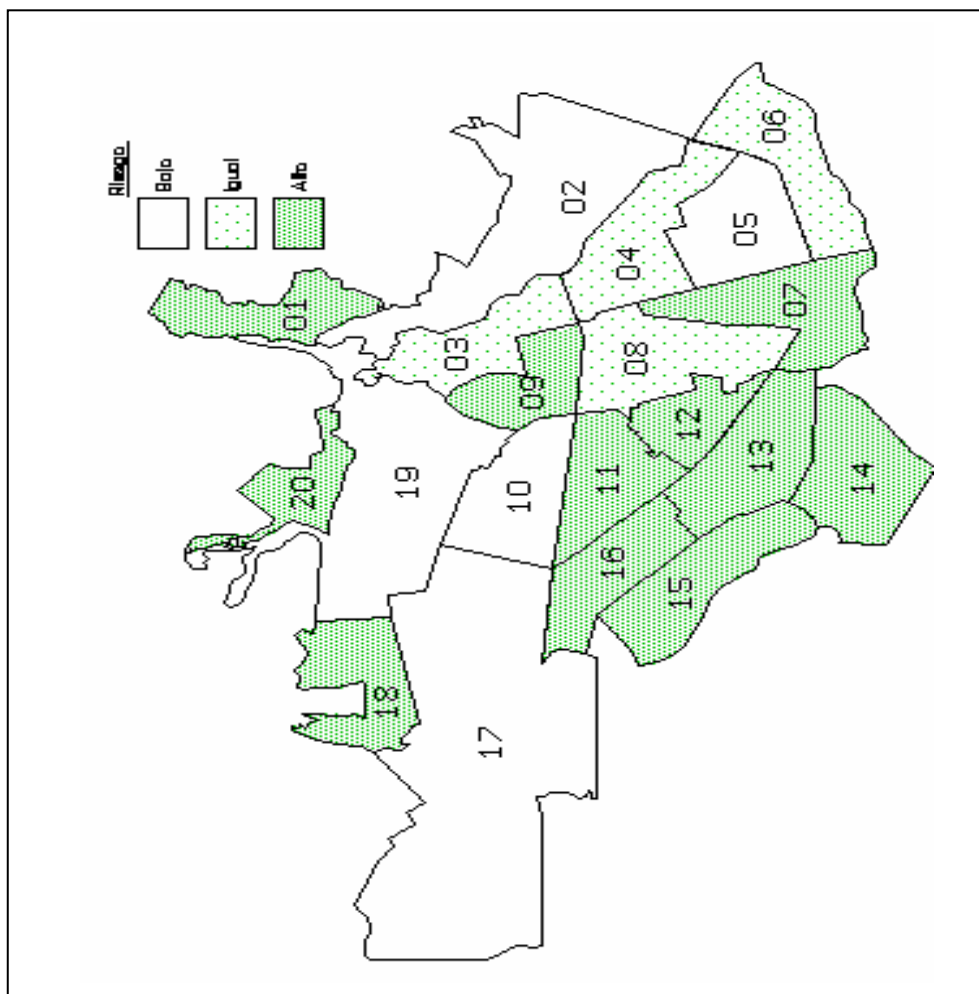
El proyecto aspira identificar las alternativas de financiación de los estratos uno, dos y tres de la ciudad de Cali, investigando las necesidades básicas de estos estratos e identificando la participación del sistema financiero como actor clave dentro de la problemática de acceso al crédito y en general a los servicios financieros de este sector de la población.

Los hogares y pequeñas empresas utilizan los servicios financieros como instrumento para realizar transacciones económicas, incluyendo los servicios de ahorro, crédito, transferencia de recursos y realización de pagos. El crédito es una herramienta útil en cualquier sociedad moderna, utilizado desde el derecho Romano; pues ya desde entonces el apoyo del crédito constituía una forma social aceptable para la adquisición de bienes y servicios que difícilmente un individuo podía adquirir sin financiamiento

Se realiza así un análisis de las necesidades básicas de la población de la ciudad de Santiago de Cali en los campos de la salud, hogar, educación y pobreza para encontrar cual es el estado actual de esta población y revisando el papel que cumple el sistema financiero en la solución o mejoramiento de estas necesidades de la población.

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Figura 1. Mapa de Urbano de la Ciudad Santiago de Cali



Fuente. Alcaldía Santiago de Cali, Agostos 10 del 2008

La ciudad de Cali (oficialmente, Santiago de Cali), es la capital del departamento de Valle del Cauca en Colombia y la tercera ciudad más poblada del país.¹ La ciudad de Cali área urbana esta dividida por veintidós comunas, cada comuna esta conformada por diferentes barrios de estratos uno, dos, tres, cuatro ,cinco y seis . (Ver Anexo A y B)

¹ DANE. Censo oficial DANE 2005 por principales áreas metropolitanas. Disponible desde internet en : <http://www.dane.org.com>(Consultado el 120-03-2008)

Cali, al igual que la mayoría de las ciudades del país, ha visto el crecimiento de sus áreas urbanas debido a la llegada de nuevos habitantes provenientes de zonas rurales.

Esto ha ocasionado un detrimento en las condiciones de vida de la población Urbana, tanto así que la ciudad duplicó su participación en la población vallecaucana y del país, hoy en día más del 60% de la población del Valle del Cauca habita en Cali.² Adicionalmente Según estadísticas del DANE (Departamento Administrativo Nacional de estadística) Cali, es una ciudad habitada en gran parte por gente joven (personas con menos de 40 años).

Según Jorge Alvarado Boirivant en su documento El Sector Agrícola en el Combate de la Pobreza Rural del 5 de Julio del 2006, se estima que los pobres de las zonas rurales representan las tres cuartas partes de los mil doscientos Millones de pobres existentes en el mundo; incluso en algunas naciones, esta porción llega hasta un 90 por ciento, la mayor causa del crecimiento de esta pobreza se debe, en muchos países, a que los pequeños propietarios o arrendatarios se ven sometidos a una creciente presión para abandonar por completo el sector agrícola. Detrás de este proceso de “descampesinización”, se encuentran fuerzas de mercado, violencia en particular Colombia y algunas condiciones gubernamentales.

Por consiguiente Cali como ciudad capital ha sido golpeada por el alto y constante nivel de migración, en los últimos años desarrolló conflictos de narcotráfico y a sus alrededores se relajaban manifestaciones violentas afectando el sector agrícola y generando desplazamiento a la ciudad.³

De acuerdo con la Consultoría para los Derechos Humanos (Codhes), en el período 1999-2005 llegaron a Cali más de 55.000 personas como resultado de desplazamientos, de los cuales casi 20.000 llegaron solo en el 2005.⁴ La mayoría de esta población desplazada se establece en el sureste de la ciudad llamado Distrito de Agua Blanca uno de los barrios más deprimidos de la ciudad de Cali esto debido a la facilidad de ubicación.

² RODRIGO Bolanos Jefe de facturación Emcali Julio 2008.

³ Estudio de la Conferencia Episcopal (1994) y de la Consultoría para los derechos Humanos y el Desplazamiento Codhes (1995-96)

⁴ FUNDACIÓN FORO NACIONAL POR COLOMBIA; Asociación de Trabajo Interdisciplinario - A.T.I., Fedevivienda, Campaña del Milenio Colombia “Sin Exclusas 2015 “Por una Colombia sin pobreza”, Oxfam Novib. Pobreza y exclusión social en Bogotá, Medellín y Cali. (PDF) (en español).

Cuadro 1. Comunas de la ciudad Santiago de Cali

Comunas Santiago de Cali							
Comuna	Población	Area ha	Densidad	Comuna	Población	Area ha	Densidad
Nº			hab./ha	Nº			hab./ha
1	65.333	384,22	170,04	12	67.638	232,94	290,37
2	103.022	1.131,30	91,06	13	169.659	473,73	358,14
3	44.088	370,45	119,01	14	151.544	454,33	333,55
4	56.933	452,5	125,82	15	126.496	406,04	311,53
5	100.358	419,76	239,08	16	94.383	220,74	239,44
6	166.906	501,17	333,04	17	103.975	1.255,59	82,81
7	78.097	498,76	156,58	18	100.276	542,86	184,72
8	96.991	526,67	184,16	19	98.257	1.136,69	86,44
9	47.830	289,94	164,96	20	65.440	243,95	268,25
10	103.087	429,77	239,86	21	92.170	482,89	190,87
11	98.172	369,96	265,36	22	8.971	1.058,91	8,47
Corregimiento Santiago de Cali							
Corregimiento	Población	Area ha	Densidad	Corregimiento	Población	Area ha	Densidad
	Proyectada		hab./ha		Proyectada		hab./ha
Pance	2.035	10.509,27	0,194	La Elvira	2.147	1.607,08	1,336
Navarro	1.532	1.911,91	0,801	El Saladito	1.928	1.301,06	1,482
La Castilla	1.543	2.062,99	0,748	La Paz	487	470,99	1,034
Felidia	1.644	2.520,73	0,652	Montebello	8.821	412,62	21,378
Golondrinas	2.349	1.046,78	2,25	La Leonera	1.008	1.746,45	0,577

Fuente. Alcaldía Santiago de Cali, Ara Plantación-Estadísticas.

Como en todas las ciudades de Colombia, se encuentra hay unos estratos que son clasificados en niveles socioeconómicos, y Cali está dentro de esta política. La ciudad de Cali cuenta con seis estratos. Los estratos son determinados básicamente por la densidad demográfica (variable relacionada con el tipo de comunidad y la actividad económica predominante en cada territorio)⁵; donde se identifica que el estrato uno es el más pobre, y el seis cuenta con comodidades suficientes, para tener una calidad de vida óptima,⁶ como la educación, asistencia médica, higiene y diferentes oportunidades económicas.⁷

Es totalmente visible que los estratos uno, dos, y tres en comparación con los estratos cuatro, cinco y seis, comprenden el segmento que esta en la línea de la pobreza, y sus condiciones de vida son débiles en cuanto a salud, alimentación y educación principalmente.⁸

En el siguiente cuadro se encuentra el número de barrios por estrato el cual nos muestra una alta diferencia entre los barrios altos versus los bajos, reflejando que hay una gran población de bajos ingresos.

⁵ FERNANDEZ, José. Comunas en Colombia. Disponible desde internet : < <http://scielo.sld.cu/pdf/hie/v39n1/hie05101.>> (con acceso el 25-09 -2008)

⁶ ALCALDIA Santiago de Cali – Consultado en el área de Plantación (13-08-2008).

⁷ GRETCHEN C. Daily, Universidad de California (Berkeley), Anne H. Ehrlich y Paul R. Ehrlich, Universidad de Stanford – Julio 1994 Disponible desde Internet <http://www.crisisenergetica.org> (Con acceso el 13-11-08)

⁸ PLANEACION de la Gobernación Valle del Cauca, Estratificación de Socioeconómica de Santiago de Cali.

Cuadro 2. Estratificación socioeconómica urbana. Distribución de lados de manzana por estrato Diciembre 31 de 2006

Estrato		Lados de Manzana	
		Numero Barrios	%
		36.932	100,00
1	Bajo - Bajo	7.407	20,06
2	Bajo	11.675	31,61
3	Medio – Bajo	11.855	32,10
4	Medio	2.460	6,66
5	Medio – Alto	2.810	7,61
6	Alto	725	1,96

Fuente. Subdirección de Desarrollo Integral / DAP

Estos estratos débiles económicamente, pueden llegar a las alternativas financieras que ofrecen mejoramiento en las condiciones de vida como los Bancos, cooperativas, u otro ente financiero que se encuentre vigilado por organismos gubernamentales, donde brinden políticas de crédito flexibles para los estratos bajos y conllevan a efectos positivos como:

- El crédito de consumo y el micro crédito permite al individuo de bajos ingresos adquirir bienes de consumo durable como la remodelación de hogar, lavadora, nevera, televisor, equipos de oficina etc. Los cuales, de otra manera, no tendrían acceso o lo tendrían a costos superiores (a través de agiotistas que ofrecen financiación con una tasa de interés alta).⁹
- Permite que las personas mejoren sus competencias educativas al brindar medios, como el recurso que le permita adquirir equipos con base tecnológica como los computadores.

1.1 FORMULACION DEL PROBLEMA

¿Cuales son las alternativas de crédito existentes en la ciudad de Cali para los estratos 1, 2 y 3 de la ciudad de Cali?

⁹ CODENSA. “El Crédito Fácil para todos “De Codensa un Programa de impacto Social, Estudio sobre el impacto en la pobreza, vulnerabilidad y Calidad de Vida del mes de Agosto de 2007. P. 166

2. OBJETIVOS

2.1 OBJETIVO GENERAL

- Realizar un análisis de las alternativas de crédito ofrecido en la ciudad de Cali, que permita establecer su realización con el desarrollo humano en los habitantes de estratos uno, dos y tres.

2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar las alternativas de financiación que hay en la ciudad Santiago de Cali actualmente orientados a los estratos uno, dos y tres.
- Determinar las áreas del desarrollo humano que están más ligadas a la oferta de créditos para los habitantes de los estratos 1, 2 y 3 de la ciudad Santiago de Cali.
- Establecer la contribución del sistema financiero colombiano desde la oferta de crédito al Desarrollo humano de los estratos unos, dos y tres de la ciudad Santiago de Cali.

3. JUSTIFICACION

Como profesional de la Universidad de San Buenaventura, hay una misión social que parte del PEB (Proyecto Educativo Bonaventuriano) y se basa en la construcción de una sociedad más justa, fraterna, digna y solidaria que brinde una opción o alternativa que presta un servicio de bienestar y crecimiento económico a las personas mas pobres y vulnerables de la sociedad.¹⁰

El proyecto presenta a la universidad la sensibilidad en un sector marginal que necesita de una sociedad que le brinde un beneficio u opción de mejoramiento de calidad de vida. Por lo tanto se hace un levantamiento documental sobre la historia, la actualidad y proyectos futuros del sector financiero, y el sector social.

Por consiguiente hay una formación educativa de la Universidad de San Buenaventura, que pretende sensibilizar a sus estudiantes sobre problemática social por lo tanto, este trabajo de grado quiere dejar un conocimiento amplio sobre los beneficios para el mejoramiento de la calidad de vida que le ofrece las diferentes alternativas de financiación a los estratos uno, dos y tres de la ciudad Santiago de Cali.

¹⁰ UNIVERSIDAD SAN BUENAVENTURA. Proyecto educativo Buenaventuriano, de la universidad san Buenaventura de Bogota. 2006. p. 26

4. DISEÑO METODOLOGICO

4.1 TIPO DE ESTUDIO

Este análisis, será realizado por medio de un estudio descriptivo, en el cual se identifican las características principales de la población perteneciente a los estratos 1, 2 y 3 de la ciudad de Santiago de Cali, determinando su comportamiento con relación al crédito y los beneficios en el desarrollo humano que este le retribuye.

4.2 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

Se realizará un análisis, que permita la identificación de las diferentes variables que caracterizan la población de los estratos 1,2 y 3 de la ciudad de Cali, de tal manera que se presente su realidad con respecto al desarrollo humano generado por los mecanismos de crédito en esta ciudad.

4.3 TÉCNICAS PARA LA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Para el presente trabajo, se utilizará como materia prima todos los documentos que permitan la descripción objeto de estudio. Para ello se utilizarán fuentes secundarias de información, debido a la dificultad de distancia que se tiene para la realización de encuestas en la ciudad Santiago de Cali.

4.4 FUENTES SECUNDARIAS DE INFORMACIÓN

Pese a la dificultad que representa la realización del presente estudio por el tiempo que toma las encuestas realizándolas en la ciudad de Cali, se ha optado únicamente hacer el análisis basado en información de tipo secundaria, que coadyuve a la consecución de los objetivos propuestos.

La información secundaria que se utilizará será aquella contenida en libros, estudios realizados por entidades, artículos de revistas e internet.

4.5 TÉCNICAS PARA EL TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

De acuerdo con las fuentes de información utilizadas, se ha determinado que su tratamiento debe estar basado en la realización de reseñas, recuentos, clasificación y ordenamiento de dicha información.

5. MARCO TEORICO

La banca comercial históricamente ha sido y es base del sistema financiero, sobre ella los sectores de la economía nacional han fundamentado su evolución y desarrollo. El sistema financiero colombiano se ha identificado principalmente con la banca comercial, pero debido a los cambios ocurridos con los procesos de industrialización y apertura económica, se ha diversificado este mercado con el surgimiento y rápido desarrollo de otras entidades.¹¹

5.1 ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO ¹²

5.1.1 El sector financiero Colombiano: Los sistemas financieros se conforman por las instituciones financieras prestadoras de los respectivos servicios y por las autoridades gubernamentales que regulan y ejercen control sobre ella, y sobre la actividad financiera.

En Colombia el sistema financiero esta compuesto por: Establecimientos de crédito, sociedades de servicios financieros, sociedades de capitalización, entidades aseguradoras, Intermediarios de seguros y reaseguros. Las entidades de control son la Superintendencia Financiera, el banco de la República.¹³

En general, los servicios financieros incluyen el ahorro y todo tipo de depósitos, el crédito bancario y otras formas de financiación, los servicios de transferencia, recaudo, pagos, y el suministro de productos de seguros.

Para efectos de este estudio, se considerarán todos los servicios financieros ofrecidos por la banca formal, entendiéndose este como las entidades vigiladas por las Superintendencias Financiera o Solidaria.

De acuerdo con los resultados arrojados por la Encuesta de Servicios Financieros en CALI 2002 (DANE – Banco Mundial), se encontró que el 38.4% de las personas que tienen cuentas con entidades financieras ya sea de ahorro, cuentas corrientes, tarjetas de crédito, CDT y diferentes créditos del sector pertenecen a estratos 4,5 y 6. El nivel de bancarización aumenta a medida que aumenta el estrato, presentando una relación directamente proporcional, ya que entre más bajo sea el estrato socioeconómico menor será su relación con entidades financieras. Si bien es necesario aclarar que no necesariamente el estrato en dónde está ubicada la vivienda indica el nivel de ingresos de sus habitantes, el comportamiento de este índice de bancarización coincide con que a mayor nivel de ingresos hay una mayor bancarización.

¹¹ Revista Dinero

¹² **DECRETO** 663 DE 1993 (Abril 2 de 1993) Diario Oficial No. 40.820, del 5 de abril de 1993

¹³ MORA, Carlos Miguel. Reporte de estabilidad financiera. Sistema Financiero Colombiano. Banco de la república, reporte. 2003. p. 23

De acuerdo con el artículo el artículo 98° del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero colombiano, las entidades financieras que generan captación de dinero y ofrecen crédito se encuentran vigilados por la Superintendencia Bancaria (actual Súper financiera). El sector financiero está dividido en primer, segundo y tercer nivel:

- Primer Nivel, son los Bancos, cooperativas, compañías de financiamiento comercial que brindan soluciones financieras a personas naturales, a las empresas grandes, medianas y pequeñas, esta se encuentran supervisadas o reguladas por la Superintendencia Financiera.
- Segundo Nivel, son los Bancos con énfasis en créditos de fomento. Los créditos de fomento son aquellos que cumplen una finalidad específica, como la compra de maquinaria o equipos industriales, inversión en el sector agropecuario para las cosechas, etc. Este nivel también tiene una regulación de las Superintendencia financiera.
- Tercer nivel son Sociedades anónimas, dedicada a la prestación de servicios financieros o soluciones financieras. Estas se encuentran vigiladas por la Superintendencia de Sociedades, el sector financiero de tercer nivel no capta dinero, de acuerdo a esto, la Superintendencia Financiera, no los regula por consiguiente cuenta con una mayor flexibilidad en la otorgaciones de crédito hacia un cliente.

De acuerdo con lo anterior, encontramos en el mercado financiero formal la tasa de interés, que significa el valor pagado por el cliente al adquirir un crédito o servicios. El Banco de la República es quien regula y asigna la tasa máxima, a las entidades financieras, donde estas a su vez asignan la misma tasa de interés o una menor, que significa el pago que debe hacer el cliente por tomar un crédito. Las financieras informales, son aquellos prestamistas que ofrecen un dinero a una tasa de interés por encima de la máxima que asigna el Banco de la República, esto se llama tasa de interés usura, normalmente estos prestamistas son también llamados agiotistas, el gota a gota, estos créditos extra bancarios no son legales, hoy día la tasa de interés máxima del Banco de la República es del 31.53% EA para créditos de Consumo.¹⁴ Toda tasa que se encuentre por encima de esta, tendrá una restricción, pues el Código Penal define como delito de usura el cobro de intereses superiores a 1.5 veces el “interés bancario corriente” que certifica a Superintendencia Financiera.¹⁵

¹⁴Certificación del interés bancario corriente para las modalidades de micro crédito, y crédito consumo y ordinario de Octubre 1 al 31 del 2008. por la Superintendencia Financiera de Colombia y Banco de la República.

¹⁵Señala que, según el Código Penal, el cobro de intereses de usura conduce a una pena de 6 meses de prisión y a la imposición de una multa pecuniaria. BMG.

Los particulares no regulados que realizan operaciones de crédito o similares muchas veces en condiciones de usura, en la práctica no están sujetos al límite general pues no están sometidos.

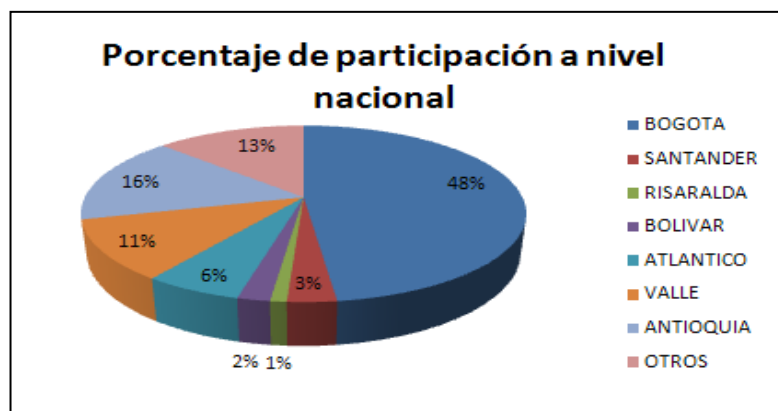
Lo anterior ilustra la necesidad de identificar una política integral para promover la bancarización del crédito para la población de los estratos de bajos ingresos para la financiación de beneficios operacionales, que desarrollen la autoestima en el cliente y signifique mejoramiento de Calidad de Vida. Es importante que se genere conciencia de responsabilidad social de la banca con el fin de promover el ofrecimiento de sus servicios a un mayor número de habitantes y actividades. Esto requiere el desarrollo de estrategias dirigidas a mejorar los servicios financieros formales.

La bancarización o el acceso a servicios financieros formales en Colombia tanto desde el punto de vista del ahorro como del crédito, es, en general baja y aún más limitada para la población de bajos ingresos que además se caracteriza por tener menores ingresos, menores niveles de educación y estar ubicadas en la periferia de las zonas urbanas más desarrolladas o en las zonas rurales.

El Sistema de financiación cuenta con varios modelos de créditos o prestamos para persona natural, empresas naturales y jurídicas. Para el caso de los estratos bajos, se considera que el préstamo de consumo y micro créditos son los que más preferencia tienen.

Con el fin de definir el campo de acción de este trabajo de grado se ha establecido la ciudad de CALI (Colombia) como centro de investigación de la investigación de la colocación de crédito para identificar si este medio brinda un beneficio para los estratos bajos. Miremos la siguiente grafica para analizar la participación de la colocación de crédito del Valle del cauca en Colombia del 2006:

Cuadro 3. Colocaciones por Departamentos.¹⁶



Fuente. Banco Davivienda – Mercadeo

¹⁶ Información de la Superintendencia Financiera Cálculos: Cámara de Comercio de Cali del 28 de Agosto del 2008

En esta grafica se observa que el departamento del Valle del Cauca tiene un 11% de la colocación a nivel nacional el cual representa una participación importante ocupando ocupa el segundo lugar a nivel de departamentos después de Antioquia que participa con el 16% y Bogotá que ocupa el primer lugar con el 48% de la colocación.

Entre las entidades que conforman el sistema financiero se encuentran tales como:

5.1.2 Establecimientos de crédito: Los establecimientos de crédito comprenden las siguientes clases de instituciones financieras: establecimientos bancarios, corporaciones financieras, corporaciones de ahorro y vivienda, compañías de financiamiento comercial y cooperativas financieras.

5.1.3 Establecimientos bancarios: Son establecimientos bancarios las instituciones financieras que tienen por función principal la captación de recursos en cuenta corriente bancaria, así como también la captación de otros depósitos a la vista o a término, con el objeto primordial de realizar operaciones activas de crédito.

5.1.4 Corporaciones Financieras: Son corporaciones financieras que tienen por función principal la captación de recursos a término, a través de depósitos o de instrumentos de deuda a plazo, con el fin de realizar operaciones activas de crédito y efectuar inversiones, con el objeto primordial de fomentar o promover la creación, reorganización, fusión, transformación y expansión de empresas en los sectores que establezcan las normas que regulan su actividad.

5.1.5 Corporaciones de Ahorro y Vivienda: Son Instituciones que tienen por función principal la captación de recursos para realizar primordialmente operaciones activas de crédito hipotecario de largo plazo.

5.1.6 Compañías de financiamiento comercial: Son instituciones que tienen por función principal captar recursos a término, con el objeto primordial de realizar operaciones activas de crédito para facilitar la comercialización de bienes y servicios, y realizar operaciones de arrendamiento financiero o leasing.

5.1.7 Cooperativas financieras: Son los organismos cooperativos especializados cuya función principal consiste en adelantar actividad financiera, su naturaleza jurídica se rige por las disposiciones de la Ley 79 de 1988; las operaciones que las mismas realicen se registrarán por lo previsto en esta ley, en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y demás normas que les sean aplicables. Las cooperativas financieras se encuentran sometidas al control, inspección y vigilancia de la Superintendencia Bancaria y para todos los efectos son establecimientos de crédito.

5.2 ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS

5.2.1 Banco comercial: Significan un establecimiento que hace el negocio de recibir fondos de otros en depósito general y de usar éstos, junto con su propio capital, para prestarlo y comprar o descontar pagarés, giros o letras de cambio.

5.2.2 Banco hipotecario. Las palabras banco hipotecario significan un establecimiento que hace el negocio de prestar dinero garantizado con propiedades raíces, que debe cubrirse por medio de pagos periódicos y para emitir cédulas de inversión.

5.3 SOCIEDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS

5.3.1 Clases :Son sociedades de servicios financiero como las sociedades fiduciarias, los almacenes generales de depósito y las sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantía, las cuales tienen por función la realización de las operaciones previstas en el régimen legal que regula su actividad.

5.3.2 Naturaleza: Las sociedades de servicios financieros tienen el carácter de instituciones financieras.

5.4 SOCIEDADES DE CAPITALIZACION. Las sociedades de capitalización, son instituciones financieras cuyo objeto consiste en estimular el ahorro mediante la constitución, en cualquier forma, de capitales determinados, a cambio de desembolsos únicos o periódicos, con posibilidad o sin ella de reembolsos anticipados por medio de sorteos.

5.5 ENTIDADES ASEGURADORAS E INTERMEDIARIOS

5.5.1Entidades aseguradoras. Son entidades aseguradoras las compañías y cooperativas de seguros y las de reaseguros.

5.5.2 Intermediarios de seguros. Son intermediarios de seguros los corredores, las agencias y los agentes, cuya función consiste en ofrecer un portafolio amplio de pólizas de seguros.

5.5.3 Intermediarios de reaseguros. Son intermediarios de reaseguros los corredores de reaseguros.

5.6 OPERACIONES AUTORIZADAS PARA ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS, CORPORACIONES FINANCIERAS, CORPORACIONES DE AHORRO Y VIVIENDA, COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL CON SUJECION A LAS RESTRICCIONES Y LIMITACIONES IMPUESTAS POR LAS LEYES:

- Descontar y negociar pagarés, giros, letras de cambio y otros títulos de deuda.
- Recibir depósitos en cuenta corriente, a término y de ahorros, conforme a las previsiones contenidas en el Código de Comercio y en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.
- Cobrar deudas y hacer pagos y traspasos.
- Comprar y vender letras de cambio y monedas.
- Otorgar crédito.
- Aceptar para su pago, en fecha futura, letras de cambio que se originen en transacciones de bienes correspondientes a compraventas nacionales o internacionales.
- Expedir cartas de crédito.
- Recibir bienes muebles en depósito para su custodia, según los términos y condiciones que el mismo banco prescriba, y arrendar cajillas de seguridad para la custodia de tales bienes.
- Tomar préstamos dentro y fuera del país, con las limitaciones señaladas por las leyes.
- Obrar como agente de transferencia de cualquier persona y en tal carácter recibir y entregar dinero, traspasar, registrar y refrendar títulos de acciones, bonos u otras constancias de deudas.
- Celebrar contratos de apertura de crédito, conforme a lo previsto en el Código de Comercio, y las leyes.
- Otorgar avales y garantías, con sujeción a los límites y prohibiciones que establezcan la Junta Directiva del Banco de la República y el Gobierno Nacional, cada uno dentro de su competencia.

5.7 ORIENTACION DE LOS RECURSOS DEL SISTEMA FINANCIERO El Gobierno Nacional podrá determinar temporalmente la cuantía o proporción mínima de los recursos que, en la forma de préstamos o inversiones, deberán destinar los establecimientos de crédito a los diferentes sectores o actividades económicas y a los entes territoriales, cuando existan fallas de mercado o con el propósito de democratizar el crédito. Además, señalará las condiciones y términos en que habrá de cumplirse esta obligación.

5.7.1 El Gobierno Nacional. Deberá actuar en coordinación con la Junta Directiva del Banco de la República para el ejercicio de esta facultad y cuando se fijen límites específicos a los préstamos o inversiones de los establecimientos de crédito con destino a la vivienda de interés social, el Gobierno Nacional deberá hacerlo en igualdad de condiciones para todas las entidades que otorguen créditos hipotecarios de largo plazo para vivienda.

5.8 SISTEMAS DE CREDITO

Mecanismo de financiación, mediante el cual se le permite a un usuario obtener un bien o servicio a través de un desembolso realizado por un tercero (prestamista) con el fin de sea retribuido en un determinado plazo que se considera una extensión del dinero.¹⁷

5.8.1 Crédito abierto se extiende de forma continua, pero generalmente con un límite en cuanto a la cantidad que se puede tomar en préstamo. Suele denominarse crédito renovable porque a medida que el saldo adeudado se paga, puede volver a disponer de más crédito hasta cierto límite para utilizarlo en el futuro. Las tarjetas de crédito, como VISA y Master-Card, son un claro ejemplo de crédito abierto.

5.8.2 Crédito cerrado es un préstamo limitado que se extiende por única vez (como un préstamo automotor o un préstamo personal). Aunque aún tenga una buena relación con el prestamista después de saldar la deuda, deberá volver a calificar cada vez que solicite otro préstamo.¹⁸

5.9 MULTIBANCA

El cambio institucional en el sector financiero, y en general en la economía colombiana, en la revolución que en el entorno mundial ha venido suscitándose con la tecnología, el acortamiento de distancias y el espacio, la mayor competencia debido a la globalización de los mercados y la necesidad de un cambio de modelo de desarrollo para introducirse en esa nueva dinámica de globalización e internacionalización. Es así como desde finales de la década de los 80, Colombia enfrentó un cambio institucional, que desde los últimos meses de la administración del presidente Virgilio Barco se fue trabajando, con el proceso de internacionalización y modernización de la economía, y que finalmente en el gobierno del presidente César Gaviria pudo "concretarse" como oficial, para luego ser evaluado y recontextualizado durante la presidencia de Ernesto Samper y Andrés Pastrana, gobiernos en los cuales se produjeron grandes transformaciones de índole administrativo y económico. De esta forma, en las últimas décadas, varios países se han inclinado por la liberalización de sus sistemas financieros. Las medidas planteadas más comunes son:

- La ampliación de los techos de las tasas de interés (al suprimir dispositivos de control de las tasas de interés de captación y colocación);
- La disminución de los requerimientos de reservas (al suprimir los dispositivos de control de cambio y de movimientos internacionales de capital).
- La disminución de las barreras de entrada al sector, la reducción de la interferencia del gobierno en las decisiones de asignación del crédito.

¹⁷ Becerra Murcia Esperanza, Tarjeta de Crédito en Colombia Pagina 44 Bogotá Universidad la Salle.

¹⁸ MORENO, Sonia. Que es el Crédito Disponible desde internet en <
<http://www.mgiccasa.com/gettingready/whatiscredit.html>> (con acceso el 3-08 2008)

-La privatización de cierto número de bancos y de compañías de seguros.

Estas medidas se materializaron en Colombia con la aprobación de la Ley 45 de 1990, y en especial con los arreglos institucionales que demandaron las medidas de apertura: la Ley 50 de 1990, la Ley 9 de 1991 (y su reglamentación con la Resolución 49 de 1990), la ley 35 de 1993, la ley 100 de 1993, Decreto 2915 de 1990, Ley 510 de 1999 y la Ley 546 de 1999, entre otras. Además de los objetivos anteriormente mencionados, con la liberalización del Sistema Financiero Colombiano se pretendía forjar una banca más sólida y eficiente, para lo cual se realizó un cambio fundamental en la forma como el sector operaba. Se propuso darle una mayor versatilidad a las entidades, a través de la ampliación en las actividades y productos que aquellas podían ofrecer. Así, se permitió que ellas pudieran suministrar y ofrecer los servicios y productos de sus entidades filiales, lo que permitiría aprovechar “las economías de escala de alcance” y al poder incrementar el volumen de operaciones que cada entidad podía realizar, pudiendo así abarcar un mayor mercado sin que esto implicara una ampliación de la red de oficinas y sucursales de cada entidad.¹⁹

5.10 TIPOS DE CREDITO.²⁰

5.10.1 Micro créditos Se trata de préstamos de pequeñas cantidades de dinero, generalmente no mayores a \$ 12.000.000, hechos a poblaciones pobres en países en desarrollo quienes normalmente no reunirían las condiciones para acceder a créditos bancarios. El micro crédito es, entonces, la única vía con que ellos cuentan para establecer un negocio o financiar proyectos laborales y hacerse de una fuente de ingresos.

5.10.2 Crédito de consumo Son aquellos créditos que se otorgan a las personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos relacionados con una actividad empresarial. También se consideran dentro de esta definición los créditos otorgados a las personas naturales a través de tarjetas de crédito, los arrendamientos financieros y cualquier otro tipo de operación financiera.

5.10.3. Crédito hipotecario para vivienda Son las líneas de créditos destinados a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, tales créditos se otorgan amparados con hipotecas debidamente inscritas en los registros públicos

¹⁹ FRANCISCO Jose Ortega El entorno financiero y los mercados disponible en <http://www.gestiopolis.com> Noviembre 15 del 2008.

²⁰ SABINO Ayala Villegas Análisis financiero obtenido de <http://www.gestiopolis.com> Noviembre 12 del 2008

5.10.4 Crédito Comerciales son aquellos créditos directos o indirectos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de la producción comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases. También se consideran dentro de esta definición los créditos otorgados a las personas a través de tarjetas de crédito, operaciones de arrendamiento financiero u otras formas de financiamiento.

5.11 FUNCIONES DEL CREDITO

Hay dos funciones del crédito que se destacan:

- Facilita el comercio, en muchas ocasiones hay actividades que requieren cambios de servicios, productos, o propiedad y se basan en la dinámica de un crédito.

Canaliza el ahorro hacia la inversión productiva y el crecimiento económico

- Esto con el punto de vista de las grandes empresas (Corporaciones de ahorro y vivienda) que pueden tomar ahorros o crédito y devolverlos a la economía a través de infraestructura. (Vivienda, obras civiles, etc.)²¹

5.12 ENTIDADES NO BANCARIZADAS

Adicionalmente, se puede encontrar que la economía nacional ha permitido el surgimiento de nuevas formas de financiamiento, generando así un sector “no banca rizado”, el cual está compuesto por entidades que otorgan crédito para consumo en efectivo y para la adquisición de productos en los comercios.

Algunas de estas entidades se conforman con capitales propios ,realizan alianzas estratégicas como por ejemplo los almacenes de cadena (ÉXITO-CARREFOUR-LA14) con los Bancos otorgando créditos de consumo representado en tarjetas plasticas , llamada tarjetas de crédito ,exigiendo requisitos básicos para su otorgamiento y algunas entidades que sus dineros previenen de fundaciones o entidades de fomento no gubernamentales.

Se puede resaltar que los clientes de estas Entidades de Créditos para Consumo pueden pertenecer al sector no banca rizada de la economía debido a una elección racional o a que no han tenido la oportunidad de realizar elección alguna. En el primer caso, el hecho de que los prestatarios puedan decidir voluntariamente incorporarse al sector no banca rizado.

De acuerdo con lo anterior, se puede determinar que el sistema financiero se encuentra segmentado entre aquellas personas que tienen los medios económicos para acceder al mercado bancario y aquellas que no tienen otra opción que recurrir a las entidades de créditos para consumo, y así obtener los recursos necesarios para satisfacer sus necesidades.

²¹ Becerra Murcia Esperanza, Tarjeta de Crédito en Colombia Pagina 46 Bogotá Universidad la Salle.

Una de las razones determinante por la que las Entidades de Créditos para Consumo emergen, es la imposibilidad, por parte de los prestatarios, de dar cumplimiento a los requisitos que imponen los bancos, que lleva a que se forme una demanda "residual" captada por este sector no bancarizado. Esta falta de cumplimiento puede deberse tanto a que los requisitos impuestos son muy exigentes, o que las personas no poseen las condiciones socioeconómicas necesarias para cumplirlos. En particular, el sector bancario, suele solicitar garantías físicas, co-deudores, estabilidad en el puesto de trabajo, determinado nivel de ingreso, estar al día con las obligaciones tributarias.

5.13 CREDITO CON RESPONSABILIDAD SOCIAL:

Los créditos y la responsabilidad, en toda sociedad cumplen dos propósitos primordiales: Generar productos financieros eficientes y con objetivos sociales que redunden en la comunidad; El equilibrio de estos dos propósitos señalan el éxito del crédito en determinada sociedad o grupo.²²

Dentro de esta sociedad existen las ONG'S orientadas al otorgamiento del crédito y administración del crédito; Estos son organismos que por su naturaleza no persigue el lucro y cuyo principal objetivo está dirigido a contribuir al desarrollo de los pueblos supliendo así, las necesidades crediticias, que en ocasiones no son suplidas por el estado.

El crédito dirigido a los estratos menos favorecidos, en ocasiones no es viable financieramente, pues el mismo tiene como objetivo la responsabilidad social y financiera, por lo que la condicionalidad financiera está relegada a un segundo plano.²³

El Producto del trabajo del hombre dentro de una sociedad en ocasiones no es suficiente para atender las necesidades mínimas por lo cual el Crédito le permite obtener los bienes a través de una financiación respaldando el compromiso, con el producto del trabajo. Así como el crédito genera una responsabilidad social tan bien se presenta el fenómeno de la usura, que entra la especulación y los intermediarios, el cual va en detrimento de la calidad de vida de la población. Tan bien el Crédito adquirido para incrementar los negocios, acompañado del trabajo, logra la adquisición o aumento de cierto capital. En la actualidad es común el siguiente caso: El Producto de la empresa deja un margen de utilidad suficiente para sostenerla y pagar los intereses correspondientes al crédito. Para estas empresas corre el riesgo en el momento de crisis económicas cuando las utilidades disminuyen y es necesario cubrir los intereses de la deuda siendo los trabajadores, los más perjudicados; de allí que sea indispensable el control del

²² Rivera Mario de Costa Rica, Libro Fundación APEC de crédito educativo Fundapece, capítulo Compatibilidad entre eficiencia financiera y programas sociales Pág. 57 a la 64.

²³ Rivera Mario de Costa Rica, Libro Fundación APEC de crédito educativo Fundapece, capítulo Sostenibilidad Financiera Pág. 145 a la 146.

estado. El Control del debe de encaminarse, sobre los prestamistas, agiotistas y empresas que cobran altos intereses.²⁴

Es precisamente la Función Social de las instituciones de crédito dedicadas a este nicho de mercado lo que le da vigencia y le define un segmento del mercado en el cual, los bancos comerciales y otras instituciones del crédito con fines lucrativos no pueden acceder por las características y condiciones de los agentes que interactúan en ellos.

Se define así sostenibilidad financiera, como la actividad que genera suficientes ingresos para cubrir los costos operativos y expandir los activos de la institución.²⁵

5.14 DEMANDA DEL DINERO DE LAS FAMILIAS

Existen tres móviles generales para la tenencia de dinero:

Móviles de las transacciones: Con esta se pretende tener algunos fondos disponibles en forma cómoda con el objetivo que los ingresos suplan los egresos. Si existe un excedente se lleva una transacción de ahorro en depósitos a la vista o en efectivo.

Móvil precautorio o de contingencia: toman prestado una suma de dinero para ser frente a gastos inesperados en la cual los individuos, están dispuestos a sacrificar algún interés y tener algún depósito a la vista.

Móviles especulativo o de equilibrio de cartera: Muchas personas no pueden acumular activos financieros que suministren más de lo necesario para las transacciones cotidianas y una modesta reserva para contingencias.²⁶

5.15 NECESIDAD DE UNA OFERTA MONETARIA CRECIENTE

El nivel de la oferta monetaria necesaria para producir el pleno empleo está cambiando siempre. A medida que la mano de obra aumenta la tecnología mejora y el capital se acumula, produce mayor empleo y la tasa de ahorro aumenta directamente es así como el impacto del dinero sobre los gastos en función de la oferta y la demanda de tenencias de dinero.

5.16 ESCALA DE NECESIDADES ABRAHAM MASLOW

La escala funcional de necesidades de Abraham Maslow utilizada en investigaciones comerciales y en la psicología del consumidor diferencia la entrada un conjunto de necesidades básicas inferiores y superiores. Las necesidades básicas se ordenan por sí mismas, esto hace que la satisfacción de

²⁴ Carlos Mario London, Libro Economía social colombiana Imprenta Nacional de Bogotá Página 74 a la 82

²⁵ Rivera Mario de Costa Rica, Libro Fundación APEC de crédito educativo Fundapece, capítulo Sostenibilidad Financiera Pág. 146 a la 147.

²⁶ Dvesenterry, James S, Libro Moneda y Crédito, Capítulo V1 Editorial Americana 1956 página 121.

cualquier necesidad permite que otras mas débiles, que habían sido desplazadas pasen a un primer plano para presentar su motivación. Así, la satisfacción de una necesidad crea otra, en un proceso que no conoce fin.²⁷

Cuadro No. 4. Pirámide de las necesidades según Abraham Maslow



Autor: **Abraham Maslow**

Los grupos de las necesidades según su clasificación corresponde a: 1) Necesidades Fisiológicas, asociadas a la homeóstasis o equilibrio normal y constante del organismo humano; 2) necesidades de seguridad o de preferencia por la supervivencia estable en el mundo; 3) necesidad de posesividad y amor, ligadas al deseo del individuo de establecer relaciones afectivas con su entorno humano; 4) necesidades de estima personal o auto-precio, reflejo de la evaluación que la persona hace de si misma con respecto a los otros; 5) necesidades de auto-desarrollo o realización, producidas por el estudio del hombre a explicitar sus potencialidades creativas. Cuanto más inferior sea la necesidad mas individualista y egoísta es el sujeto que persigue satisfacerla, de ahí en adelante las otras necesidades solicitan la interrelación social que tienen un carácter civil y convivencial.²⁸

²⁷STANTON Michael Necesidades de maslow. Fundamentos de mercadotecnia. Ed . Mc Graw Hill 2006.

²⁸STANTON Michael Necesidades de maslow. Fundamentos de mercadotecnia. Ed . Mc Graw Hill 2006.

5.17 EFECTO SOCIAL DE LA NO BANCARIZACION La falta de una política clara de fácil acceso a crédito y a los servicios financieros para los estratos mas bajos, ha generado la aparición de fenómenos sociales “Pirámides” que buscan la captación de dinero ofreciendo tasas de rentabilidades hasta el 100% en un período de tiempo corto, siendo los estratos bajos los mas vulnerables a participar en estos mecanismos de “Ahorro” ya que ven en este fenómeno la oportunidad de salir de la pobreza, mezclando este sentimiento con la necesidad de obtener riqueza de una forma mas fácil.

Casos como los sucedidos recientemente no solo Cali si en todo el país con el Grupo Holding S.A fundado por David Murcia Guzman creador de un imperio en el sector social mas vulnerable que tiene COLOMBIA los estratos uno, dos, tres y cuatro bajo el cual penetra en 250 mil familias en cinco años, cifra magistral en tan poquito tiempo , otras entidades bancarias como Colpatria , Davivienda , se demoran en penetrar este mercado, teniendo en cuenta que tienen un portafolio de cuenta de ahorro , cuenta corriente , CDT , tarjeta de crédito , crédito de libre inversión , etc. Entre 3 y 4 años ofreciéndolo a nivel país con mas de 1.000 oficinas y una fuerza comercial especializada externa e interna, adicionalmente ya tienen una trayectoria en el mercado.²⁹

DMG construye un esquema de negocios logrando que sus clientes vean multiplicar el dinero, la mecánica era la siguiente:

El cliente llega a cualquier sede de DMG y compra una tarjeta prepago por ese valor, de inmediato puede gastarse ese dinero comprando desde cosas mínimas como ropa, mercado, electrodomésticos, hasta compras de mayor envergadura como la construcción de una casa, viajes al exterior. Luego, cuando ya hayan pasado cinco o seis meses, el cliente recibe en efectivo entre el 70 y el 150 por ciento del monto de la tarjeta que originalmente compró.

Este sistema tan fácil de adquirir dinero en grandes cantidades fue real para muchas personas que antes del mes de Noviembre tuvieron la oportunidad de recuperar su capital, otras que no alcanzaron a recibirlo en el momento que el decreto del día 17 de Noviembre del 2008 de la superintendencia de sociedades ordena el cierre de todo establecimiento que perteneciera al imperio DMG, causó disturbios en las calles centrales de las capitales del país.

Estas personas realizaban algunas estrategias para invertir en DMG , como apalancándose con créditos de libre inversión que realizaban en los bancos , comercializaban sus patrimonios como las fincas , lotes , casas , etc. realizaban prestamos con intereses de usura , debido a las utilidades que eran tres y cuatro veces de la inversión en poco tiempo .

²⁹ Wilson Coy Pulido Coordinado de inteligencia de negocios, Mercadeo, Banco Davivienda y Janeth Guerrero Gerente de relaciones, Área vicepresidencia comercial, Multibanca Colpatria el 2 de Enero del 2009.

Lo anterior genero ambición por el dinero fácil y rápido, creando pánico financiero, por la no control de los dineros que se encontraban en esta actividad , por lo tanto una de las razones de la intervención de la superintendencia de sociedades fue la verificación de la procedencia de los recursos de los clientes de DMG , ya que en las entidades bancarias vigiladas por la superintendencia financiera toda persona que deposite o realice transacciones financieras mayores o iguales 10 MM , debe de sustentar la procedencia del dinero , y esto no se hacia en DMG.

De acuerdo a lo anterior el gobierno coloco su atención en todas las entidades financieras, que otorgan créditos y que captan dinero. Adicionalmente en revisar el efecto social donde las personas de los estratos bajos, vulnerables hacia la pobreza dan su confianza en empresas poco formales, que en entidades financieras con tanta rigidez en el control del dinero.³⁰

6. DESARROLLO HUMANO

Es el proceso de ampliación de las opciones de la gente, aumentando las funciones y capacidades humanas, refleja los resultados de esas funciones y capacidades en cuanto se relacionan con los seres humanos.

Pero el ámbito del desarrollo humano va mucho más allá: otras esferas de opciones que la gente considera en alta medida incluyen la participación, la seguridad, la sostenibilidad, las garantías de los derechos humanos, todo lo necesario para gozar de respeto por sí mismo, potenciación y una sensación de pertenecer a una comunidad.

Adicionalmente el desarrollo humano es definido por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) como un proceso a través del cual se busca ampliar las opciones de la gente, aumentando las funciones y capacidades humanas.

El Desarrollo humano se basa en tres aspectos fundamentales los cuales son: una larga vida saludable, tener conocimientos y acceso a recursos necesarios para un nivel de vida decente. El desarrollo humano más que la variable económica, significa un estado en el que las personas puedan vivir en forma productiva y creadora de acuerdo con sus necesidades e intereses.

Para el PNUD, los pueblos son la verdadera riqueza de las naciones y por ende, el desarrollo consiste en la ampliación de las opciones que ellos tienen para vivir de acuerdo con sus valores, esto tiene un significado mayor que los aumentos o disminuciones en el ingreso.³¹

³⁰ DIARIO El Espectador, Revista Semana, Portafolio, Clausuradas pirámides.18 de Noviembre del 2008.

³¹SUAREZ, olga Lucia. El desarrollo humano. Disponible desde internet en : < www.pnud.org > (con acceso el 26-10-2008)

El elemento fundamental para el desarrollo humano es la capacidad del ser, comprendida como las múltiples actividades y las condiciones de una persona en las que puede actuar y vivir.

Esta manera de percibir el desarrollo contrasta con la preocupación inmediata por la acumulación de riqueza y se engloba en el concepto superior de los derechos humanos, si la base de un desarrollo son los aspectos mencionados anteriormente deben ser adquiridos en su mayoría a través de las siguientes herramientas:³²

Cuadro 5. Herramientas a utilizar en un Desarrollo Humano

Base para un desarrollo Humano	Herramientas a utilizar
Una vida extensa y sana.	Alimentación Balanceada y Deporte constante .
La educación y el conocimiento.	Entidades Educativas de nivel básico secundario y profesional .
El acceso a los recursos para una vida digna.	Vivienda en un sector seguro .
La potestad de participar en la vida comunitaria	Estar en vinculado en asociaciones de intereses .

Fuente. Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) y Derechos Humanos.

Con base en la referencia que se hace sobre el desarrollo humano, no todos los seres humanos realmente lo pueden lograr, ya que para conseguir los recursos suficientes o necesarios para este objetivo es en algunos casos fundamentarlo por medio de recursos monetarios. Esto quiere decir que si hay individuos que no tengan los recursos suficientes, puede ser mínimo el desarrollo Humano. Y más para los países subdesarrollados y ciudades como Santiago de Cali que han sido sometidas por un consumismo dinámico junto con condiciones socioeconómicas desfavorables.

En definitiva, el desarrollo humano es el desarrollo de la gente, para la gente y por la gente³³, ya que vivimos en comunidades pero la cuestión es si realmente las entidades banca rizadas y no bancas rizadas contribuyen al desarrollo humano.

6.1 POBREZA

La Pobreza es la carencia de recursos necesarios para satisfacer la necesidad de una población o grupo de personas específicas, sin tampoco tener la capacidad y oportunidad de como producir esos recursos necesarios. Sin duda la pobreza es relativa y se mide de diferentes formas. La definición de pobreza exige el análisis previo de la situación socioeconómica general de cada área o región, y de los patrones culturales que expresan el estilo de vida dominante en ella.

Por ejemplo para un habitante de un país desarrollado ser pobre talvez signifique no tener automóvil, casa de verano, etcétera, mientras que en un país no desarrollado, en vías de desarrollo o subdesarrollado, signifique no tener que comer, vestir o con que curarse. Sin embargo, en sus respectivas sociedades,

³² Ibid. 6

³³ MAX Neef, Manfred. Desarrollo a escala humana. México: Cepaur. 2000. p. 101

ambos son pobres, porque pertenecen al escalón más bajo de la distribución del ingreso un autor economista cito " podemos adoptar como concepto de pobreza el que alude a la insatisfacción de un conjunto de necesidades consideradas esenciales por un grupo social específico y que reflejan el estilo de vida de esta sociedad" . Las características de la pobreza son sus mismas cualidades intrínsecas y va arraigada y sujeta a la falta de uno u otro renglón socioeconómico:

Falta de Salud , falta de Vivienda , falta de Ingresos , falta de Empleo , falta de agricultura estable , falta de nutrición , falta de tecnología , falta de educación mortalidad infantil ; La pobreza es carencia de recursos para poder vivir.³⁴

6.2 MEJORAMIENTO DE CALIDAD DE VIDA

La calidad de vida, se define en términos generales como el bienestar, felicidad y satisfacción de un individuo, que le otorga a éste cierta capacidad de actuación, funcionamiento o sensación positiva de su vida. Su realización es muy subjetiva, ya que se ve directamente influida por la personalidad y el entorno en el que vive y se desarrolla el individuo. Según la OMS,³⁵ la calidad de vida es "la percepción que un individuo tiene de su lugar en la existencia, en el contexto de la cultura y del sistema de valores en los que vive y en relación con sus expectativas, sus normas, sus inquietudes. Se trata de un concepto muy amplio que está influido de modo complejo por la salud física del sujeto, su estado psicológico, su nivel de independencia, sus relaciones sociales, así como su relación con los elementos esenciales de su entorno".³⁶

Por consiguiente la determinación de la calidad de vida para estos estratos uno dos y tres es de acuerdo a sus necesidades y en el escenario en que se encuentre, donde si su necesidad es estudiar, debe validar varios factores que le ayuden a cumplir este logro u objetivo o si su sueño es crear su empresa, el capital para empezar a invertir es una prioridad importante, y así sucesivamente con cada necesidad o deseos que son aspiraciones.

Adicionalmente los programas del sistema financiero especializados para los estratos uno, dos y tres genera impacto en el programa sobre la calidad de vida, que se origina en el hecho que el crédito permite a individuos de bajos ingresos adquirir bienes de consumo durables a los cuales, de otra manera, no tendría acceso o lo tendrá a costos superiores.³⁷

³⁴ COLOMBIA sin pobreza , campaña sin excusas 2015 por una Colombia si pobreza , obtenido de <http://www.colombiasinpobreza.org/> 15 de Noviembre del 2008

³⁵ La OMS, es la autoridad directiva y coordinadora de la acción sanitaria en el sistema de las Naciones Unidas. Es la responsable de desempeñar una función de liderazgo en los asuntos sanitarios mundiales, configurar la agenda de las investigaciones en salud, establecer normas, articular opciones de política basadas en la evidencia, prestar apoyo técnico a los países y vigilar las tendencias sanitarias mundiales.

³⁶ GARCIA. Rosa. Mejoramiento de la calidad de vida. Disponible desde internet en: <http://www.who.int/about/es/> (con acceso el 5 -09I 2008)

³⁷ ARBELÁEZ. María Angélica Libro El Crédito Fácil Codensa para todos de Codensa. Un Programa de impacto social para Bogotá. Estudio sobre el impacto en la pobreza, vulnerabilidad y calidad de vida. 2006. p.67

Por lo tanto definimos también calidad de vida como bienestar, según Filmer y Pritchett construye un índice de bienestar con información sobre la posesión de bienes como reloj, bicicleta, radio, televisión, motocicletas, maquinas de coser, refrigerador, carro, tipo de fuente de la que se obtiene el agua, tipo de combustible con el que se cocina, numero de cuartos en el hogar, extensión de la propiedad y el material con el que esta construida la casa, entre otros.

Los autores encuentran que los resultados de este índice coinciden en un alto porcentaje con aquellos obtenidos a través de medidas de pobreza basadas en el ingreso. En cuanto al índice mismo, se obtiene que el mayor efecto (positivo) sobre el bienestar de los individuos lo dé el hecho de tener los medios de transporte, seguido, por la adquisición de una lavadora, computador para el factor de educación y su vivienda.³⁸

6.3 APLICACIÓN DEL CREDITO

La aplicación del crédito para el desarrollo social local, para hacer micro empresas o cuando una individuo requiere un crédito busca, entre sus objetivos principales, beneficiarse en proyectos productivos pero viendo el factor de la dificultad al acceder a instituciones financieras tradicionales.

El Programa propuesto por Néstor Bercovich, consultor de la Unidad de Desarrollo Industrial y Tecnológico de la División Desarrollo Productivo y Empresarial de la CEPAL se proponen simplificar los procesos de préstamo y reducir los requisitos tradicionales, trabajando directamente con las comunidades, realizando inspecciones locales y ofreciendo una rápida aprobación de los créditos.

El sistema puede utilizar tanto préstamos individuales como préstamos solidarios, los cuales buscan asegurar el reembolso a partir de incentivos morales y solidarios, la gran difusión que ha adquirido el microcrédito y el crédito consumo se basa en el éxito de algunas experiencias internacionales (como el Grameen Bank de Bangladesh, o el Banco Solidario S.A. (Banco sol de Bolivia), las cuales han conseguido sobrevivir y expandirse sobre la base de ciertos factores claves: conocimiento del mercado; reducción de los costos de gestión, y alta tasa de reembolso de los créditos basándose en incentivos solidarios.

Esas experiencias han servido además de establecer y diseminar determinados principios y tecnologías con que tienden a operar actualmente las distintas iniciativas de microcrédito y Crédito consumo a nivel mundial y, particularmente, en los países menos avanzados.

Dichos programas pueden atender una amplia gama de necesidades económicas: nuevos emprendimientos de sectores marginales; asimismo de sectores medios (recién graduados, empresarios, etc.); necesidades de financiamiento de

³⁸Ibíd., p. 66.

microempresarios pobres o de pequeñas empresas ya existentes del circuito formal y/o informal, proyectos sociales o comunitarios, cooperativas, etc.

Los programas de microcrédito pueden tener como objetivo principal aliviar la pobreza, beneficiando sobre todo a un gran universo de individuos “vulnerables” o directamente excluidos del sistema (desocupados, refugiados, marginales...), buscando movilizar ahorros y desarrollar las capacidades de las comunidades locales, creando trabajo y mejores condiciones de vida para las familias. En ese nivel, el microcrédito y el crédito consumo apunta a satisfacer las más básicas necesidades de los individuos, en forma rápida y a partir de recursos muy limitados.³⁹

De acuerdo a lo anterior la ciudad de Cali cuenta con sistemas financieros que ofrecen créditos con rápida aprobación, poca documentación y tiene un porcentaje de aprobación alto para este perfil de cliente, que busca satisfacer una necesidad o unas mejores condiciones de vida por consiguiente, en el texto anterior, la experiencia en otros países este mecanismo de crédito provoca un efecto positivo que ejerce buenas proyecciones económicas para este sector, adicionalmente las entidades financieras miden el endeudamiento del cliente que solicita el crédito, para no provocar sobreendeudamiento, que es negativo para el cliente ya que son mas sus gastos que sus ingresos⁴⁰.

6.4 EL USO DEL CRÉDITO VISTO DESDE EL DESARROLLO HUMANO

Las actuales condiciones que presentan el mundo y los esfuerzos realizados hasta el momento no han logrado minimizar la dependencia financiera hacia las entidades crediticias. El auge del capital financiero y de las compras a crédito restringe la capacidad de decidir sobre su propio destino, esto demuestra el poder de la banca para mitigar la autonomía de los individuos.

Los países en los cuales las transacciones comerciales o financieras son frecuentes generan una mayor dependencia al crédito, han determinado en gran manera los criterios con los cuales los productos se vuelven imprescindibles en la sociedad, y se utiliza el crédito con la excusa de ser la manera en mejorar sus condiciones de bienestar, el cual en parte puede ser cierto que este tipo de créditos formales desplazan los informales como los agiotistas o prestamista con intereses de usura.

La relación de dependencia con entidades bancarizadas y no bancarizadas, generada a través del crédito sencillamente es un proceso en el que las necesidades humanas se pueden llegar a frustrar, ya que es la auto dependencia

³⁹ NÉSTOR BERCOVICH. El microcrédito como componente de una política de desarrollo local: el caso del Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM), en la ciudad de Buenos Aires. Red de Reestructuración y Competitividad División de Desarrollo Productivo y Empresarial. Santiago de Chile. 2004. p. 111

⁴⁰ LOPEZ, Jorge. Director de Crédito y Cartera Nacional Inversora de Pichinchas 2008.

que a través de procesos de auto desarrollo realmente generan un efecto sinérgico que satisface en realidad dichas necesidades.

El auto dependencia significa cambiar la forma en la cual las personas perciben sus principios, potenciales y capacidades, las cuales a menudo, resultan auto degradadas como consecuencia de las relaciones imperantes.

Las necesidades humanas fundamentales pueden comenzar a satisfacerse como producto de un proceso de desarrollo, tomando como motor del mismo la satisfacción de ellas y no como un fin en sí mismo. Esto se logra en la medida en que se estimule la generación de satisfactores por parte de la misma sociedad.

La dependencia es un factor que hoy en día no se puede eliminar totalmente y si no hay cultura de ahorro las probabilidades son mínimas ya que para adquirir un bien o servicios se necesita un recurso económico.

Es importante que los pobres de estratos bajos con ingresos mínimos desarrollen una cultura del ahorro ya que estos quieren, pueden y necesitan ahorrar, pero frecuentemente se ven obligados a efectuarlo en modalidades no monetarias (como la producción de traspatio o la compra de artículos electrodomésticos que pueden venderse o empeñarse en caso de urgencia) o adquisición de dinero fuera del sistema financiero (como los agiotistas, las compra ventas o los préstamos a familiares y amigos.) La imposibilidad de ahorrar en formas monetarias afecta los derechos económicos de estas familias de estratos bajos y reduce su bienestar por que sus ingresos son menos que sus egresos.

Abraham Maslow, genero una pirámide de necesidades, donde realizando una análisis general la base son las básicas y la diferencia el reconocimientos social, por tener bienes y servicios, esto llevándolo a los diferentes estratos se comprueba que la base de la pirámide de Maslow son los estratos uno, dos y tres que deben de suplir una necesidad para vivir dignamente y determinando la punta de la pirámide, con la operacional que muy pocos los tienen y son los estratos de ingresos mayores como el cinco y seis, siendo este un punto de partida para que el sector financiero conozca que debe de dirigirse socialmente con créditos que garanticen un bienestar al grueso de la población caleña siendo esta el 65% de los estratos bajos ⁴¹, prácticamente la base de la pirámide.

⁴¹ RODRIGO Bolaño Jefe de facturación Emcali sectorización de estratos de Mayo 22 del 2008.

Cuadro No.6 Estratos Vr. De Maslow



Fuente: Auto

7. IDENTIFICACIÓN DE LAS ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO EXISTENTES EN LA CIUDAD DE SANTIAGO DE CALI

7.1 SECTOR FINANCIERO DE SANTIAGO DE CALI.

El sector financiero de la ciudad Santiago de Cali, presenta una gran relevancia, ya que aporta 22,9% del PIB del departamento del Valle del cauca, generando el 2% del empleo de la región.

En cuanto a los establecimientos financieros ubicados en esta región, existen 26 bancos, con 414 sucursales; y 38 oficinas de Compañías de Financiamiento Comercial. Además, cuenta con sedes tanto de la Bolsa de Valores de Colombia y de la Bolsa Agropecuaria Colombiana, ubicada en la ciudad de Cali. Dispone además de 11 firmas comisionistas.⁴² Las entidades financieras en el Valle del Cauca han incorporado de manera satisfactoria una tecnología bancaria de alto desarrollo que permite a las empresas y personas naturales, la realización de operaciones financieras a nivel nacional e internacional a través de medios electrónicos como cajeros automáticos; servicios virtuales, mediante Internet o Banca Web y por medio de celulares o servicio WAP (desde los cuales se puede navegar en la Web y realizar transacciones y consultas con rapidez y seguridad).

Por otro lado, al primer trimestre de 2006 las colocaciones del sistema financiero en el Valle del Cauca ascendieron a \$8,6 billones de pesos representando el 11%

⁴² SUAREZ, Sonia. Información de la Superintendencia Financiera. Disponible desde Internet en < www.superfinanciera.com.co > (con acceso el 08-08-2008)

del total Nacional.⁴³ De esta manera se puede apreciar, cómo la ciudad de Santiago de Cali cuenta con un gran número entidades financieras, dentro de las cuales existen diferentes alternativas de financiación que les permite a los clientes escoger mecanismos crediticios que logren satisfacer sus necesidades.

7.2 ENTIDADES FINANCIERAS EN SANTIAGO DE CALI ANALISIS DEL PORTAFOLIO

Cuadro.7 Comparación de Préstamo de Consumo y Microcrédito

	Prestamos de Consumo	Micro crédito
Origen del préstamo	En base al salario	En base a la evolución del negocio y el entorno
Destino del préstamo	Libre Inversión	Inversión para crear activos e ingresos
Gestión	De escritorio u oficina	En Campo con vista al negocio -Hogar
El perfil del solicitante	Asalariado-Pensionado	Auto-Empleo-Independiente
Administración del crédito	Estandarizado	Flexible y personalizado
Objeto del préstamo	Consumo	Empresa familiar
Garantías	Si exciten , si no el respaldo de sus ingresos	No tradicionales
Plazo	Mediano y largo plazo	Corto y Mediano
Escalonamiento	No	Si

Fuente: Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban) Womens World Banking (WWB), Bancarización para la Mayoría: Micro finanzas Rentables y Responsables, del 2005 en Colombia.

Los créditos tienen una caracterización de acuerdo con el perfil del mercado objetivo, ya que están orientados a satisfacer diferentes tipos de necesidades, entre ellos se encuentran créditos familiares, flexibles, personalizados y masivos, todos dirigidos especialmente a personas de bajos recursos.⁴⁴

A continuación se presenta una caracterización de las principales alternativas que tienen los habitantes de los estratos uno, dos y tres de la ciudad de Cali:

7.2.1 Crediuno. Esta empresa tiene como misión la de ofrecer una solución financiera para sus clientes, ofreciendo los siguientes productos al mercado especialmente a los estratos uno, dos y tres

- Crediuno Hogar. Permite financiar la adquisición de productos destinados a mejorar las condiciones de vida a nivel familiar. Los requisitos exigidos son:

⁴³ MENDEZ, Harold. Colocaciones del sistema financiero. Disponible desde Internet en : < <http://www.proexport.gov.co/>> (con acceso el 26-08-2008)

⁴⁴ MORENO. Op,cit., p. 5

Para Empleados. Foto copia de la cedula, Carta laboral, Fotocopia del Recibo de Energía al día, solicitud debidamente diligenciada.

Para Independientes. Fotocopia de la cedula del representantes legal, 3 últimos estratos bancarios o certificado de proveedores, el últimos recibo de energía al día, solicitud de crédito debidamente diligenciada.

Para Pensionados. Foto Copia de la cedula, los dos últimos recibos de pensión, Fotocopia del recibo de energía al día, y la solicitud de crédito debidamente diligenciada.

- Crediuno Pymes. Tecnología para las pequeñas y medianas empresas. Los requisitos exigidos para este tipo de crédito son:

Formulario diligenciado y firmado por el representante legal, Certificado de cámara de comercio renovado no mayor a 30 días, fotocopia del Rut, NET y cedula del representante legal, Constitución mayor a dos años, Factura de servicios públicos al día.

Actualmente, esta entidad financiera ofrece a su mercado una tasa de interés correspondiente al 2,32% EM, lo cual es equivalente al 31,68% EA para un plazo de 48 meses.⁴⁵

Adicionalmente, cabe mencionar que Crediuno dentro de los beneficios que ofrece en su portafolio de servicios está el no cobro del estudio de crédito y su aprobación es de tan sólo 24 horas.

Dentro de las estrategias utilizadas por la empresa para incentivar la compra de productos con precios especiales están las alianzas estratégicas con entidades comerciales como por ejemplo La 14, Carrefour, Makro, Éxito, Deutz, Electro Uno, etc.

Los productos autorizados que se pueden adquirir a través de esta empresa son:

- Motos
- Electrodomésticos
- Turismo
- Remodelaciones de Hogar
- Tecnología

⁴⁵ Tasa del mes de Septiembre del 2008, entregada por Andrea Saavedra Crediuno.

- Muebles para el hogar y oficina.
- Pueden financiar hasta créditos de \$5.000.000 sin codeudor. (Créditos mayores a este valor se requiere codeudor).

7.2.2 Banco de la Mujer (wwb). Tiene como misión dedicar su actividad financiera hacia la prestación de servicios a los microempresarios que más lo necesitan, especialmente a la mujer cabeza de hogar, brindando acceso a servicios financieros que permitan crecer sus microempresas, dentro de los objetivos que pretende alcanzar están:

- Promover la formación integral y el desarrollo pleno de la mujer en cualquiera de sus facetas, particularmente en los ámbitos laboral, profesional y social, desarrollando actividades en defensa de la igualdad de derechos y oportunidades de las mujeres.
- Promover y fomentar la integración de las mujeres en el mercado de trabajo.
- Fomentar la calificación profesional de las mujeres.
- Prestar asistencia técnica a las mujeres en iniciativas de autoempleo y creación de empresas.
- Promover iniciativas a favor de grupos minoritarios de mujeres en situaciones especialmente desfavorecidas (mujeres inmigrantes).
- Realizar acciones de sensibilización sobre los problemas que afectan a las mujeres, fomentando la implicación en la resolución de los mismos al empresariado, entidades financieras, administraciones públicas, instituciones y a la sociedad en general.
- Promover, fomentar y gestionar sistemas de financiación alternativa específicos para mujeres que ayuden al acceso igualitario de las mismas a los recursos económicos.
- Realizar, en general, cualquier actuación que propicie una mayor participación de las mujeres en cualquier ámbito de la sociedad.

El mercado objetivo al cual el banco de la mujer orienta su actividad esta determinado por hombres y mujeres que tengan un negocio pequeño o grande, que lleve un año o más tiempo funcionando y en el cual quieran invertir. Confeccionistas, ventas por catálogo, peluquería, restaurantes, dueños de taxi, talleres, misceláneas, ventas varias, ventas en galerías, producción de arepas o alimentos, floristerías, almacenes, y en general cualquier negocio pequeños que necesite un capital de trabajo.

Los productos ofrecidos por esta entidad son:

- Crédito Microempresas. Para compras de activos fijos o para capital de trabajo, puede ser renovado.
- Credimpulso. Para vendedores ambulantes o microempresarios que necesitan de un empujón al negocio.
- Crediparalelo. Varios créditos al mismo tiempo.
- CrediHogra. Para la remodelación de hogar.
- Credilocal. Para la remodelación de su microempresa
- Creditaxi a gas. Crédito para la conversión de gasolina a gas del taxi.
- Crediequipo. Crédito para la compra o arreglar un equipo industrial.
- Credieducativo. La financiación de estudios como la primaria, secundaria, niveles superiores, carreras técnicas.

Los requisitos para estos productos del Banco de la Mujer son:

- Fotocopia ampliada de la cédula de ciudadanía, tres referencias comerciales y familiares, facturas de compra, servicios públicos al día, para créditos mayores a \$ 3'000.001 (tres millones un pesos) se debe incluir un codeudor con ingresos fijos o propiedad raíz, según el caso.
- La tasa de interés ofrecida actualmente por esta entidad es del 2,3 % EM, lo cual equivale a un 31,37%EA, con un plazo máximo de financiación de 48 meses. El estudio de crédito tiene una duración de 5 días hábiles.

7.2.3 Sufinanciamiento – Tarjeta de Crédito Éxito. Tiene como misión el otorgamiento de crédito de consumo a los estratos medios y bajos de la población colombiana que hasta ahora no han contado con facilidad para acceder a esta modalidad crediticia.

La población objetivo de este mecanismo de financiación son las personas de bajos recursos, o con un ingreso equivalente a un salario mínimo, que cuentan con dificultades para la adquisición de un crédito o tarjeta de crédito.

La Tarjeta EXITO busca otorgar crédito de consumo a clientes no Banca rizados de todos los estratos, pero especialmente de los 2 y 3, para sus compras en Almacenes EXITO y posteriormente en otros establecimientos.

Dentro de los beneficios ofrecidos por la entidad están el manejo de una cuota fija, facilidad de pago ya que se puede realizar en las cajas registradoras de los

almacenes, acceso a promociones como descuentos y suma de puntos, el tiempo de estudio para la otorgación de la tarjeta de crédito es de 30 minutos.

Los requisitos necesarios para acceder a este crédito son:

Empleado

- Fotocopia de la cedula ampliada al 200%.
- Carta laboral original.

Pensionado

- 3 últimos desprendibles de pensión.
- Declaración de Renta, O carta de no declarante.

Independiente

- Declaración de Renta, O carta de no declarante.
- Extractos bancarios de los 3 últimos meses. O 3 cartas de proveedores.
- Cámara de comercio no mayor a 30 días.

Personas entre 18 y 23 años, deben de tener codeudor, las personas que no tengan experiencia crediticia también deben de tener codeudor, y si se encuentran reportados en data crédito deben presentar los paz y salvos.

La Tasa de interés ofrecida es de 2,39% EM, esto equivale a un 32,77% EA, pudiendo diferir las comprar desde uno hasta 42 meses.

7.2.4 Giros y Finanzas (Tarjeta de crédito LA 14). Tiene como misión la de ser una empresa comercializadora de todo tipo de productos de consumo masivo, fundamentada en la filosofía de satisfacción al cliente, ofreciéndole siempre la mayor y mejor opción de surtido, manteniendo los precios más favorables del mercado colombiano.

Su población objetivo son aquellas personas de estratos 2 y 3. Tiene como política comercial la devolución del 3% del valor de las compras y es presentado como novedad en el mercado financiero. La tarjeta es de uso cerrado y podrá ser utilizada en cualquiera de los almacenes La 14 de Cali, Palmira, Tulúa, Buenaventura, Manizales y Pereira.

En cuanto a los requisitos exigidos, se ha establecido que cualquier persona que personas que devengue más de un salario mínimo y que no esté reportada ante las centrales de riesgo podrá acceder a ella.

La tasa de interés que corresponde al 2,38 % E.M, esto equivale al 32,61% EA. Los plazos de financiación determinados son hasta de 36.

Los productos están orientados a personas de estratos 2 y 3. Para este mercado objetivo se requiere que sean empleados o trabajadores independientes con

ingresos no superiores a un salario mínimo legal vigente y que por lo tanto no tienen acceso a créditos en la banca comercial.

Uno de los beneficios que ofrecen a sus clientes es la devolución del 3% sobre el valor de las compras cada seis meses, además de recibir el 10% de descuento en la primera compra realizada.

Otros beneficios ofrecidos son pagos en cuotas fijas, facilidad de pago a través de su red de oficinas y acceso a promociones realizadas por la empresa, la aprobación de los créditos dura 24 horas.

La tarjeta de crédito La 14 responde de esta manera a las tendencias modernas de bancarización encaminadas a fomentar el desarrollo y el crecimiento de las economías de los países emergentes y las posibilidades de acceso al crédito de las poblaciones de los estratos bajos de la población.

7.2.5 Tarjeta de crédito Carrefour – Colpatria. Esta alternativa de crédito tiene como misión la de servir a sus clientes con amabilidad y ofrecer un amplio portafolio de servicios satisfaciendo sus necesidades de compra.

El mercado al cual está orientada la prestación de sus servicios financieros es hacia empleados o trabajadores independientes.

La tasa de interés que ofrece es del 2,38%EM, equivalente a 32,61% EA, además de una cuota de manejo de \$29.000 trimestral. El tiempo de aprobación del crédito es de 24 horas y las compras pueden ser diferidas a un plazo máximo de 24 meses.⁴⁶

En cuanto a su portafolio de productos, la alianza entre Carrefour y Colpatria permite acceder a descuentos del 10% en todos los productos marca Carrefour, descuentos en la primera compra, ofertas exclusivas en el almacén, acumulación de puntos y avances en efectivo en los cajeros automáticos del banco.

7.2.6 Cooperativa Financiera de las Empresas Públicas (COOFINEP). Esta entidad tiene como misión atender las necesidades económicas y sociales de asociados y ahorradores. Actualmente proyecta su experiencia empresarial a otras regiones del país. COOFINEP identifica las necesidades de los empleados para brindarles soluciones de crédito.

Su principal mercado objetivo son aquellas personas que hagan parte de la cooperativa. La tasa de interés ofrecida a sus clientes es del 2,37% EM (32,46% EA) y el plazo de los créditos depende de las capacidad de endeudamiento que tenga cada cliente.

⁴⁶ ZAPATA, Rosa. Servicios financieros orientados a trabajadores. Disponible desde internet en <<http://www.carrefour.com.co/mediosdepago/>> (con acceso el 28-08-2008)

COOFINEP con el ánimo de ampliar servicios para sus asociados y ahorradores, también ofrecen crédito en las grandes superficies como: Carrefour, La 14. Adicionalmente cuentan con puntos de servicio directo.⁴⁷

Dentro de los beneficios ofrecidos por la entidad están: no cobra cuota de manejo, las cuotas de pago pueden ser fijas o variables (según el uso del mismo), cupo disponible permanente, plazo hasta 36 meses, aprobación del crédito en 48 horas, facilidad de pago ingresos requeridos de un salario mínimo legal vigente, seguro de vida.

7.2.7 Falabella. Esta empresa tiene como misión desarrollar actividades de diferentes negocios, creando la primera tienda a nivel departamental con un amplio portafolio para el cliente.

Su mercado objetivo esta determinado por el cumplimiento de una serie de requisitos teniendo en cuenta si es empleado, trabajador independiente o pensionado.

En cuanto a la tasa de interés que ofrece la tarjeta CRM de Falabella, se encontró que es del 2,37%EM, equivalente a un 32,46%EA.

Las tiendas Falabella, buscan ofrecer a sus clientes beneficios tal es como la oportunidad de adquirir productos con buenos precios y óptima calidad y a precios especiales para sus clientes, cuota de manejo solo si hay utilización de la tarjeta, plazo máximo del crédito hasta 48 meses y, estudio del crédito en menos de una hora.

7.2.8 Gases de occidente – brilla. Esta empresa tiene como misión la del suministro de gas, pero también la financiación de electrodomésticos y de esta manera ayudar a las personas de los estratos populares de la ciudad de Cali acceder a productos que lo ayudan a vivir mejor.

Su mercado objetivo con relación a la financiación son principalmente sus usuarios. Y, así como otras entidades requieren información básica sobre su actividad laboral y financiera.

La tasa de Interés que ofrece a sus clientes es del 2,32% EM (31,68% EA), y pueden diferir sus compras hasta 60 meses.

La empresa de gas trabaja en Cali con la marca Brilla, bajo la cual cuenta con una línea de negocio de financiación no bancaria para los usuarios del servicio. Con ello se facilita a las personas el acceso a productos electrodomésticos y otras

⁴⁷ALVAREZ, Miguel. Desarrollo integral del individuo. Disponible desde internet en < <http://www.coofinep.com/> > (con acceso el 27-08-2008)

inversiones como remodelaciones para el hogar, inversiones que son respaldadas por la organización para que el usuario pague por cuotas en la factura.

El estudio de crédito es de un día, y este productos no tiene plástico o tarjeta de crédito, su cupo se puede utilizar a medida que va cancelando el crédito esto quiere decir que es reutilizable y ofrece un plazo hasta de 60 meses para la cancelación del crédito.

7.3 ANALISIS COMPARATIVO DE LOS PORTAFOLIOS

Cuadro8. Comparativo entre entidades crediticias

Entidad	Tipo de Banca	Tasa de interés	Plazo máximo ofrecido	Tipo de crédito	Beneficios	Ventaja competitiva
Credivalores – Crediuno	Banca de tercer piso (Entidad Privada de Recursos propios)	2,32%EM	48 Meses	Consumo	❖ Reutilizable. ❖ Paga a través de la factura de energía. ❖ Poca documentación. ❖ No deja cargos familiares en caso de fallecimiento.	❖ No hay cobro de manejo por el crédito
Banco de la Mujer	Banca de 2 piso (Administra recursos gubernamentales)	3,39% EM	48 Meses	Micro crédito y Crédito Consumo	❖ Portafolio amplio de creditos para vehiculo , casa , empresa , estudio , salud , etc ❖ Poca documentación	❖ El servicio al cliente , diferentes puntos de atención
Sufinanciamiento (Tarjeta de Crédito Éxito)	Banca de 1 piso (Institución Financiera)	2,39EM	42 Mese	Crédito consumo	❖ Documentación minia la solicitar el crédito . ❖ Precios diferenciales en los artículos ❖ Tiempo de estudio 30 minutos .	❖ Cuota Fija.
Giros y Finanzas (T.C la 14)	Banca de 1 piso (Institución Financiera)	2,38 EM	36 Mese	Crédito Consumo	❖ Por primera compra, tiene el 10 % de Descuento . ❖ Pago de la cuota del crédito en las cajas de pago .	❖ Devolución del 3 % del valor de la compra.
Colpatria (T.C Carrefour)	Banca de 1 piso (Institución Financiera)	2,38 % EM	24 Mese	Crédito de Consumo	❖ Productos con precios especiales. ❖ 10 % de descuento por la primera compra . ❖ Estudio en 30 minutos ❖ Pago a través de las cajas de Carrefour	❖ Acumulación de puntos por comprar con T.C Carrefour .
Coofinep	Banca de 1 Piso (Corporaciones Financieras)	2,37 % EM	36 Mese	Crédito Consumo	❖ Aprobación en 48 horas. ❖ Poca documentación.	❖ La utilización de su compra puede ser en diferentes comercios como en el Éxito – La 14 – Carrefour.
Gases de Occidente - Brilla .	Banca de tercer piso (Entidad Privada de Recursos propios)	2,32 % EM	60 mese	Crédito Consumo	❖ Poca documentación al solicita el crédito . ❖ Se paga a través de a factura de Gas . ❖ Cupo Reutilizable . ❖ Estudio de crédito en un día .	❖ Le otorga cupo pre aprobado a los clientes. ❖ Crédito hasta 60 meses.
Fallabela	Banca de tercer piso (Entidad Privada de Recursos propios)	2,37 % EM	48 Mese	Crédito Consumo	❖ Precios Diferenciales . ❖ Productos de Calidad . ❖ Cuota de manejo cuando hay utilizaciones . ❖ Estudio de crédito en menos de ½ hora .	❖ Amplio portafolio de productos para el hogar , la familia .

Fuente. Autor

Por medio de este análisis se puede ver como las entidades ya sean banca rizada o no, ofrecen soluciones financieras aquellos clientes de estratos bajos a través de poca documentación y de fácil trámite.

De acuerdo con la información obtenida se ha determinado que las entidades financieras y no financieras en Cali, nos indica que la documentación que se necesita para acceder a un crédito de un monto aproximado de \$ 2.000.000 es mínima, solo se requieren tres documentos promedio, esto lo hace fácil para el perfil de estos estratos, ya que tan sólo con devengar un salario mínimo y a través del empleo o trabajo independiente (incluyendo la informalidad) y presentado dicha documentación es suficiente.

Adicionalmente encontramos que el tiempo de aprobación promedio de un crédito es ágil (un día o dos), esto indica que este tipo de clientes están buscando la satisfacción de una necesidad de manera inmediata, ya que al ser mayor el tiempo de aprobación podrían llegar a del crédito o irse con otra entidad financiero que ofrezca mayor agilidad en la aprobación.

De acuerdo a lo anterior el sector financiero de Cali son consientes que hay una población desatendida por el sector bancario y por eso realizan diferentes alianzas estratégicas para ofrecer productos innovadores al clientes cuya cultura de pago es satisfactoria para estas entidades.⁴⁸

Adicionalmente, los estratos bajos de Cali hoy en día, cuentan con un portafolio amplio en donde pueden identificar el servicio financiero que más se ajuste a su necesidad, deseo o conveniencia esto genera un amplio panorama de beneficios importantes para este perfil de clientes, los cuales por sus limitadas condiciones económicas podrán ver limitadas sus alternativas de consumo.

De igual manera, es importante mencionar que en el mercado banca rizado y no banca rizado hay opciones para los microempresarios o emprendedores, los cuales que no cuentan con gran apoyo debido a los altos requerimientos para financiar su empresa a través de créditos, en estas alternativas encuentran más flexibilidad y favorabilidad al poder utilizar el crédito en el futuro.

Identificamos que la mayoría de los objetivos de este sistema financiero anteriormente mencionado están relacionados con la colocación de los créditos a los estratos bajos y el cumplimiento de la meta que son asignadas cada mes.⁴⁹ Estas metas son cumplidas con agresividad comercial que son los impulsores o promotores comerciales, adicionándoles los planes estratégicos o campañas comerciales como por ejemplo:

⁴⁸ Información comentada por la gerente de Giros y Finanzas que se encuentra en alianza con la tarjeta de crédito LA 14.

⁴⁹ Para el año 2008 la meta de Crediuno es \$ 45.000.000, esta debe ser distribuida durante los 12 meses .información por Andrea Saavedra analista de crediuno del día 12 de septiembre del 2008.

- Compre en Noviembre y pague en Marzo. Estas son campañas financieras.
- Precios especiales para solo clientes que toman el crédito.
- Tus compras de este mes tienen el 0 % de interés si toman el crédito.
- Publicidad de medios escritos, de radio y Televisión.

De acuerdo a los puntos anteriores y otros que los directores, o coordinadores comerciales deben de planear, para cumplir su objetivo comercial mas importante y es el alcance de una meta cuantitativa como la tiene la tarjeta de crédito Éxito, Tarjeta Carrefour, Crediuno, Gases de Occidente, Coofinep y la tarjeta de crédito La 14, en particular la entidad Banco de la Mujer su misión es otorgar créditos a los estratos bajos que necesitan, capital de trabajo, estudio, etc., y estos recursos provienen de de organizaciones e instituciones internacionales de fomento como por ejemplo UNICEF, Banco Mundial, Banco Interamericano de Desarrollo que uno de sus objetivo es dar recurso económico a este tipo de entidades, para que sus colocaciones de créditos de consumo y microcrédito sean entregado al sector de pocos recursos y vulnerable para adquirir fácilmente un recurso deseado con una tasa de interés que este dentro de los rangos que controla la superintendencia financiera y el Banco de la república .

Por otra parte las entidades financieras tienen un enfoque de satisfacer al cliente y ofrecen un portafolio como por ejemplo⁵⁰:

- Crédito para microempresas.
- Crédito de Consumo.
- Crédito de educación.
- Crédito Vivienda.
- Crédito Vehículo.
- Ahorro.

Esto crea hacia el cliente bienes económicos que son objetos y artefactos que afectan una condición de vida, alterando así el umbral de actualización de una necesidad, ya sea en sentido positivo o negativo ; para este ultimo las entidades financieras cuidan el dinero en el momento de colocarlo en el mercado , por el riesgo de la financiación de los artículos de mala calidad por la poca motivación que tendrá el cliente para el pago de su cuota del crédito, el cual sucede al contrario cuando el articulo , adquisicion o beneficio es de satisfacción para el cliente, el se motiva a cancelar las cuotas del crédito cumplidamente⁵¹

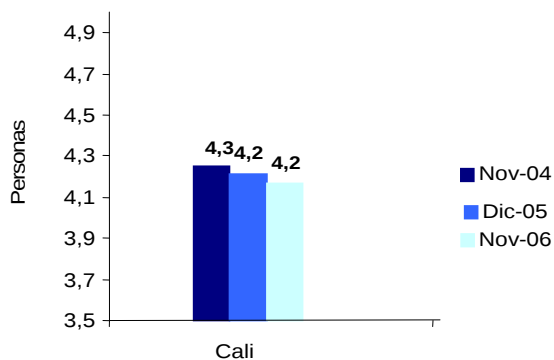
⁵⁰ COY PULIDO, Wilson. Coordinador de Inteligencia de Negocios en el are de Mercadeo del Banco Davivienda. 2008.

⁵¹ MAXNEEF Mafred. Desarrollo a escala humana una opción para el futuro por. Medellín: Editorial Cepenu fundación Dag Amarse. 2000.p. 78

8. DESCRIPCION SOCIOECONOMIA DE LOS ESTRATOS UNOS DOS Y TRES DE SANTIAGO DE CALI.

8.1 Para el año 2006 los hogares caleños tenían un promedio 4.2 personas y el tamaño promedio estaba por encima del promedio país (4,1), siendo los estratos más bajos quienes poseían el mayor numero de personas en los hogares.⁵²

Cuadro No. 9 Tamaño promedio del hogar.

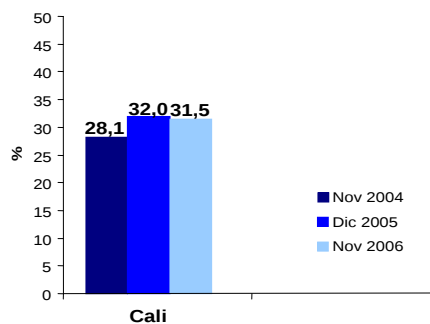


Autor: Cámara De Comercio Santiago de Cali y Fedesarrollo

Los estratos más bajos son los de mayor número de personas en un hogar, generando mayores gastos básicos.

Cali registraba los mayores niveles de jefatura femenina, 31,5% en el 2006, siendo esta característica mas común en los estratos medios.⁵³

Cuadro No. 10 Porcentajes de hogares con jefatura femenina.



Autor: CAMAR De Comercio Santiago de Cali y Fedesarrollo

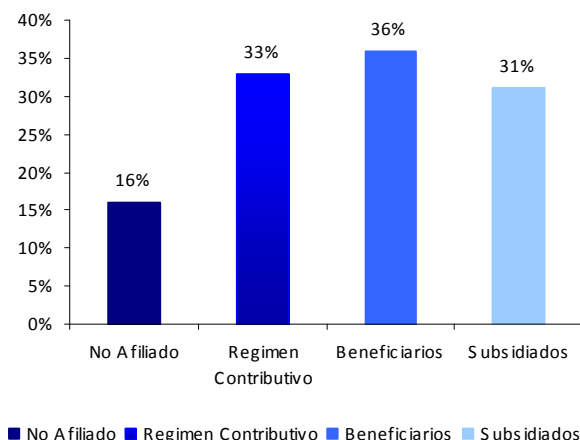
⁵² ENCUESTA LONGITUDINAL DE COYUNTURA SOCIAL Segundo Seguimiento Septiembre 6 de 2007 – Hogares

⁵³ CAMAR De Comercio Santiago de Cali y Fedesarrollo ENCUESTA LONGITUDINAL DE COYUNTURA SOCIAL Segundo Seguimiento Septiembre 6 de 2007 – Hogares

8.2 Con relación al tema de la salud el 16% de los caleños no tenían afiliación a ningún sistema de salud, sin embargo en el 2006 se redujo la proporción de no afiliados. Siendo la única ciudad con una reducción en la proporción de no afiliados entre 2005 y 2006.

En Cali el 33% de los afiliados hacen parte del régimen contributivo, 36% eran beneficiarios y el 31% estaban cubiertos por el régimen subsidiado y Entre 2005 y 2006, el porcentaje de cotizantes se mantuvo estable, el porcentaje de afiliados al régimen subsidiado subió, mientras el porcentaje de beneficiarios bajó.⁵⁴

Cuadro No. 11 Salud.



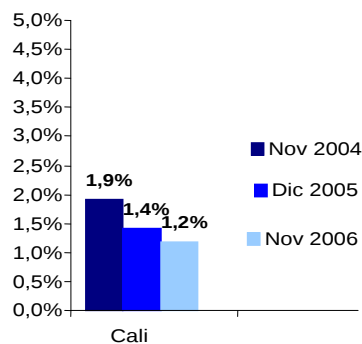
Autor: CAMAR De Comercio Santiago de Cali y Fedesarrollo

8.3 En educación el 1% de las personas mayores de 15 años son analfabetas. El analfabetismo de mayores de 15 años ha venido cayendo desde 2004 y se mantiene por debajo de 2%, proporción similar a aquellas encontradas en países desarrollados. Esta condición se presenta principalmente en los estratos bajos.

El analfabetismo en los estratos bajos de Cali seguía siendo un punto crítico, aunque no a tenido aumento, se ha sostenido un porcentaje en los estratos bajos.

⁵⁴ CAMAR De Comercio Santiago de Cali y Fedesarrollo ENCUESTA LONGITUDINAL DE COYUNTURA Social segundo Seguimiento Septiembre 6 de 2007 – Salud

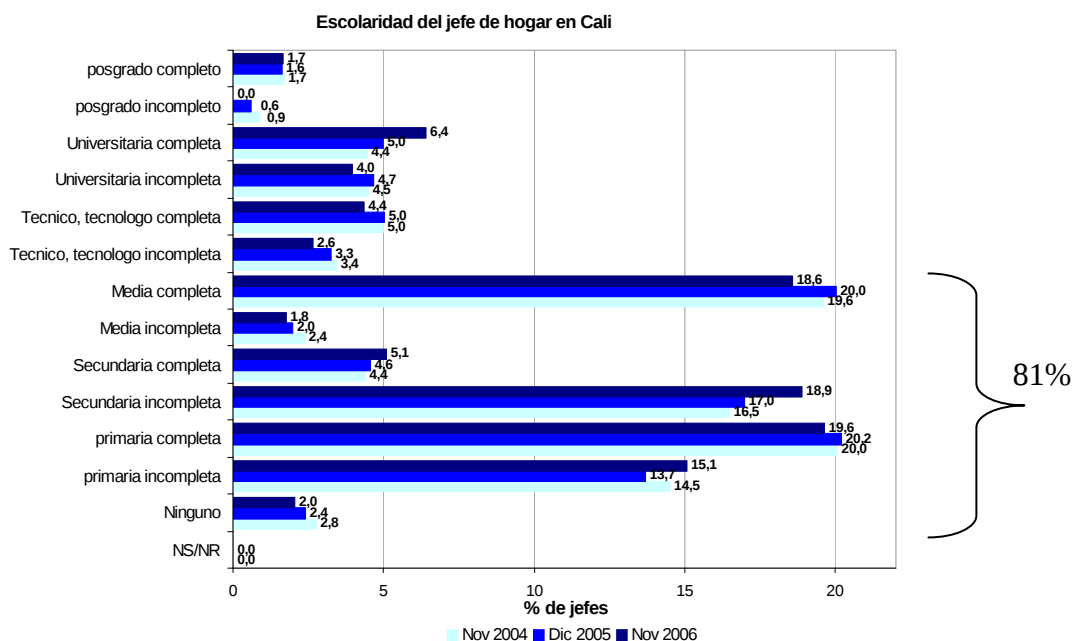
Cuadro No. 12 Analfabetismo en menores de 15 años.



Autor: CAMAR De Comercio Santiago de Cali y Fedesarrollo.

En 2006, el 81% del los jefes de hogar en Cali tenían una escolaridad igual o inferior a media completa, el nivel de escolaridad más frecuente para los jefes de hogar es primaria completa (19.6%) seguido de media completa (18.6%).⁵⁵

Cuadro No. 13 Escolaridad del jefe de hogar en Cali

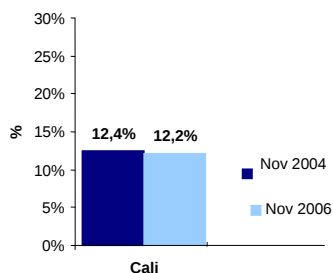


Autor: Cámara De Comercio Santiago de Cali y Fedesarrollo

⁵⁵ CAMAR De Comercio Santiago de Cali y Redesarrollo ENCUESTA LONGITUDINAL DE COYUNTURA SOCIAL Segundo Seguimiento Septiembre 6 de 2007 – Educación

8.4 Pobreza el 12.2% de los hogares en Cali en el 2006 tenían al menos una NBI, Cali registró una pequeña dimensión en su indicador de NBI (Necesidades Básicas Insatisfechas).

Cuadro No. 14 Porcentaje de Hogares con al menos una NBI=pobreza



Autor: CAMAR De Comercio Santiago de Cali y Fedesarrollo

Cuadro No. 13 Deficiencias por componentes de NBI

	Año	Cali	Diferencia	Observaciones
Hacinamiento Crítico	2004	1,60%	0%	Se mantiene estable.
	2006	1,60%		
Dependencia Economía	2004	10%	-0,9%	Indica la autonomía generada en algunos sectores de la población.
	2006	9,10%		
Ausentismo Escolar	2004	0,65%	0,45%	Aumento drásticamente el ausentismo escolar.
	2006	1,10%		
Servicios Básicos	2004	0,50%	0,65%	Se incremento la cobertura de servicios públicos a la población.
	2006	1,15%		
Vivienda Inadecuada	2004	0,20%	0,00%	Se mantiene estable.
	2006	0,20%		

Autor: CAMAR De Comercio Santiago de Cali y Fedesarrollo⁵⁶

⁵⁶ CAMAR De Comercio Santiago de Cali y Fedesarrollo ENCUESTA LONGITUDINAL DE COYUNTURA SOCIAL Segundo Seguimiento Septiembre 6 de 2007 – Pobreza

El gasto promedio mensual per cápita de los hogares caleños en 2006 fue \$276.775.y un gasto promedio mensual per cápita estable entre 2004 y 2006 equivalente a 1'130.452 por hogar en el 2006.⁵⁷

Después de evidenciar la situación real de condiciones en los estratos bajos de la ciudad de Cali, y de acuerdo a la identificación de alternativas de financiación se podría decir que el sector financiero, satisface algunas necesidades como:

-Hogar: Remodelación de Hogar (Cemento, ladrillo, tejas, pintura, baldosa, etc.) o puede ser la compra de una casa.

-Salud: En esta necesidad básica y fundamental el sector financiero no tienen ningún plan de acción, y si lo hay es para la estética, y no para el acceso a instituciones que realicen atención, para citas medicas, etc.

-Educación: Tener acceso a estudios profesionales, estudios básicos como el bachillerato entre otros, hoy en día, para muchos son grandes logros por el costo que se debe de asumir, por eso las financieras satisfacen esta necesidad y le ofrecen modelos de crédito.

-Pobreza: El estado debe generar soluciones para beneficiar este sector tan vulnerable a la pobreza, con la ayuda del sector financiero.

Si hay solución, para enfrentar estas necesidades de los estratos bajos, solo que el sector financiero en sus políticas de crédito debe ser flexible, y no discriminatorio por la falta de garantías.

De acuerdo a lo anterior, estos estratos serán dependientes de un crédito, para tener unas mejores condiciones de vida.

8.5 DESARROLLO HUMANO EN EL VALLE DEL CAUCA

En el Valle del Cauca, una región en potencia que influye en la economía Colombiana y con un modelo de desarrollo positivo para la sociedad, pero enfrentado las consecuencias del narcotráfico, y violencia que creó inestabilidad social y económica.⁵⁸

La debilidad del Valle del Cuca es la exclusión económica con pobreza, desempleo, subempleo, falta de oportunidades y discriminación. Adicionalmente las condiciones económicas son percibidas como las causas principales de exclusión y que, para un poco más de la mitad de los habitantes, las económicas y sociales determinan tanto la división entre las personas (por riqueza y posición social) como la exclusión (por pobreza y condición social). En municipios del occidente y sur del departamento, dominados por dinámicas que acentúan la concentración económica y se considera que el difícil acceso a los ingresos es la principal causa de exclusión.⁵⁹

⁵⁷ CAMAR De Comercio Santiago de Cali y Redesarrollo ENCUESTA LONGITUDINAL DE COYUNTURA SOCIAL Segundo Seguimiento Septiembre 6 de 2007 – Pobreza

⁵⁸ Ibid.,p. 197

⁵⁹ Ibid. 198

En el Valle del Cauca el desempleo sigue siendo elevado especialmente entre los jóvenes de 15 a 30 años de edad, que representan el 57% del total de desempleados⁶⁰, los bachilleres quienes son jóvenes con expectativas a encontrar trabajo son los mas afectados como situación que muestra una asociación entre exclusión económica, inequidad y poca pertinencia de la educación, los bachilleres no encuentran empleo para sus expectativas altas y sus perfiles no se adecuan a los requerimientos del mercado de trabajo, lo que confronta la pertinencia y equidad de la educación recibida.⁶¹

La baja calidad del empleo constituye una forma de inclusión inestable y precaria. Los empleos de buena calidad son aquellos que permiten el ahorro y mejoran el bienestar de las familias porque satisfacen condiciones mínimas: remuneración adecuada, contrato o garantía de estabilidad laboral, seguridad social y tiempos laborales ajustados a la legislación. Además incluyen beneficios extrasalariales que hacen parte de la remuneración indirecta, principalmente en recreación y educación. Lo anterior es lo ideal para una persona que desea tener una estabilidad laboral y poder satisfacer sus necesidades. Hay otras opciones labores en términos generales se pueden distinguir tres tipos que son la informalidad:⁶²

- Subsistencia: llamada comúnmente de “rebusque”, en la que no se tiene ninguna red de protección social ni condiciones para la reproducción del capital personal o familiar.
- En transición: cubre una proporción cercana al 20% de las empresas informales, comprende aquellas que podrían llegar a ser productivas y que son potencialmente “formalizables”.
- En función de la globalización: que cobija aquellas empresas que la utilizan como estrategia para bajar costos e insertarse en la dinámica de la globalización. La informalidad representada en el “rebusque” y el autoempleo permiten, en algunos casos, niveles de ingreso adecuados y una cierta estabilidad económica, pero en la mayoría de ellos se concentra en ocupaciones, oficios y actividades terciarias (comercio y servicios) con bajas productividades, inestabilidad y precariedad económica.

El desarrollo de este tipo de trabajo es de mucha informalidad y puede verse interrumpido, causando incertidumbre en el bienestar del individuo en el futuro.

Por lo tanto en la Zona del Valle del Cuaca donde la capital es Cali, el desarrollo humano es bajo, donde la actuación de las entidades financieras, en la colocación de su dinero en esta población caleña, sus políticas tienden a ser mas estrictas y

⁶⁰ Ibid. 199

⁶¹ Ibid.,p. 201

⁶² Ibid.,p. 204

restringidas, aunque como vimos en la primera parte, la documentación o requisitos es mínima.

8.6 ANALISIS DE LOS GASTOS DE LOS CALEÑOS:

Cuadro No. 16 Los alimentos, arriendos y servicios públicos son los rubros con mayor participación en el gasto.

Rubro	Año	Cali	Bajos	Medios	Alto
Alimentación	2004	36,10%	36,10%	33,70%	24,70%
	2006	35%	35,70%	34,60%	28,10%
Arriendo	2004	30,70%	29,60%	32,60%	41,00%
	2006	27,50%	23,60%	30,30%	35,60%
Servicio	2004	17,90%	17,30%	18,60%	18,30%
	2006	18,70 %	17,40%	18,50%	18,70%
Transporte	2004	9,40%	11,20%	9,30%	7,80%
	2006	10,10%	12,00%	9,50%	7,60%
Educación	2004	6,80%	7,20%	9,90%	12,50%
	2006	6,20%	6,90%	7,00%	10,20%
Salud	2004	6,10%	5,40%	6,00%	10,50%
	2006	7,20%	5,20%	6,80%	9,90%
Recreación	2004	4,80%	1,80%	2,30%	8,60%
	2006	4,70%	1,80%	2,60%	4,50%

Autor: CAMAR De Comercio Santiago de Cali y Fedesarrollo

En Cali disminuyó la proporción del gasto destinada alimentos y arriendo entre 2004 y 2006, mientras se incrementó la proporción en salud. La relación entre pobreza y gasto en alimentación es clara a través de estratos. La proporción del gasto en educación cae para todos los estratos.⁶³ Esta última es una necesidad importante de la ciudad de Cali que se debe atender, ya que genera tiempo libre en los jóvenes que son los estudiantes y caen en actitudes ociosas.

La alimentación para los estratos bajos , es una necesidad del día – día , trabajan para su alimentación , su segundo cumplimiento de gastos es pagar donde deben de vivir dignamente , los servicios son el tercer gastos que ellos cumplen al pagar , el transporte , es el medio con el que llegan a sus labores , o les sirve , para el sustento , para muchos es su herramienta de trabajo , es importante tener en

⁶³ CAMAR De Comercio Santiago de Cali y Fedesarrollo ENCUESTA LONGITUDINAL DE COYUNTURA Social segundo Seguimiento Septiembre 6 de 2007 – Los alimentos, arriendos y servicios públicos son los rubros con mayor participación en el gasto

cuenta que el sector financiero , en su portafolio se encuentra los créditos para motos . Medio de transporte muy utilizado en los estratos de bajos ingresos, según Yaneth Guerrero, Gerente de relaciones Colpatria.

La salud como sexto lugar, y la recreación como última opción donde los estratos bajos tienen menos oportunidad en realizar una inversión, el tipo de recreación puede ser:

La compra de un televisor, equipo de sonido, nintiendo, etc., son elementos que solo la población del consumismo los adquiere, ya que en muchas ocasiones algunos de este artículo pueden desarrollar utilidad como por ejemplo:

-Estar Informado, sobre lo que pasa en su comunidad, ciudad, departamentos, país, continente, y el mundo, ya que generan información de interés, como pronosticar si hay una catástrofe natural, y por falta de conocimiento, no toman las prevenciones necesarias. El desarrollo gubernamental y los cambios que se adquieran, entre otra importante información que sea de interés para un bienestar.

9. DESCRIPCION DEL SECTOR FINANCIERO

9.1 ACTUACION DEL ESTATUTO ORGANICO FINANCIERO FRENTE A LOS ESTRATOS MAS BAJOS

El estatuto es el decreto 663 de 1993 de Abril 2 Oficial No. 40.820, del 5 de abril de 1993, fue creado para la descripción básica de las entidades sometidas a la vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia; Esto con el fin de tener un control sobre las actividades que cada una desarrolla hacia el consumidor. Observemos las cifras de actuación del sector financiero del crédito de consumo y micro crédito, que tienen especialmente la dinámica en los estratos bajos.

Cuadro 17. Cifras del Sector Financiero en Colombia:

Nombre de la entidad (cifras con corte a 22 de agosto de 2008)	Total Sistema sin IOE (sin cooperativas)	Total Sistema con IOE (con cooperativas)	Total sector privado	Total sector privado nacional	Total sector privado extranjero	Total sector público	BECH	BECH privadas	Total sector solidario
Cartera consumo	\$ 37.175.651	\$ 38.789.902	\$ 36.936.314	\$ 24.954.003	\$ 11.982.311	\$ 225.947	\$ 9.860.353	\$ 9.860.353	\$ 1.627.641
Cartera microcrédito	\$ 2.256.958	\$ 2.275.422	\$ 1.035.098	\$ 1.010.143	\$ 24.956	\$ 1.214.836	\$ 571.081	\$ 571.081	\$ 25.487

Fuente: Superintendencia financiera Julio de 2008.

Este cuadro indica el sector público y el sector corporativo es el mas incidente en la colocación de créditos de consumo y microcréditos para las pequeñas y medianas empresas; La capacidad de actuación del microcrédito debe ser participe principalmente de la disminución de la pobreza, y es por eso el microcrédito y el crédito de consumo se convierten en una herramienta esencial en el cumplimiento de este objetivo.

Según Muhammad Yunus, ese sabio de Bangladesh, candidato en cinco oportunidades al Premio Nobel de Economía, dice “Si se modifica el sistema financiero se acabará la pobreza”, afirmó el mes de Octubre del 2006 durante su Visita a Colombia, este candidato creó Grameen Bank, llamado Banco de los Pobres, el cual tiene hoy cerca de seis y medio millones de prestatarios (90% de ellos son mujeres), y otorga créditos por US\$800 millones anuales a los más pobres, limosneros incluidos. Son créditos que, en la inmensa mayoría de los casos, los pobres pagan cumplidamente. Yunus se convenció de que los bancos no iban a aceptar abandonar esas reglas. Finalmente, en 1983, obtuvo el permiso para fundar el Banco de los Pobres en todo los países del mundo que permitan tener este tipo de financiación. Sus accionistas son los mismos prestatarios. Hoy el banco dispone de más de 200 sucursales, todas rentables. Éstas obtienen sus recursos de los intereses moderados que cobran y de los dineros que los mismos pobres depositan. Y vuelcan esos dineros hacia la comunidad, especialmente hacia las madres cabeza de familia, quienes se convierten así en pequeñas empresarias. Pero, al obtener los créditos, ellas se comprometen a cumplir con una condición: la de enviar a todos sus hijos al colegio⁶⁴

Lo anterior es un ejemplo a seguir y a tener en cuenta, ya que Colombia es un País, en desarrollo que su gran población Colombiana es conformada por estratos bajos, personas necesitadas, afectadas por el desplazamiento de la violencia que se vive día, día esto conlleva un débil perfil para el área de crédito de la entidad financiera y uno de los puntos que el gobierno Colombiano debe de contemplar para dar solución a una problemática constante que su generación es pobreza.

El paradigma de la rentabilidad en prestar dinero a los ricos y no a los pobres debe ser revaluado. Contrario a lo que se piensa, los pobres sí pagan sus deudas. Si las personas pagan y se cubren los costos, es posible tener un negocio bancario en el que se le ayude a la gente más necesitada.⁶⁵

Muhammad Yunus fundador del Banco de los Pobres aseguró que más que un sistema de entrega de créditos a los pobres, lo que se debe gestar es una transformación en la cultura y en el pensamiento empresarial. La idea es ayudar a las personas a descubrir sus talentos. Todos los seres humanos tienen mucha energía para hacer cosas, pero el sistema y las instituciones que hay actualmente no dejan que la gente demuestre de lo que es capaz.

Las personas de bajos recursos, que cuentan con pocas garantías, el 99% paga a tiempo y el 1% paga un poco tarde,⁶⁶ pero termina pagando, esto abre mas la oportunidad de confianza para que el sector financiero tradicional, crea en esta sociedad, que sus oportunidades son mínimas.

Por consiguiente el estatuto orgánico financiero está desarrollado para generar políticas, sin embargo, su legislación debe estar mas enfocada en facilitar

⁶⁴ El DIARIO EL PAIS de CALI los pobres si pagan Octubre 9 del 2006.

⁶⁵ DIARIOS EL PAIS de Cali “**Es posible dar crédito a los más pobres**” del Oct. 09 del 2008

⁶⁶ DIARIOS EL PAIS de Cali “**Es posible dar crédito a los más pobres**” del Oct. 09 del 2008

acceso a la población menos favorecida , de tal forma que obligue a las entidades financieras atender esta población con unos parámetros flexibles para los usuarios de estratos bajos y así cumplir con una función social mas real , ya que la responsabilidad social actual de las entidades financieras esta dirigida a un grupo muy restringido (atreves de fundaciones) descuidando el gran foco de pobreza de la población.

9.2 CONDUCTA DE LOS CLIENTES DE LAS ENTIDADES NO BANCARIZADOS (bancarias)

Algunas entidades financieras trabajan en el conocimiento de sus clientes, para ello hay algunas preguntas claves como:

Cuadro 18. Conducta de los clientes

¿Qué factores inciden en la solicitud del crédito?	Aspectos culturales (cultura, subcultura y clase social); social (grupos de referencia, familia y funciones y condición)
¿Qué aspectos influyen en su mente para adquirir un crédito?	Aspectos personales (edad y etapa de ciclo de vida, ocupación, circunstancias económicas, estilo de vida, y personalidad y auto concepto)
¿Qué motiva al usuario de un crédito desde la psicología del consumo?	Aspectos psicológicos (motivación, percepción, aprendizaje y creencias y actitudes)

Fuente. Vicepresidencia Mercadeo Davivienda.

Todos estos factores proporcionan las bases necesarias para poder determinar cómo es el usuario de este tipo de crédito. Antes de realizar un plan de mercadeo, una empresa necesita identificar a su "mercado objetivo" Y su proceso de decisión. Si se analiza al individuo desde la perspectiva cultural, se sabrá como dirigir sus campañas a los diferentes grupos sociales, lo cual, obliga al sector bancario y no bancario a segmentar y así sabes que necesidades y expectativas tiene.

El impulso de adquisición o de compra, es uno de los factores que ayudan a tomar decisiones en el momento de adquirir el articulo ya que en muchas ocasiones el ego personal del consumidor potencial es el que le impulsa a tomar la decisión de compra y asid cumplir una posición afectiva, un status o lograr la pertenencia de un grupo específico de la sociedad.

El mercado del sector financiero presenta tanta variedad de clientes como cualquier otra actividad comercial. Existen clientes a los que se apunta en el sector bancario: tanto público como privado, y dentro de esta división, Están aquellas entidades que cuentan con capitales nacionales o Extranjeros; y el sector no bancario: más pequeño que el anterior, pero que apunta a un tipo de cliente, al que el sector antes mencionado no atiende.

Dentro del sector financiero no bancario, encontramos distintos tipos de Consumidores, aquellos interesados en créditos en efectivo (consumo Personal), tarjetas o ambos. De acuerdo con esto se pueden definir rasgos del perfil del consumidor. Según lo definirían Schiffman y Kanuk (1997), estas empresas apuntan al "luchador". Son personas de escasos recursos, enfocadas a la satisfacción de necesidades urgentes del momento actual. Estas personas tienen como preocupaciones principales, la seguridad física y moral. Personas cautelosas, incapaces de gastar mas allá de lo que su ingreso se los permita. Estas últimas representan un mercado modesto para la mayoría de los productos y servicios.

Este segmento de la población, carece de posibilidades de acceder al sistema bancario de créditos, debido a que sus ingresos promedio son bajos. Los cuales, quedarían excluidos del sistema de créditos sin la existencia de estas entidades de crédito para consumo que les brindan sus servicios.

9. CONCLUSIONES

De acuerdo a este trabajo investigativo, se concluye lo siguiente:

1. Existen alternativas de financiación en la ciudad de Cali para los estratos uno, dos y tres, donde les ofrecen diferentes opciones para la adquisición de bienes de consumo que incluye tarjetas de crédito ofrecidas por las grandes cadenas de almacén, organizaciones no gubernamentales y banca de tercer piso.
2. La tasa de interés de financiación si bien no superan la tasa de usura, sigue siendo una tasa alta para este segmento.
3. Las alternativas de crédito que ofrecen los agiotistas de usura, es una opción que hay para este segmento, por las restricciones que imponen las entidades bancarias, de modo que al tomar esta alternativa, se debilita las oportunidades de ahorro.
4. En los estratos uno, dos y tres se observa una baja bancarización en razón a que la participación de canales (oficinas, cajeros) de los bancos comerciales no tienen una amplia cobertura.
5. De acuerdo a la pirámide de necesidades de Abraham Maslow, la base esta soportada por la necesidad básica de alimentación la cual es cubierta directamente por el individuo, donde la participación del sector financiero es mínimo.
6. En el segundo nivel de la pirámide lo constituye la vivienda donde el sector financiero juega un papel importante, en razón a que el individuo no tiene la capacidad de suplirla directamente, como ocurre con la vivienda de interés social.
7. Para los tres últimos niveles es donde existe el mayor potencial para que el sector financiero ejerza su función como impulsador en el desarrollo y satisfacción de las necesidades.

10. RECOMENDACIONES

Con el análisis de este trabajo se dan las siguientes recomendaciones:

1. Se debe establecer una política gubernamental que promocióne e incentive las diferentes alternativas de crédito para los estratos unos, dos y tres.
2. El gobierno debe crear beneficios tributarios para los bancos de tal forma que incentive la colocación en este nicho de mercado.
3. Los corresponsales bancarios (Supermercados medianos establecimientos comerciales) son una alternativa para dar mayor cubrimiento al sector no banca rizado, por tal motivo, se debe efectuar una labor de masificación, de los corresponsales bancarios.
4. Se deben crear líneas de crédito especializadas, para estos estratos involucrando a la banca privada como actor principal y al gobierno de tal forma que se puedan generar crédito con tasas subsidiadas que permitan cubrir las necesidades básicas de la población.
5. Al crear la cultura del ahorro en esta población y con unos incentivos favorables se evitaren fenómenos sociales como las pirámides y el endeudamiento con agiotistas.
6. Como profesional de la universidad San Buenaventura y trabajadora del sector financiero se propondrán estrategias, para incentivar la colocación de crédito para estratos bajos de Cali.
7. Por intermedio de la Universidad San Buenaventura se puede gestionar conferencias sobre el manejo de los créditos y la cultura del ahorro a estos estratos realizándolo conjuntamente con la alcaldía.

BIBLIOGRAFÍA

ALVAREZ, Miguel. Desarrollo integral del individuo. Disponible desde internet en < <http://www.coofinep.com/> > (con acceso el 27-08-2008)

CODENSA. "El Crédito Fácil para todos "De Codensa un Programa de impacto Social, Estudio sobre el impacto en la pobreza, vulnerabilidad y Calidad de Vida del mes de Agosto de 2007. P. 166

DANE. Censo oficial DANE 2005 por principales áreas metropolitanas. Disponible desde internet en: <P.D.: www.dane.org.com>(Con acceso el 12-03-2008)

FERNANDEZ, José. Comunas en Colombia. Disponible desde internet: < <http://scielo.sld.cu/pdf/hie/v39n1/hie05101.>> (con acceso el 25-09 -2008)

FUNDACIÓN FORO NACIONAL POR COLOMBIA; Asociación de Trabajo Interdisciplinario - A.T.I., Fedevivienda, Campaña del Milenio Colombia "Sin Excluidos 2015 "Por una Colombia sin pobreza", Oxfam Novib. Pobreza y exclusión social en Bogotá, Medellín y Cali. (PDF) (En español).

GOMEZ, Nicolás. Crisis del sector agrícola en Colombia. Disponible desde internet en < <http://www.emagister.com/> > (Con acceso le 21-08-2008)

GOMEZ, Samuel. Comunas en Cali. Disponible desde internet en < <http://planeacion.cali.gov.co/contentmgr/default.asp?id=208>> (con acceso el 13-08-2008)

INSTITUTO COLOMBIANO DE NORMAS TÉCNICAS Y CERTIFICACIÓN. Compendio, tesis y otros trabajos de grado. Quinta actualización. Bogotá: ICONTEC, 2002.

MENDEZ, Harold. Colocaciones del sistema financiero. Disponible desde internet en: < <http://www.proexport.gov.co/>> (con acceso el 26-08-2008)

MORA, Carlos Miguel. Reporte de estabilidad financiera. Sistema Financiero Colombiano. Banco de la república, reporte. 2003. p. 23

MORENO, Sonia. Que es el Crédito Disponible desde internet en < <http://www.mgiccasa.com/gettingready/whatiscredit.html>> (con acceso el 3-08-2008)

ORJUELA, Hernán. Que es el crédito hipotecario. Disponible desde internet en < <http://www.sbif.cl/sbifweb/servlet/AtencionPublico>> (con acceso el 3-08-2008)

RODRIGUEZ, Juliana. Título Micro crédito. Disponible desde internet en < <http://www.eumed.net/tesis/amc/14.htm>> (con acceso el 3-08-2008)

ROJAS, Fernando. Curso bancario. Disponible desde internet en < <https://www.ucursos.cl/ieb/2007/2/0338/216202/>> (con acceso el 3-08-2008)

SUAREZ, Sonia. Información de la Superintendencia Financiera. Disponible desde internet en < www.superfinanciera.com.co> (con acceso el 08-08-2008)

UNIVERSIDAD SAN BUENAVENTURA. Proyecto educativo Buenaventuriano, de la universidad san Buenaventura de Bogota. 2006. p. 26

ANEXO A

COMUNA 1		COMUNA 2	
Barrio	Estrato	Barrio	Estrato
Terron Colorado	2	Santa Rita	6
Vista Hermosa	1	Santa Teresita	6
Sector Patio B	1	Arboleda	6
Aguacatal	1	Normandia	6
Total Barrios : 4		Juanambu	5
COMUNA 3		Centenario	5
Barrio	Estrato	Granada	4
El Nacional	3	Versalles	5
El Peñón	5	San Vicente	4
San Antonio	3	Santa Monica	5
San Cayetano	3	Pardos del Norte	5
Los Libertadores	3	La flora	5
San Juan Bosco	3	La campiña	4
Santa Rosa	3	La paz	3
La Merced	2	El Bosue	5
San Pascual	3	Menga	6
El Calvario	3	Ciudad los Alamos	4
San Pedro	3	Chipichape	4
San Nicolas	2	Brisas de los Alamos	3
El Hoyo	3	Urbanizacion la Merced	5
El Piloto	2	Vipasa	4
Navarro - La C	3	Urbanizacion la flora	5
Acueducto Sa	2	Altos de Menga	1
Total Barrios : 16		Altos de Normandia	1
		Parque del Amor	5
		Total Barrios : 25	

COMUNA 4		COMUNA 5	
Barrio	Estrato	Barrio	Estrato
Santander	2	El Sena	3
Porvenir	2	Los Andes	3
Las Delicias	3	Los Guayacanes	3
Manzanares	3	Chiminangos Segunda Etapa	3
Salomia	3	Chiminangos Primera Etapa	3
Fátima	2	Metropolitano del Norte	3
Sultana - Berlín - San Fra	2	Municipio Santiago de Cali	3
Popular	3	Los Parques - Barranquilla	3
Ignacio Rengifo	3	Los Parques - Barranquilla	3
Guillermo Valencia	3	Paseo de Los Almendros	3
La Isla	2	Los Andes B - La Riviera	3
Marco Fidel Suárez	2	Torres de Comfandi	3
Evaristo García	2	Villa del Pardo	3
La Esmeralda	2	Total Barrio : 13	
Bolivariano	2	COMUNA 6	
Barrio Olaya Herrera	3	Barrio	Estrato
Unid. Res. Bueno Madrid	3	San Luís	2
Flora Industrial	3	Jorge Eliecer Gaitán	2
Calima	3	Paso del Comercio	2
Jorge Isaac	2	Los Alcazares	3
La Alianza	3	Petecuy Primera Etapa	2
Total Barrio : 21		Petecuy Segunda Etapa	2
COMUNA 7		La Riviera	2
Barrio	Estrato	Los Guaduales	3
Alfonoz Lopez 1 Etapa	3	Petecuy tercera etapa	2
Alfonoz Lopez 2 Etapa	3	Ciudadela Floralia	2
Alfonoz Lopez 3 Etapa	3	Fonaviemcali	3
Puerto Nuevo	1	San Luis II	2
Puerto Mallarino	2	Urbanizacion Cali Mio	2
Urbanizacion El Angel de	2	Sector Puente del Comercio	2
Siete de Agosto	3	Total Barrio : 14	
Los Pinos	2		
San Marino	2		
Las Ceibas	3		
Parque de la Caña	3		
Fepicol	3		

COMUNA 8		COMUNA 9	
Barrios	Estrato	Barrios	Estrato
Primitivo Crespo		2 Alameda	3
Simón Bolívar		3 Bretaña	3
Saavedra Galindo		2 Junín	3
Uribe Uribe		2 Guayaquil	3
Santa Mónica Popular		3 Aranjuez	3
La Floresta		3 Manuel María Buenaventura	3
Benjamín Herrera		3 Santa Mónica Belalcazar	3
Municipal		3 Belalcazar	3
Industrial		2 Sucre	1
Las Américas		3 Barrio Obrero	2
Atanasio Girardot		3 Total Barrio : 10	
Santa Fe		3 COMUNA 10	
Chapinero		3 Barrios	Estrato
Villa Colombia		3 El Dorado	3
EL Trebol		3 El Guabal	3
La Base		2 La Libertad	3
Total Barrio : 10		Santa Elena	3
COMUNA 11		Las Acacias	3
Barrios	Estrato	Santo Domingo	3
Barrio San Carlos		3 Jorge Zawadsky	3
Barrio Maracaibo		3 Olímpico	4
La Independencia		3 Cristobal Colón	3
La Esperanza		3 Barrio Departamental	3
Urbanización Boyacá		3 Pasoancho	4
El Jardín		3 Panamericano	4
La Fortaleza		3 Colseguros Andes	4
El Recuerdo		3 San Cristobal	3
Aguablanca		2 Las Granjas	3
El Prado		3 San Judas Tadeo I	3
20 de Julio		3 San Judas Tadeo II	3
Los Sauces		3 Total Barrios : 17	
Villa del Sur		3 COMUNA 12	
José Holguín Garcés		3 Barrios	Estrato
León XIII		3 Villanueva	2
José María Córdoba		3 Asturias	2
San Pedro Claver		3 Eduardo Santos	2
Los Conquistadores		3 Eduardo Santos	2
La Gran Colombia		3 Barrio Alfonso Barberena A.	2
San Benito		2 El Paraiso	3
Primavera		2 Fenalco Kennedy	2
Total Barrios : 22		Nueva Floresta	2
		Julio Rincón	2
		Doce de Octubre	3
		El Rodeo	2
		Sindical	2
		Bello Horizonte	2
		Total Barrios : 13	

COMUNA 12		COMUNA 13	
Barrios	Estrato	Barrios	Estrato
Villanueva	2	Ulpiano Lloreda	2
Asturias	2	El Vergel	1
Eduardo Santos	2	El Poblado I	3
Eduardo Santos	2	El Poblado II	2
Barrio Alfonso Barberena A.	2	Los Comuneros II Etapa	2
El Paraíso	3	Ricardo Balcazar	2
Fenalco Kennedy	2	Omar Torrijos	2
Nueva Floresta	2	El Diamante	2
Julio Rincón	2	Lleras Restrepo	2
Doce de Octubre	3	Villa del Lago	2
El Rodeo	2	Los Robles	2
Sindical	2	Rodrigo Lara Bonilla	2
Bello Horizonte	2	Charco Azul	1
Total Barrios : 13		Villablanca	2
COMUNA 14		Calipso	2
Barrios	Estrato	Yira Castro	2
Alfonso Bonilla Aragón	3	Lleras Restrepo II Etapa	2
Alirio Mora Beltran	1	Marroquín III	2
Manuela Beltran	1	Los Lagos	2
Las Orquídeas	1	Sector Laguna del Pondaje	1
José Manuel Marroquín II Etapa	3	El Pondaje	2
José Manuel Marroquín I Etapa	1	Total Barrios : 21	
Puerta del Sol	1	COMUNA 15	
Los Naranjos I	1	Barrios	Estrato
Promociones Populares B	2	El Retiro	2
Los Naranjos II	1	Los Comuneros 1 etapa	2
Total Barrios : 13		Laureano Gómez	2
COMUNA 16		El Vallado	2
Barrios	Estrato	Ciudad Cordoba	3
Mariano Ramos	2	Mojica	2
República de Israel	2	El Morichal	3
Unión de Vivienda Popular	2	Total Barrios : 7	
Antonio Nariño	2		
Brisas del Limonar	2		
Ciudad 2000	3		
La Alborada	2		
Total Barrios : 13			

COMUNA 17		COMUNA 18		COMUNA 19	
La Playa	3	Barrios	Estrato	Barrios	Estrato
Primero de Mayo	3	Buenos Aires	3	El Refugio	4
Ciudadela Comfandi	3	Barrio Caldas	3	La Cascada	4
Caney	3	Los Chorros	3	El Lido	5
Lili	3	Meléndez	3	Urbanización Tequendama	4
Santa Anita - La Selva	3	Los Farallones	3	Barrio Eucarístico	3
El Ingenio	5	Francisco Eladio Ramirez	3	San Fernando Nuevo	5
Mayapan - Las Vegas	5	Prados del Sur	2	Urbanización Nueva Granada	4
Las Quintas de Don Simón	5	Horizontes	3	Santa Isabel	4
Ciudad Capri	5	Mario Correa Rengifo	2	Bellavista	3
La Hacienda	5	Lourdes	2	San Fernando Viejo	4
Los Portales - Nuevo Rey	5	Colinas del Sur	2	Miraflores	4
Cañaverales - Los Samanes	5	Alferez Real	3	3 de Julio	3
El Limonar	5	Napoles	2	El Cedro	4
Bosques del Limonar	5	El Jordán	1	Champagnat	3
El Gran Limonar - Cataya	5	Cuarteles Napoles	3	Urbanización Colseguros	4
El Gran Limonar	5	Sector Alto de Los Chorros	1	Los Cambulos	3
Unicentro Cali	5	Polvorines	2	El Mortiñal	3
Ciudadela Pasoancho	5	Sector Meléndez	3	Urbanización Militar	4
Prados del Limonar	5	Sector Alto Jordán	2	Cuarto de Legua - Guadalupe	5
Urbanización San Juna quin	3	Alto Nápoles	2	Nueva Tequendama	5
Total Barrios : 22		Total Barrio 20		Camino Real - Joaquín Borrero S.	5
COMUNA 20		COMUNA 21		Camino Real - Los Fundadores	5
Barrios	Estrato	Barrios	Estrato	Altos de Santa Isabel - La Morelia	6
El Cortijo	2	Pízamos I	1	Santa Barbara	6
Belisario Caicedo	3	Pízamos II	1	Tejares - Cristales	6
Siloé	1	Calimio Desepaz	1	Unidad Residencial Santiago de C	4
Lleras Camargo	1	El Remanso	1	Unidad Residencial El Coliseo	4
Belén	1	Los Lideres	1	Cañaverelejo - Seguros Patria	4
Brisas de Mayo	1	Desepaz Invicali	1	Cañaveral	4
Tierra Blanca	1	Compartir	2	Pampa Linda	5
Pueblo Joven	1	Ciudad Talanga	1	Sector Cañaverelejo Guadalupe A	4
Cementerio - Carabineros	1	Villamercedes I-Villa Luz- Las C	1	Sector Bosque Municipal	4
Venezuela - Urb Cañaverelejo	1	Pízamos III - Las Dalias	1	Total Barrio 32	
La Sultana	1	Potrero Grande	1		
Total Barrios 12		Ciudadela del Río	1		
		Valle Grande	3		
		Planta de Tratamiento	2		
		Total Barrio 14			

COMUNA 22	
Barrios	Estrato
Urbanización Ciudad Jardín	6
Parcelaciones Pance	6
Urbanización Río Lili	6
Ciudad Campestre	6
Club Campestre	6
Total Barrio 5	

ANEXO B

ESTRATIFICACIÓN SOCIOECONÓMICA SANTIAGO DE CALI

CARACTERIZACIÓN VISUAL DE VIVIENDAS POR ESTRATO

Las siguientes imágenes ilustran el tipo de viviendas representativas de cada uno de los estratos de la ciudad de acuerdo con la metodología diseñada por el Departamento Nacional de Planeación.

Nota: Las viviendas que no conservan las características de su lado de manzana por defecto o por exceso son consideradas atípicas. La información aquí consignada no exime ni certifica casos particulares de estratificación su contenido es solamente informativo.

ESTRATO 1

Tipo de Vivienda:



Lado Manzana Tipo:



ESTRATO 2

Tipo de Vivienda:



Lado Manzana Tipo:



ESTRATO 3

Tipo de Vivienda:



Lado Manzana Tipo:



ESTRATO 4

Tipo de Vivienda:



Lado Manzana Tipo:



ESTRATO 5

Tipo de Vivienda



Lado Manzana Tipo:



ESTRATO 6

Tipo de Vivienda:



Lado Manzana Tipo:



