

**ANÁLISIS DE LA RELACIÓN DEL MICROCRÉDITO Y LA POBREZA
MULTIDIMENSIONAL PARA LOS VENDEDORES DE LA PLAZA DE MERCADO
EL POTRERILLO DE PASTO PARA EL PERIODO 2016-2017**

ANA MARIA LEON BOLAÑOS

**UNIVERSIDAD DE NARIÑO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
PROGRAMA DE ECONOMIA
SAN JUAN DE PASTO
2018**

**ANÁLISIS DE LA RELACIÓN DEL MICROCRÉDITO Y LA POBREZA
MULTIDIMENSIONAL PARA LOS VENEDORES DE LA PLAZA DE MERCADO
EL POTRERILLO DE PASTO PARA EL PERIODO 2016-2017**

ANA MARIA LEON BOLAÑOS

**Trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de:
Economista**

**Asesor:
IVAN FREDI ERAZO
ECONOMISTA**

**UNIVERSIDAD DE NARIÑO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
PROGRAMA DE ECONOMIA
SAN JUAN DE PASTO
2018**

NOTA DE RESPONSABILIDAD

“Las ideas y conclusiones aportadas en el trabajo de grado, son responsabilidad exclusiva del autor”

Art 1°.Acuerdo No 324 de octubre 11 de 1966 emanado del honorable Consejo Directivo de la Universidad de Nariño.

NOTA DE ACEPTACION

Firma del Presidente del Jurado

Firma del Jurado

Firma del Jurado

San Juan de Pasto, 28 de mayo 2018

RESUMEN

La pobreza es un flagelo que afecta a gran parte de la población mundial, está por considerarse un factor que tiene repercusiones realmente negativas en la población, especialmente de países tercermundistas, está presente como factor a disminuir en la mayoría de los planes de gobierno actuales y en las actividades de control de los mercados actuales, en ese sentido y bajo esas intenciones las políticas que rigen al sistema financiero han instaurado el microcrédito como una forma de impulso a las pequeñas y medianas iniciativas, el presente estudio bajo un paradigma de investigación mixto y descriptivo, busca evidenciar las mejoras que ha producido el microcrédito en la población comerciante del mercado Potrerillo en lo referente a la disminución del tipo de pobreza que se considera como multidimensional, se analiza este tipo de pobreza por considerarse la más completa y la más real, ya que no solo tiene en cuenta los ingresos de las personas, sino que además hace alusión a las consideraciones de la población en lo concerniente a las condiciones de vida, evaluando nutrición y calidad de vivienda. A partir de los resultados encontrados en la investigación se pudo determinar que en mayor medida los comerciantes del sector consideran que el microcrédito incrementa las posibilidades de generar un negocio sostenible, pero es el mismo negocio el que incrementa las condiciones de bienestar de la población como tal.

ABSTRACT

Poverty is a scourge that affects a large part of the world's population, it is a factor that has a really negative impact on the population, especially in Third World countries, it is present as a factor to be diminished in most of the current government plans and in the control activities of the current markets, in this sense and under those intentions, the policies that govern the financial system have established microcredit as a way of promoting small and medium-sized initiatives, the present study under a paradigm of mixed and descriptive research , seeks to highlight the improvements that microcredit has produced in the merchant population of the Potrerillo market in terms of reducing the type of poverty that is considered multidimensional, this type of poverty is analyzed as it is considered the most complete and the most real, since that not only takes into account the income of people, but also refers to the considerations of the population regarding the living conditions, evaluating nutrition and housing quality. From the results found in the research it was possible to determine that to a greater extent the merchants of the sector consider that the microcredit increases the possibilities of generating a sustainable business, but it is the same business that increases the welfare conditions of the population as such.

CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCIÓN	14
1. MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACIÓN	15
1.1 TEMA.....	15
1.2 TÍTULO	15
1.3 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	15
1.3.1 Antecedentes.....	15
1.3.2 Estado Actual.....	21
1.3.3 Formulación del problema.....	23
1.3.3.1 Pregunta General.....	23
1.3.3.2 Preguntas específicas.....	24
1.4 JUSTIFICACIÓN.....	24
1.5 OBJETIVOS.....	25
1.5.1 Objetivo general.....	25
1.5.2 Objetivos específicos:	25
1.6 DELIMITACION DEL PROBLEMA.....	26
1.6.1 Universo de Estudio.....	26
1.6.2 Espacio Geográfico.....	26
1.6.3 Tiempo a investigar y tiempo a emplear.	27

2. MARCO DE REFERENCIA.....	28
2.1 MARCO TEORICO	28
2.2 MARCO CONCEPTUAL	36
2.3 MARCO CONTEXTUAL	39
2.4 MARCO LEGAL	41
3. DISEÑO Y PROCEDIMIENTO METODOLOGICO	45
3.1 TIPO DE ESTUDIO.....	45
3.2 POBLACIÓN Y MUESTRA	45
3.3 DISEÑO DE PROCEDIMIENTOS Y METODOS	46
3.4 TECNICAS DE ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS.....	46
4. RESULTADOS.....	47
4.1 ESTUDIO DE LA SITUACIÓN DEL MICROCRÉDITO EN LOS VENDEDORES QUE LABORAN EN EL SECTOR POTRERILLO DURANTE EL ÚLTIMO AÑO	47
4.2 ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DEL ÍNDICE DE POBREZA MULTIDIMENSIONAL EN EL SECTOR POTRERILLO EN EL PERIODO 2016-2017.....	71
4.3 ANÁLISIS DE LOS BENEFICIOS QUE OTORGA EL MICROCRÉDITO	84
4.4 ESTRATEGIAS PARA MEJORAR LAS CONDICIONES DE VIDA A TRAVÉS DEL MICROCRÉDITO.....	88
5. CONCLUSIONES	90
6. RECOMENDACIONES.....	92

7. ASPECTOS ADMINISTRATIVOS.....	93
7.1 RECURSOS.....	93
7.2 PRESUPUESTO	93
7.3 CRONOGRAMA	94
BIBLIOGRAFÍA.....	95
NETGRAFIA	97
ANEXOS.....	98

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Presupuesto.....	93
Tabla 2. Cronograma.....	94

LISTA DE GRAFICOS

	Pág.
Gráfica 1. Edad de los vendedores plaza de mercado Potrerillo	47
Gráfica 2. Distribución de la población por Género.....	48
Gráfico 3. Estrato socioeconómico	49
Gráfico 4. Estado civil	49
Gráfica 5. Antigüedad de la actividad productiva	50
Gráfico 6. Tipo de local	51
Gráfico 7. Ingresos por ventas mensuales.....	52
Gráfica 8. Gastos mensuales.....	53
Gráfica 9. Beneficio en porcentaje	54
Gráfica 10. Financiación de la actividad con microcrédito	55
Gráfico 11. Razón de no ocupación de microcrédito	56
Gráfica 12. Cantidad del préstamo y periodicidad	57
Gráfica 13. Cantidad de dinero por cuota del microcrédito	57
Gráfica 14. Tasa de interés del microcrédito	58
Gráfica 15. Plazo del microcrédito	59
Gráfica 16. Tipo de entidad con la cual se adquiere el crédito	60
Gráfica 17. Entidad financiera con la que solicita el crédito.....	61
Gráfica 18. Razón de escogencia de entidad financiera	62
Gráfica 19. Existencia de crédito informal.....	63
Gráfica 20. Cantidad de dinero del préstamo informal.....	64

Gráfica 21. Interés del crédito informal	65
Gráfica 22. Plazo del crédito informal	66
Gráfica 23. Recursos por natillas o cadenas	67
Gráfica 24. Resolución de necesidades diarias por el microcrédito.....	68
Gráfica 25. Mejoramiento de la calidad de vida a partir del microcrédito.....	68
Gráfica 26. Destino del dinero de microcrédito	69
Gráfica 27. Riesgo Moral	70
Gráfica 28. Nivel Educativo de los vendedores plaza de mercado potrerillo	71
Gráfica 29. Asistencia escolar de niños entre los 6 y 16 años.....	72
Gráfica 30. Número de hijos de los hogares.....	73
Gráfica 31. Nivel cubrimiento de en salud de los menores de 0 a 5 años	74
Gráfica 32. Asistencia a una institución educativa de los menores de 0 a 5 años.	74
Gráfica 33. Refrigerio en la institución educativa en la que asiste	75
Gráfica 34. Trabajo en niños entre los 6 y 16 años.....	76
Gráfica 35. Presencia de desnutrición en los hogares.....	77
Gráfica 36. Desempleo de larga duración en los hogares	77
Gráfica 37. Presencia de pensiones	78
Gráfica 38. Presencia de subsidios.....	79
Gráfica 39. Condiciones del lugar de trabajo de los vendedores.....	79
Gráfica 40. Mayores asegurados a salud	80
Gráfica 41. Asistencia a centro médico.....	81
Gráfica 42. Número de personas que conforman el hogar	81
Gráfica 43. Tipo de vivienda	82

Gráfica 44. Servicios públicos.....	83
Gráfica 45. Electrodomésticos con los que cuenta el hogar	84
Gráfico 46. Microcrédito vs pobreza multidimensional.....	87

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de investigación tiene como objetivo estudiar la relación que tiene el microcrédito con la reducción en los índices de pobreza de los vendedores de la plaza del mercado el potrero ubicado en la Ciudad de San Juan de Pasto en el periodo comprendido entre 2016-2017.

Para poder desarrollar esta investigación en primer lugar se realizó una revisión bibliográfica acerca de diversos proyectos a nivel mundial, nacional y local en los cuales se demuestre la importancia del otorgamiento de los microcréditos en la reducción de los niveles de pobreza, paso seguido se realizó el planteamiento del problema en el cual se determinó la población a estudiar, la muestra, el tiempo y lugar geográfico en el cual se realizó el estudio.

Una vez se desarrollaron los aspectos preliminares de la investigación se realizó un marco de referencia, en el cual se incluyó un marco teórico donde se plasmaron las principales teorías y aportes de autores acerca del tema de la pobreza multidimensional y los microcréditos, paso siguiente se realizaron los marcos contextuales, legales y conceptuales; los cuales permitirán situar el presente estudio en un espacio-tiempo.

Luego de la realización del marco de referencia se identificaron los aspectos metodológicos que fueron contemplados en la investigación y se tendrán en cuenta para los procesos de recolección, sistematización, tratamiento e interpretación de información para luego contextualizar los datos obtenidos con el fin de realizar los procesos de análisis que permiten ejecutar los objetivos generales y específicos que se plantean en el inicio de la investigación.

Finalmente, luego de realizar el tratamiento de la información se dedicó un capítulo a la presentación de los resultados obtenidos de la investigación, en los cuales se encuentran dificultades latentes de la población con respecto a la adquisición de créditos en el sector formal de la economía; así mismo se evidencia que en lo que respecta a la pobreza multidimensional la población si bien está en una condición favorable, no son óptimas.

Finalmente, en las conclusiones se encuentran las consideraciones fundamentales que definen los resultados investigativos, entre estas se encuentran las comparaciones de la pobreza de la población con la evaluada por el DANE, y las recomendaciones planteadas en miras de una mejora de las condiciones de la población

1. MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 TEMA

Microcrédito.

1.2 TÍTULO

Análisis de la relación del microcrédito y la pobreza multidimensional para los vendedores de la plaza El Potrerillo de Pasto para el periodo 2016-2017

1.3 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

1.3.1 Antecedentes. En un artículo realizado por Nagore¹ indica que tan favorables son los microcréditos en Bangladesh y cuantos beneficios ha obtenido su población, debido a que estos son muy apetecidos y de fácil acceso para las personas de bajos recursos económicos, se puede notar la gran ayuda de los microcréditos hacia el país y en especial hacia las personas menos favorecidas cuando afirma que estos representan un 40% de la reducción total de la pobreza en las zonas rurales.

Se debe aclarar que, para poder lograr dicho avance social, debe haber una financiación del crédito especialmente diseñada e implementada con sumo cuidado para alcanzar tanto la fortaleza financiera como un impacto real. Esto se debe a que es imposible que por sí sola la micro financiación genere el empoderamiento que requieren las familias.

Teniendo en cuenta que Bangladesh es el mercado de micro finanzas más saturado del mundo y que además este es un indicador de lo que pueda suceder en otros países, cuando se logra un gran avance en un país no se debe únicamente a la tremenda expansión de los microcréditos sino también al manejo de los programas gubernamentales de gran eficacia y otros múltiples factores.

También existen ciertas instituciones las cuales se concentran principalmente en el rendimiento financiero lo que las conduce a prestar más atención al reembolso pleno del préstamo, incluso en las situaciones donde esto genera mayores penalidades para el cliente y por ende el respectivo abandono del programa. En el

¹ NAGORE, Leandro. ¿Pueden los microcréditos solucionar la pobreza mundial? Bangladesh: s.n., 2007. p.30.

primer caso, ante una calamidad se promueve una segunda oportunidad; en el segundo, se motiva el abandono.

La micro financiación debe ser mejorada en aquellos casos en los que no logra cumplir sus promesas, y no descartarla por el simple hecho de fracasar, lo que también resulta necesario es una visión poderosa respecto a su alcance y su impacto, una visión que se articule claramente con objetivos. Las iniciativas que esta debe tener deben estar integradas dentro de un rango de instituciones que se respalden mutuamente para que puedan generar un impacto significativo sobre la reducción de la pobreza.

“En primer lugar, se debe subvencionar a gran escala el acceso de los pobres a los créditos, no es realista esperar que un país empobrecido pueda cometer un ataque directo y masivo contra la pobreza dejando que los créditos estén disponibles únicamente a tipos de interés exorbitantes. Ofrecer subvenciones a gran escala que puedan rebajar el riesgo para los prestamistas y, por tanto, los tipos de interés sobre préstamos de micro financiación en hasta un 75%”², es algo que se pueden permitir los gobiernos de países empobrecidos. Un ejemplo de ello es Kenia, uno de los países más pobres del mundo

El artículo “microcréditos, pobreza y género” escrito por el Mexicano Pinar³ plantea una serie de consideraciones para la elaboración de programas de desarrollo vinculados a las micro finanzas con enfoque de género, teniendo en cuenta que el microcrédito por sí solo no puede producir una reducción significativa de la pobreza, ni cambios sustantivos en las relaciones inequitativas de género, sino que este debe ir acompañado por un conjunto de acciones complementarias.

Para poder incidir en los niveles de pobreza hay que vincularse con los procesos de ajuste estructural ocasionados por la globalización económica que están teniendo importantes repercusiones en todos los ámbitos de nuestra vida, y más concretamente, en el mercado laboral.

Cuando la gran idea del microcrédito empieza a ser promovida mundialmente como una herramienta para combatir la pobreza, numerosas instituciones gubernamentales y no gubernamentales, empezaron a hacer uso de ella.

Con la ayuda de varios estudios al respecto se ha empezado a plantear una serie de limitantes, que desacreditan los logros que les fueron asignados inicialmente. La globalización económica y sus políticas de ajuste estructural, asumidas por muchos países en las últimas décadas, han ocasionado un fuerte avance de la economía informal, con la consiguiente pérdida de poder adquisitivo, unas

² Ibíd.

³ PINAR, Raquel. Microcréditos, pobreza y género. México: s.n., 2012. p.55.

condiciones de trabajo poco dignas y las inexistentes prestaciones sociales. Bajo estas condiciones, el microcrédito aparece como una alternativa ante esta situación cada vez más insostenible, especialmente para los sectores con menos recursos de la sociedad.

Para cumplir con el objetivo de llegar a un desarrollo integral, equitativo y participativo se necesita la articulación equilibrada entre la promoción social y la económica. En este ámbito se encuentra ante la presencia de un mercado laboral que avanza hacia la exclusión, la informalización, y la flexibilidad precaria, lo cual no deja de generar desconcierto y conflictos sociales que cuestionan la gobernabilidad y legitimidad institucional. En los últimos años se viene apreciando ineficiencia de ciertas economías para crear suficientes empleos y de calidad necesaria para cubrir los niveles mínimos de supervivencia, por lo cual y como se había mencionado anteriormente los microcréditos no son suficientes si el entorno en el que se llevan a cabo no es el adecuado económica y políticamente.

En el contexto colombiano se puede apreciar el análisis de las prácticas que se implementan para desarrollar un modelo de microcrédito eficiente como lo indica Rosario⁴ en su documento, donde en primer lugar se aclara que esto fue creado para mitigar la pobreza en aquellas poblaciones de bajos ingresos, esto se logra con la inclusión de esta población en los servicios financieros en los que anteriormente no tenían acceso debido a su condición de vulnerabilidad.

La meta principal es promover una opción de financiamiento para la creación o fortalecimiento de entidades o empresas productivas que les permita generar ingresos y mejorar su situación de pobreza, pero se debe tener en cuenta el enfoque teórico de fomentar el desarrollo desde lo local, también se determina que no podría deducirse un modelo único aplicable a cualquier país, sino que deben determinarse ciertas prácticas especiales que conducen a la implementación de las mejores políticas.

El análisis nos demuestra según las condiciones de la población, en Colombia, y en general en cualquier país, como se debe optar por un modelo adecuado teniendo en cuenta las circunstancias y condiciones locales; un modelo que realmente pueda identificar y satisfacer las necesidades de la población de acuerdo con su riesgo de crédito y a las características específicas de sus habitantes.

El Estado, el Sector Privado y las Entidades operadoras de Microcrédito tienen una responsabilidad enorme, ya que deben desarrollar un portafolio de servicios innovador, con los instrumentos de medición adecuados, con tasas de interés razonables y así propender por reducir la población en condiciones de pobreza

⁴ ROSARIO, M. D. El microcrédito. una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia. Bogotá: s.n., 2010.

para que pueda verse reflejado en el desarrollo económico de un país.

El Microcrédito es de gran importancia, puesto que ayuda a las pequeñas unidades productivas a acceder a los servicios financieros, por ello, estas necesitan ciertas fuentes de financiamiento diferentes a las convencionales en la medida que no cumplen los mismos requerimientos de riesgo de crédito que se les exige a las compañías consolidadas o de mayor tamaño. Debido a lo anteriormente mencionado es de vital importancia, hacer un estudio del microcrédito que permita revisar la naturaleza de sus orígenes, de su estructura, de sus principales características y su desarrollo a nivel mundial en los últimos años; en el cual es necesaria la evaluación de la eficiencia, fallas y aciertos alcanzados por algunos operadores de Microcrédito, determinando las mejores prácticas que permitan alcanzar resultados eficientes y que contribuyan con el desarrollo de estructuras productivas que hoy no tienen acceso al mercado financiero.

A pesar del aumento significativo en cobertura en nuestro país a través del desarrollo de programas que tienden a incentivar el Microcrédito tales como los mismos mecanismos de autogestión del crédito, sistemas que son incentivados por los mismos ahorradores pensando en la autogestión de crédito a partir del apoyo comunitario; estas prácticas según lo propuesto por Xavier Martin⁵ nacen de las comunidades ancestrales que encuentran la necesidad de no depender del sistema financiero convencional que sigue siendo aún insuficiente, y donde los recursos asignados no son muy significativos para lograr contribuir en la reducción de la pobreza y aunque no existe un modelo único de microcrédito, existen unas buenas prácticas que han demostrado ser exitosas en la implementación de un sistema. Esto depende principalmente de la población donde se lo desee implementar, debido a que cada población es diferente y se debe ser consciente de que las políticas y los mecanismos que se determinen sean lo suficientemente pertinentes para implementarse.

Cambiando un poco la perspectiva, en un documento realizado por Forero⁶ se indica como en algunos países se han adoptado las micro finanzas como estrategia para atenuar la pobreza y estas son focalizadas principalmente en las mujeres, quienes han logrado incrementar la cantidad de ingresos de la familia y han comenzado con un proceso de empoderamiento.

Gracias a la existencia de las micro finanzas las personas pobres, en vez de beneficiarse pasivamente de los fondos gubernamentales ofrecidos mediante

⁵ MARTIN, Xavier. ¿Qué son los grupos de ahorro?. Bogotá: s.n., 2014.

⁶ FORERO, D. El impacto de las microfinanzas en una sociedad colombiana sin oportunidades. Bogota: s.n., 2014.

donaciones, pueden rentabilizar estos mismos fondos, ofrecidos mediante las instituciones de microcrédito, transformándolos en flujos monetarios mayores y más sostenibles, a través de las actividades productivas generadas con el crédito.

Como es evidente las micro finanzas presentan cierta serie de inconvenientes, pero las necesidades de las personas, y en especial los colombianos, que poseen insuficiencia de fondos disponibles para extender sus servicios financieros son un punto a favor para este tipo de microcréditos, los cuales permiten a más personas ir aumentando sus ingresos.

La pobreza y la desigualdad social son dos fenómenos que están aumentando y su control se ha vuelto una tarea cada vez más difícil, especialmente en los países en vías de desarrollo, ya no depende simplemente de programas y estrategias de orden local o regional, la pobreza tiene una correlación con la política macroeconómica mundial y es mediada por instituciones, normas y prácticas que en conjunto definen el acceso de todos los actores sociales al uso y control de los recursos y específicamente, al acceso del mercado laboral, también se mide en función de las carencias o necesidades básicas insatisfechas.

Con lo anteriormente mencionado se concluye que el bienestar equivale sólo a la capacidad de satisfacer las necesidades básicas de alimentación y vestido que se cubren con los ingresos obtenidos por el jefe de familia. Sin embargo, cuando estos ingresos no son suficientes para la familia, la calidad de vida de mujeres e infantes se ve afectada en gran medida.

Dos posturas principales han surgido con respecto al microcrédito y la reducción de la pobreza en Colombia: el enfoque del sistema financiero y el enfoque de préstamos para aliviar la pobreza. Los cuales basan su objetivo de los microcréditos en proporcionar servicios financieros sostenibles a personas de bajos ingresos, pero no necesariamente a las más pobres, sino a la parte del mercado que se encuentra desatendida. La existencia de instituciones de micro finanzas sostenibles implica la posibilidad de extender las operaciones en el futuro. A pesar de esto para muchos de los defensores del enfoque de sistema financiero, el crédito no es el instrumento más importante para reducir la pobreza.

Basando ahora el enfoque en el departamento de Nariño y según el documento de Bolívar⁷ donde define principalmente un plan de inversión en el área del microcrédito, el cual se encuentra adaptado a partir del proceso de investigación y ayuda a orientar de una mejor manera a los microempresarios de la ciudad de Pasto, en primera instancia se toma como base los fundamentos teóricos de Yunus quien afirmó que el microcrédito es la columna vertebral de las micro finanzas, y una herramienta esencial de crecimiento económico y social para

⁷ BOLIVAR, A. Microcrédito: opción para el microempresario nariñense. Pasto: s.n., 2015.

personas de bajos recursos y microempresarios, cuyo acceso a los sistemas bancarios tradicionales es restringido.

En segunda instancia se realiza un análisis de las necesidades y características de fuentes de financiación de los microempresarios de la ciudad de Pasto, a través de un formato de encuesta estructurado y en este se encuentra la evidente necesidad de recursos para el capital de trabajo de los microempresarios, para poder ampliar sus negocios y contar con una fuente de financiación alterna a la banca tradicional, la cual en muchas oportunidades les cierra las puertas por no cumplir con los requisitos exigidos para el otorgamiento de los créditos. En Colombia, el microcrédito como mecanismo de financiación para personas y empresas se ha ido intensificando, porque entre los meses de septiembre y diciembre de 2014 se registra un crecimiento del 11.7%; sin embargo, factores como el sobreendeudamiento y la capacidad de pago de los clientes impiden un mayor volumen de microcrédito.

Es necesario a este paso recordar la crisis ocurrida en el año de 1999 que afecto directamente a las cooperativas con actividad financiera, en tal sentido y según lo expresado por Agencia y Umaña⁸ esta es la respuesta al auge ocurrido para el año de 1996 en donde del total del dinero que las cooperativas tenían en sus activos que asedian a 3.8 billones de pesos, 2 de ellos estaban ya destinados para créditos, y con esto ocurrió una des financiación que hizo perder la confianza en los miembros de las mismas acotando el tiempo para la crisis.

En el caso particular de la ciudad de Pasto, este mecanismo puede cobrar mayor importancia, primero, por su situación estructural, debido a que se cuenta con un mercado potencial atractivo, en la ciudad con una gran cantidad de microempresas, y segundo, por la importancia que ha tomado el microcrédito como mecanismo de apalancamiento empresarial debido a la escasez del recurso de capital y financiero. En este contexto, el microcrédito se constituye en una herramienta para facilitar el desarrollo, crecimiento y competitividad de la microempresa en la ciudad de Pasto.

La Caja de Compensación Familiar de Nariño⁹ ofrece líneas de crédito especiales con bajas tasas de interés y cómodos plazos de pago, el objetivo de esta empresa es contribuir con el mejoramiento de la calidad de vida de los trabajadores y de su núcleo familiar, lo que desea es fomentar el desarrollo empresarial, beneficiar a las micro, pequeñas y medianas empresas y al mismo tiempo fortalecerlas y darles un buen posicionamiento en el mercado.

⁸ ATENCIA, Álvaro y UMAÑA, Hugo. Crisis de las cooperativas con actividad financiera 1998 – 1999. Bogotá: Superintendencia Bancaria de Colombia. S.f.

⁹ ASOCAJAS. Confamiliar Nariño le apuesta al microcredito. Pasto: s.n., 2013.

El programa de crédito se basa en apoyar la generación de empleo, por lo cual si el empresario que accede al microcrédito con estos recursos genera un puesto adicional se le reconoce durante cuatro meses el pago patronal que hace a seguridad social de ese nuevo trabajador, siempre y cuando la persona contratada sea jefe cabeza de hogar, se contrate por más de ocho meses y su salario no supera los tres salarios mínimos.

Existe el crédito llamado *Comcrédito Fácil* este es una línea de crédito por libranza al cual el afiliado tiene acceso, previa aprobación del empleador para los descuentos por nómina con ello se muestra como en la región los microcréditos han ayudado a varias familias y se ha logrado reducir el nivel de pobreza, a causa de las ayudas que se prestan a las personas menos favorecidas.

En la misma medida y con fines similares nace como iniciativa el Banco de la Esperanza en el año de 2003, en busca del fomento de la inversión en empresas pertenecientes a personas de escasos recursos a través del microcrédito, en su funcionamiento se evidencia un crecimiento metodológico que permite la intromisión de espacios y herramientas financieras tales como fondos comunes y prestamos solidarios, que convierten a esta organización en 2006 como la institución con primer lugar en la organización de la sociedad civil brindado por la fundación Prohumana, adicional a esto el tipo de propuesta que emite el banco de la esperanza basa sus resultados en el seguimiento de los proyectos con un acompañamiento continuo y gracias a esto ha logrado a través de los años establecerse como una organización capaz de abarcar un gran segmento de mercado, situación que ya para 2016 ha logrado otorgarle el tercer lugar en la premiación que hace alusión a la educación financiera, de la superintendencia de bancos e instituciones financieras de la ciudad de Chile¹⁰.

1.3.2 Estado Actual. Microcredito como oferta convencional y como oferta ligada a política pública.

“La demanda actual de microcréditos en Colombia se encuentra en cifras cercanas al 0%, este ambiente se viene presentando desde el año 2016, escenario que sigue vigente en el segundo trimestre del año 2017 de acuerdo con los informes realizados por el Banco de la Republica”¹¹.

Los factores que han tenido mayor injerencia en la reducción de la otorgación de los microcréditos por medio de los intermediarios son la capacidad de pago de los clientes, el sobreendeudamiento de los deudores, la tenencia de deuda con más

¹⁰ BANCO DE LA ESPERANZA. Historia. [en línea] [citado 2015-10-24] Disponible en internet: <http://www.fondoesperanza.cl/historia/>

¹¹ COLOMBIA. Banco de la Republica. Reporte de la situación actual del microcrédito en Colombia. Bogotá D.C: s.n., 2017.

de tres entidades. Aparte de los factores mencionados anteriormente, el informe realizado por el Banco de la Republica expresa que la situación económica también es un factor que considerar en la reducción de este tipo de créditos, puesto que la debilidad de la economía colombiana en el último año y lo que va del presente año ha tenido cierta influencia en como el sector financiero ha reaccionado frente a este tipo de créditos.

En los últimos informes presentados por el Banco de la Republica¹² se encuentra que los intermediarios financieros consideran que los aspectos más importantes para reactivar la asignación de microcréditos en el país son un mayor crecimiento de la economía, una mejor información sobre la información de los prestatarios, de la misma manera, el informe presentando en Junio del presente año se menciona la generación de políticas de inversión en el sector rural, así como mayores incentivos que permitan mejorar las condiciones de las entidades de microcréditos que operan en las zonas del posconflicto colombiano.

Debido a la situación macroeconómica actual del país y la reducción de las expectativas de crecimiento de la economía, el deterioro de la cartera y el sobreendeudamiento de los acreedores, se encuentra que la mayoría de las entidades han aumentado las exigencias al momento de otorgar los microcréditos, este aumento se ha ido presentando paulatinamente desde el cuatro trimestre del año 2016 hasta llegar a su punto más alto en el segundo trimestre del presente año, este factor puede seguir siendo un limitante al momento de querer acceder a este tipo de créditos, puesto que, la mayoría de los intermediarios financieros han manifestado la intención de aumentar las exigencias en los próximos meses debido a la cada vez mayor incertidumbre del rumbo de la economía colombiana.

“El aumento de las exigencias en la otorgación de créditos imposibilita a las personas de menores recursos a acceder al sistema financiero como medio para solventar necesidades de tipo básico, razón por la cual estas personas deben acudir a sistemas de préstamos que no están estipulados por la legislación colombiana, razón por la cual los prestamistas pueden imponer tasas de interés superior a la tasa de usura, lo cual perpetua la situación de desventaja que tiene esta población generando como consecuencia una agudización de los niveles pobreza”¹³. Así mismo es importante reconocer que a pesar de los esfuerzos realizados por el Gobierno Nacional y la Junta Directiva del Banco de la Republica por disminuir las tasas de interés con el objetivo de incentivar el crecimiento económico, estas medidas no han tenido gran efecto en la realidad colombiana, debido a que los intereses de intervención bancaria no sean transmitido

¹² Ibíd.

¹³ GARAVITO G, Daniel. Microcréditos: evolución y situación actual del sistema de micro finanzas en Colombia. Bogotá D.C: Pontificia Universidad Javeriana, 2016. Pp. 61-63.

efectivamente a los intereses cobrados por los bancos a los usuarios, “razón por la cual en los últimos días el Gobierno Nacional como medida para solucionar la situación actual ha expedido un decreto en el cual la certificación de la tasa de usura disminuirá de los tres meses a un mes”¹⁴.

A pesar de que la demanda ha caído en los últimos meses, los intermediarios financieros aprobaron una cierta cantidad de microcréditos en los cuales prestaron mayor atención al conocimiento previo del cliente y su buena historia crediticia, el conocimiento de los clientes acerca de sus negocios y el bajo riesgo de préstamo. Por otra parte, los principales motivos para rechazar créditos o aprobar cuantías inferiores a las solicitadas se consideraron el sobreendeudamiento, la mala historia crediticia y la capacidad de pago del cliente.

Los principales sectores que tienen acceso a los microcréditos siguen siendo los establecimientos de comercio y servicio, aunque han ido perdiendo participación en los últimos trimestres, especialmente en el segundo trimestre del presente año. El sector agropecuario y el sector de construcción siguen teniendo un balance negativo debido a la percepción de rentabilidad de estos negocios y los problemas de información en referencia a los buenos clientes.

Finalmente cabe resaltar que ha existido una reestructuración en los microcréditos vigentes en los cuales se destacan los cambios en la extensión del plazo del microcrédito y la reducción en el monto de pago. Además, se debe resaltar que de acuerdo con el estudio realizado por el Banco de la República¹⁵ en su reporte de la situación actual del microcrédito el 72.2% de los consultados manifestó haber castigado obligaciones de microcréditos vencidas, una cifra que supera al promedio desde el mes de junio de 2014.

1.3.3 Formulación del problema

1.3.3.1 Pregunta General. ¿Cuál es la relación entre el microcrédito y la pobreza multidimensional para los vendedores de la plaza El Potrerillo de Pasto para el periodo 2016-2017?

¹⁴ ARTURO G, Carlos. Crece polémica en torno a cambios en la tasa de usura, Periódico El Tiempo [en línea] consultado: 17/08/2017 Disponible en internet: <http://www.eltiempo.com/economia/sectores/polemica-por-cambios-en-la-tasa-de-usura-119410>

¹⁵ BANCO DE LA REPUBLICA, Óp. Cit.

1.3.3.2 Preguntas específicas

- ¿Cuál es la dinámica del microcrédito para el sector del Potrerillo en el último año?
- ¿Cuál ha sido el comportamiento del Índice de Pobreza Multidimensional en el sector El Potrerillo para el periodo 2016-2017?
- ¿Cómo el microcrédito ha contribuido a la disminución de la pobreza multidimensional para los vendedores de la plaza de mercado el Potrerillo de Pasto?
- ¿Qué alternativas se pueden plantear para que el microcrédito contribuya a la disminución de la pobreza multidimensional en los vendedores de la plaza el Potrerillo?

1.4 JUSTIFICACIÓN

La pobreza es una de las problemáticas que ha afectado a la sociedad a lo largo de su historia, diversos autores se han interesado en buscar mecanismos mediante los cuales se logre disminuir los niveles de pobreza a nivel mundial.

Se debe entender que la pobreza no es solamente la insuficiencia monetaria de las personas sino también la incapacidad de las personas para poder satisfacer las necesidades básicas con un mínimo vital que asegure condiciones de vida digna y que sean propicias para su superación contribuyendo así al desarrollo económico de estos grupos sociales.

Uno de los mecanismos que han tenido efectos positivos en la reducción de los niveles de pobreza a nivel mundial es la inclusión de esta población al sector financiero mediante la otorgación de microcréditos los cuales tienen en cuenta las características propias de las personas con menos recursos con el objetivo de acceder al sistema financiero y con ellos los beneficios que otorga el mismo.

La importancia de acceder al sistema financiero se debe a que este se reconoce como una fuente de generación de renta, por lo tanto, los microcréditos tienen como objetivo proporcionar servicios financieros sostenibles a personas de bajo ingresos que en gran medida fueron desatendidos por sus intermediarios. La sostenibilidad es de gran importancia al momento de realizar los créditos puesto que gracias a este se pueden mantener las operaciones en el futuro y beneficiar a personas que no han tenido la oportunidad de acceder a sus servicios. No obstante, se debe tener en cuenta que el enfoque de los préstamos es la reducción de la pobreza por medio de la otorgación de herramientas que permitan la realización plena del potencial de las personas, sin tener discriminación por sus bajos ingresos mensuales en los cuales se implementan políticas de flexibilización del pago y razonables tasas de interés que han demostrado tener efectividad en áreas remotas, villas y en población en situación de vulnerabilidad.

De tal manera, el presente proyecto de investigación se hace necesario con el objetivo de conocer como el microcrédito ha contribuido a la reducción de los índices de pobreza en los vendedores de la plaza de mercado potrerillo en el periodo 2016-2017 y cuales han sido los principales mecanismos que este servicio financiero ha aportado para facilitar el desarrollo integral de las personas con bajos recursos, ahora bien en este sentido es necesario también realizar un análisis mediante el cual se compruebe que tan prontos y oportunos son los microcréditos como un fomento a la inversión de la localidad que se desempeña como vendedor en el mercado potrerillo, y que tanto de este esfuerzo financiero se ve reflejado en la mejora de las condiciones de pobreza que atraviesa esta población,

A través de la investigación realizada en búsqueda de antecedentes que sirvan como referencia al presente estudio se encuentra que no existen investigaciones de este tipo y que por la misma razón se hace necesario prestar la atención suficiente a esta población y a las necesidades financieras que tienen en el presente y como históricamente se han venido subsanado, en la misma medida se hace necesario analizar si existe un comportamiento financiero sano en la comunidad, mediante el cual el acceso a microcrédito funcione como una forma de subsanar necesidades de inversión, o si el comportamiento es dependiente y funciona como la forma de mantener atado al consumidor a este tipo de productos y servicios, sirviendo entonces los resultados de la misma como una reflexión necesaria tanto para las personas que pertenecen a este sector así como para las autoridades competentes que regulan este tipo de sistema.

1.5 OBJETIVOS

1.5.1 Objetivo general. Analizar la relación del microcrédito y la pobreza multidimensional para los vendedores de la Plaza El Potrерillo de Pasto para el periodo 2016-2017.

1.5.2 Objetivos específicos:

- Estudiar la situación del microcrédito en los vendedores que laboran en el sector Potrерillo durante el último año
- Examinar el comportamiento del Índice de Pobreza Multidimensional en el sector Potrерillo en el periodo 2016-2017.
- Determinar si el microcrédito contribuye a la disminución de la pobreza multidimensional en el sector Potrерillo para el periodo 2016-2017.
- Plantear alternativas para que el microcrédito contribuya o mejore su contribución a la disminución de la pobreza multidimensional en el sector Potrерillo de Pasto.

1.6 DELIMITACION DEL PROBLEMA

1.6.1 Universo de Estudio. El universo de estudio del presente proyecto de investigación va a estar definido por todos los vendedores de la Plaza de Mercado El Potrerillo ubicado en la Ciudad de San Juan de Pasto, en la comuna cinco.

La situación de la mayoría de los vendedores de esta plaza se caracteriza por los bajos ingresos, las largas jornadas laborales, los bajos niveles de educación y la poca capacidad de endeudamiento lo cual representa un impedimento a la hora de pedir préstamos a entidades financieras reconocidas y certificadas por el Estado, razón por la cual la mayoría de los integrantes de esta comunidad están forzados a aceptar créditos con altas tasas de interés proporcionados ya sea por prestamistas que se encuentran fuera del sistema financiero colombiano o recurren a un prestamista particular, que obtiene la mayoría de sus ingresos del pago de intereses que realizan los consumidores, situación que perpetua los bajos niveles socio-económicos de este grupo social, representando un impedimento para obtener mejores condiciones de vida en el futuro, dado que gran parte de las ganancias de su labor deben ser destinadas a cubrir este tipo de deudas, obstaculizando la satisfacción de necesidades primordiales del núcleo familiar tales como: “la educación, la vivienda, la alimentación, la salud y la vestimenta. Además, la problemática de la inseguridad en el sector perjudica a los comerciantes, puesto que, en muchos de los casos ellos pierden la producción del día debido a las actividades ilícitas”¹⁶.

Finalmente se debe destacar que una gran parte de los comerciantes del sector fueron afectados por las captaciones ilegales de las “pirámides”. Durante esta época muchos de los comerciantes invirtieron grandes cantidades de dinero en este tipo de captadoras, lo cual generó una grave crisis económica en esta comunidad cuando se presentó el desplome de estas entidades.

1.6.2 Espacio Geográfico. “El espacio geográfico de este proyecto de investigación es la Plaza de Mercado el Potrerillo, el cual se ubica en la Comuna cinco de la Ciudad de San Juan de Pasto”¹⁷.

¹⁶ CUAYAL D, Cristian. Inseguridad, inequidad y falta de seguridad social en el mercado el Potrerillo y barrios circundantes. En: Revista doble vía. [en línea] [citado 2017-10-24] Disponible en internet: <https://sites.google.com/site/dobleviareportajes/inseguridad-inequidad-y-falta-de-seguridad-social-en-el-mercado-el-poterillo-y-barrios-circundantes>

¹⁷ PERIODICO EL DIARIO DEL SUR. El potrerillo, en la mora de las autoridades de Pasto. [en línea] [citado 2017-10-24] Disponible en internet: <http://diariodelsur.com.co/noticias/nacional/el-potrillo-en-la-mira-de-las-autoridades-de-pasto-121740>

La comuna cinco de Pasto está integrado por aproximadamente 28 barrios y ha sido históricamente uno de los sectores donde más se ha sentido el abandono por parte de la administración municipal. Los barrios que colindan con el Potrerillo son El Pilar, Santa Clara y Chapal. Es una zona que se caracteriza por los altos niveles de inseguridad debido a la comercialización de sustancias psicoactivas a pesar de que a pocas cuadras de la plaza se encuentra un CAI de la Policía Nacional.

Finalmente se debe resaltar que en las inmediaciones de la Plaza el Potrerillo se encuentran las Instituciones Educativas Ciudad de Pasto y la Institución Educativa Luis Eduardo Mora Osejo. Por lo tanto, la situación de inseguridad afecta no solamente a los vendedores sino también a los estudiantes.

1.6.3 Tiempo a investigar y tiempo a emplear. El tiempo que investigar en el presente estudio será el semestre 2016-2017 y el tiempo en el cual se realizará todo el proceso de investigación será el semestre B de 2017.

2. MARCO DE REFERENCIA

2.1 MARCO TEORICO

En el entorno actual, la población mundial está expuesta a diversos conflictos como las notables privaciones, miseria y opresión. Sen¹⁸ en su libro desarrollo y libertad menciona que existen muchos problemas tanto nuevos como viejos y entre ellos se encuentra la persistencia de la pobreza y muchas necesidades insatisfechas. Para este autor la pobreza no solo tiene que ver con la insuficiencia monetaria, sino que, además influye en la privación de libertades básicas. Teniendo en cuenta que para Amartya Sen el desarrollo exige la eliminación de las principales fuentes de privación de libertad, es decir a partir de la eliminación de uno de sus factores como la pobreza.

Los pequeños préstamos a los prestatarios pobres han hecho parte de las estrategias de desarrollo rural adoptadas por muchos organismos y organizaciones desde los primeros años del decenio de 1970. El microcrédito es incluso más antiguo de lo que se conoce. El banco mundial, programa de finanzas rurales de la FAO y otros organismos de desarrollo, entre ellos los bancos de desarrollo agrícola, quienes incorporaron programas de pequeños préstamos en sus estrategias de financiamiento rural. No obstante, la invención del microcrédito, así como el establecimiento de una organización para promoverlo a escala mundial y el respaldo otorgado desde las más altas esferas a algunos objetivos específicos en este terreno han dado a este movimiento un relieve mucho mayor.

El Microcrédito es parte esencial del campo de las Micro finanzas. Este último término se refiere a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o microempresarios cuyo acceso a los sistemas bancarios es limitado por su condición socioeconómica. Las micro finanzas son herramientas de desarrollo desde lo local, para afianzar los mercados internos ofreciendo acceso al mercado financiero a una población vulnerable o excluida debido a sus restringidas condiciones económicas. Las micro finanzas comenzaron en Bangladesh y en partes de América Latina a mediados de la década de 1970 para conceder crédito a las personas de escasos recursos y que no tenían acceso a los servicios financieros formales. Este método ganó popularidad y desde entonces se ha llevado a cabo en países de altos y bajos ingresos.

A través del tiempo, los proveedores de servicios financieros han entendido la diversidad de necesidades financieras para personas que se encuentran desfavorecidas con respecto a los créditos de la banca oficial y que hacen parte tanto de zonas urbanas como zonas rurales. De tal manera que en la actualidad se ofrece incluso una amplia gama de productos no crediticios, como ahorros,

¹⁸ SEN, Amartya. Desarrollo y libertad. Bogotá: s.n., 2000. p. 128.

seguros y transferencias monetarias, con el fin de ayudar a las personas pobres a administrar su vida financiera. Actualmente, las micro finanzas son consideradas como un elemento de inclusión financiera, que se encuentra compuesta por diversos actores con el objetivo de brindar servicios financieros de alta calidad a personas carentes de ingresos.

En general las micro finanzas comprenden el microcrédito, la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados, etc. para personas pobres o de bajos ingresos y para las micro y pequeñas empresas que éstas posean.

En el año 1974, Bangladesh atravesaba por una crisis debido a la guerra de independencia con Pakistán, fue durante esta época cuando Muhammad Yunus director del Departamento de Ciencias Económicas de la Universidad Chittagong¹⁹ comenzó a ser reconocido por sus ideas en el entorno empresarial. A raíz de esta situación Yunus tuvo contacto con una mujer que confeccionaba taburetes de bambú llamada Sofía Begum, cuando surgió la pregunta de cuanto ganaba la madre aldeana de tres niños, ella respondió que después de pagar 5 tasas a un intermediario, sus ganancias eran de 2 centavos por taburete en moneda local, el problema radicaba en que a los inicios de su negocio ella carencia de capital inicial para comprar el bambú, que además era un presupuesto bastante pequeño. Al interesarse por las personas habitantes de la zona que padecían situaciones similares a la de Sofía, se dio cuenta que realizar un préstamo no muy significativo a estos trabajadores podría ser la solución, beneficiándolos de manera directa, sin necesidad de que estos acudan a prestamistas usureros.

No obstante la problemática radicaba en que habían millones de personas en la misma situación y él no podía facilitarles el dinero a todos, por lo cual acudió a una agencia local del banco gubernamental Janata una entidad financiera reconocida en el país para realizar la propuesta, sin embargo el director del banco se opuso rotundamente, dando argumentos como el de que los préstamos solicitados eran insignificantes como para cubrir el precio de los impresos en que se los debía formalizar, también argumentaban que “las personas pobres no podrían rellenar dichos impresos y que lo más importante era que los solicitantes no tenían ninguna garantía para responder a la devolución del préstamo. Más adelante el banco llego a un acuerdo con Yunus con la condición de que él tendría que avalar el monto total de los pequeños préstamos”²⁰.

De esta forma es como surgen los microcréditos y como cada vez había muchas más solicitudes avaladas por el hombre que revoluciono de alguna forma la manera de pensar de los banqueros.

¹⁹ FUENTES, Enrique., et al. Libro blanco del microcrédito. Bogotá: s.n., 1998. p. 224.

²⁰ *Ibíd.*

“En 1976, Muhammad Yunus fundó el Grameen Bank, el proveedor más conocido de microcrédito. De alguna forma se atribuye el origen del microcrédito en su forma actual a este suceso. Con el Grameen Bank, Yunus logró establecer una serie de características que son de utilidad para muchos proveedores de estos servicios”²¹.

A medida que el microcrédito ha ampliado su alcance geográfico. Tanto en lo referente a las condiciones del préstamo como a la naturaleza de los prestatarios, el microcrédito es un híbrido de instrumento de desarrollo y servicio financiero. Incluso las organizaciones de micro financiamiento son más flexibles en sus condiciones de préstamos y de reembolso que muchas instituciones formales, pero están más estructuradas que los prestamistas del sector informal.

Con esta herramienta se busca llegar a prestatarios potencialmente solventes que no reúnen criterios normales de selección de los prestamistas, también a los prestatarios que se encuentran geográficamente aislados, por otra parte, busca servir como instrumento catalizador para propiciar el espíritu empresarial en las mujeres e incluso ofrecer servicios de gestión financiera para incrementar la capacidad de generación de ingresos de los prestatarios.

De acuerdo con la magnitud del problema y la importancia que tiene el apoyo financiero a este sector informal al momento de combatir el crecimiento de la pobreza en general. Durante las últimas cuatro décadas han surgido programas con el objetivo de prestar servicios micro financieros a los más desfavorecidos. Es por esta razón que algunos especialistas en finanzas y en teoría del desarrollo desafiaron los axiomas básicos de la banca oficial, quienes consideraban que prestar a personas de bajos ingresos representaba un gran riesgo que no resultaría rentable. De esta manera las instituciones micro financieras han llevado a cabo actividades de promoción y financiación del desarrollo económico y social, generando un rápido crecimiento durante los últimos tiempos, con una expansión de estos programas especialmente en Asia, África y América Latina.

A inicios de los años ochenta, estos programas de crédito, dispersos por todo el mundo y liderados por establecimientos privados sin fines de lucro comenzaron a establecer las bases sobre la forma de prestar a los más desfavorecidos, es así, como se ha experimentado una expansión exitosa logrando convencer a la banca comercial tradicional.

²¹ Ibíd.

De acuerdo con la afirmación de Montgomery²² una experta en el tema, quien plantea que el microcrédito es un instrumento eficaz en la lucha contra la pobreza por varios motivos, incluso dentro del contexto del marco económico neoliberal predominante. La contribución de los microcréditos en la reducción de la pobreza es innegable. Los microcréditos se han enfocado en Bangladesh en la lucha contra la pobreza, y su caso ha inspirado el movimiento global en favor de estos.

afirma que “para Grameen no son pobres quienes generan la pobreza, sino las instituciones y los sistemas políticos que las rigen. (...) el microcrédito es la mejor herramienta para paliar la pobreza, pues da la posibilidad a los pobres de mejorar su capacidad de subsistencia y obtener unos ingresos mayores en cada ciclo de préstamos.”²³

Según Calderón²⁴ una de las fuentes más fiables sobre la experiencia de los microcréditos en el mundo, es aquella definida en la primera Cumbre Global del Microcréditos en Washington D.C. definiendo los microcréditos como: “programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que estos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias. A partir de este concepto se puede relacionar de manera directa la disminución de la pobreza con el otorgamiento de microcréditos que estén dirigidos específicamente a la población de escasos recursos.

La pobreza ha sido uno de los problemas que ha enfrentado la teoría económica a lo largo de la historia. En los primeros estudios acerca de la pobreza se consideró a esta como la carencia monetaria, generando una privación a ciertos miembros de la sociedad para adquirir bienes y servicios en la satisfacción de sus necesidades básicas. No obstante, la concepción de pobreza ha ido evolucionando hasta considerarlo un fenómeno multidimensional en el cual no solamente se incluye a los ingresos monetarios sino también a otras variables como la educación, la salud o la nutrición.

La definición de pobreza realizada por la CEPAL incluye tres conceptos que son: la subsistencia, las necesidades básicas y la privación relativa. La primera hace referencia a la satisfacción de las necesidades humanas que tiene relación con su eficiencia física, es decir, aquellas que son imprescindible para la supervivencia del hombre. Las necesidades básicas se definen como los requerimientos

²² MONTGOMERY, Felicia. ¿pueden los microcréditos solucionar la pobreza mundial?. Bogotá: s.n., 2017.

²³ CALDERON, Maricruz Lacalle. Microcréditos y pobreza: de un sueño al nobel de la paz. Bogotá: s.n., 2008. p.56.

²⁴ Ibíd.

mínimos para el consumo privado y los servicios esenciales proporcionados por y para la comunidad (salud, educación, transporte, etc.); finalmente, la privación relativa incluye los conceptos de pobreza objetiva y subjetiva, en donde existe una relatividad tanto en las condiciones sociales y materiales que están presentes en cada sociedad. En general, la mayoría de los países han empleado metodologías unidimensionales para la medición de la pobreza, tomando al ingreso o consumo como proxy del nivel de vida. Los problemas de identificación y agregación²⁵ se resuelven especificando una línea de pobreza y luego eligiendo una medida o indicador que sintetice la información obtenida, dada la distribución del ingreso o consumo de la sociedad considerada.

Amartya Sen en su libro *Desarrollo y Libertad* menciona que la pobreza no solamente tiene que ver con la insuficiencia monetaria, sino que, además influye la ausencia de las libertades básicas. La pobreza debe concebirse como la privación de capacidades básicas y no solamente la falta de ingresos, a pesar de que la falta de renta es una de las principales causas de pobreza. “Esta perspectiva obedece a que las capacidades son intrínsecamente importantes, mientras que la renta es instrumentalmente importante, de esta manera, este autor afirma que si bien la desigualdad de la renta tiene efectos diferentes dependiendo del espacio, es necesario estudiar como las concepciones de bienestar, libertad y calidad de vida afectan las mediciones de pobreza”²⁶

La concepción de pobreza de Sen resalta la importancia de la calidad de vida sobre la cantidad de bienes y servicios a que pueden acceder las personas, su análisis se fundamenta en las capacidades o potencialidades de que disponen los individuos para desarrollar su vida e incorporar los vacíos en los procesos de distribución y de acceso a los recursos privados y colectivos; en este, el bienestar no se define según bienes y servicios (ni tampoco con los ingresos) sino con la adecuación de los medios económicos con respecto a la propensión de las personas a convertirlos en capacidades que les permitan funcionar en ambientes sociales, económicos y culturales. Teniendo en cuenta el desarrollo teórico de Sen, en la medición de la pobreza es necesario tener en cuenta variables como el ingreso, la educación, la salud, el acceso al mercado y la no discriminación de las personas con el objetivo de asegurar que la gente viva una vida larga y saludable, tenga conocimientos y acceso a recursos necesarios para un nivel de vida adecuado.

Boltvinik plantea un concepto similar al de Sen, cuando argumenta que las necesidades insatisfechas no permiten un complejo desarrollo de la vida humana impidiendo el desarrollo de la libertad, en este sentido no solo se define a la pobreza como una insatisfacción de necesidades físicas, sino necesidades de tipo

²⁵ SEN, Óp. Cit., p.22.

²⁶ *Ibíd.*

psicológico y afectivo, en ese sentido se concreta el concepto de bienestar en donde la consecución de bienes no se considera un fin en sí, si no que la consecución de bienes que lleven a la satisfacción de un individuo, respetando las características del individuo, teniendo en cuenta aspectos tales como la edad, el peso, el tamaño, etc. “Entendido que la pobreza no está basada en la materialidad, se afirma que el desarrollo de las capacidades propias del individuo e intrínsecas a su ser son las variables que pueden brindarle un sustento de bienestar y un desarrollo como tal, contando con las oportunidades necesarias para darle funcionalidad a la libertad”²⁷.

Louis-Marie Asselin define a la pobreza como la existencia de cualquier forma de inequidad, la cual es una fuente de exclusión social en la distribución de las condiciones de vida esenciales para la dignidad humana. Estas condiciones de vida corresponden a las capacidades de los individuos, familias y comunidades para satisfacer sus necesidades básicas en las siguientes dimensiones:

- Ingreso
- Educación
- Salud
- Alimentación/nutrición
- Condiciones de sanidad
- Empleo
- Vivienda
- Acceso a mercados productivos
- Acceso a los mercados
- Participación de la comunidad social/paz social

“Igualmente, según esta autora es importante tener en cuenta que existen diferentes facetas de la pobreza que varían dependiendo de la edad o el género, de esta manera, la autora propone una medición de la pobreza desde el nivel individual con el objetivo de explorar las dinámicas de la pobreza percibidas como un ciclo de vida. No obstante, a pesar de la medición individual, en posteriores esfuerzos permitirá el cálculo a nivel agregados de las familias y la comunidad”²⁸

Otra teoría que aporta al desarrollo de la medición de la pobreza es la teoría utilitarista, considerada como una doctrina del bien individual y del bien social desarrollada por autores como Bentham en el siglo XVIII y Mill, Sidwick, Edgeworth y Marshall en el siglo XIX pero que ha tenido desarrollos contemporáneos como Harsanyi en 1982.

²⁷ BOLTVINIK, Julio. Métodos de medición de la pobreza. Conceptos y tipología. Buenos Aires: Revista Latinoamericana de Política Social, 1999.

²⁸ ASSELIN, Louis-Marie. Analysis of multidimensional poverty. Theory and case studies. USA: Economic studies in inequality, social exclusion and well-being, 2008. Pp. 50-82.

El enfoque utilitarista de la pobreza multidimensional establece un nivel de bienestar mínimo a alcanzar por parte de cada persona, cuyo equivalente en términos de ingresos es la línea de pobreza. Este enfoque también aporta dimensiones distintas al ingreso, considerando que el bienestar de las personas depende de bienes que no se compran con ingresos como son la salud, educación y vivienda cuando estas son distribuidas en forma gratuita o subsidiada a través de la política social.

El enfoque utilitarista presenta dos problemas que se deben resolver para representar un marco razonable para la evaluación social: la comparación interpersonal de las utilidades y la función objetiva de bienestar social. En la resolución de este problema se ha hecho necesario el uso de funciones de bienestar social que agregan funciones de utilidad idénticas entre individuos, esta metodología es el procedimiento habitual en el análisis de la pobreza en economía. Esta modalidad se aparta del utilitarismo clásico, basado en preferencias individuales para acercarse a planteamientos que tienen elementos del enfoque de los bienes primarios y del funcionamiento de capacidades.

En referencia al enfoque de bienes primarios, la teoría de justicia desarrollada por Rawls en 1971 es el trabajo más influyente de filosofía política de las últimas décadas. Rawls postula “que una sociedad es una asociación cooperativa, cuyos participantes tienen un interés común en los frutos que se derivan de la cooperación social, a la vez que un conflicto sobre la distribución de los beneficios y responsabilidades asociados a la vida en sociedad”²⁹.

La teoría de la justicia de Rawl se centra en la distribución de los bienes primarios definidos como aquellos recursos de uso amplio, que las personas desean cualesquiera que sean los proyectos de vida que tenga. La concepción de bienes primarios en Rawls es amplia y abarca tanto las libertades como las oportunidades, los ingresos, la riqueza, el poder y el auto respeto. Este último ítem constituye el principal de los bienes primarios ya que está referido a la capacidad que poseen las personas para tener y desarrollar sus proyectos de vida. Además, los principios de justicia deben asegurar que están presentes las bases sociales conducentes al desarrollo del auto respeto en todos los integrantes de la sociedad. En particular, se requiere que la persona y su proyecto de vida sean reconocidos y apreciados por sus semejantes, a través de las distintas asociaciones que los reúnen en una sociedad bien ordenada; el auto respeto es favorecido por el status de igual ciudadano para todos y por el sentido de justicia que desarrollan los propios integrantes de la sociedad.

En el enfoque de funcionamientos y capacidades se hace referencia a Rawls y a Sen. En primer lugar, para Rawls, los logros o resultados están definidos por los

²⁹ LARRAÑAGA, Osvaldo. La medición de la pobreza en dimensiones distintas al ingreso. Bogotá: Serie Estudios estadísticos y prospectivos CEPAL, 2007. Pp. 15-18.

proyectos de vida de cada persona, mientras que los medios son los vectores de bienes primarios que son funcionales a la consecución de tales fines. En contraste, para Sen existe una categoría media, denominada funcionamientos, que hace de puente entre los medios y los logros. Los funcionamientos para Sen son los constituyentes del bienestar de las personas: estar saludable, bien nutrido, tener educación, participar de la cultura de la sociedad, estar integrado a la sociedad, etc. Por lo tanto, el énfasis en este enfoque es en las actividades y no en las tenencias.

De acuerdo a lo anterior debe existir igualdad en el espacio de funcionamientos y logros, para evitar la privación de las capacidades de las personas. Cuando existe carencia en este aspecto, que se constituye en un elemento esencial del bienestar, imposibilitan a las personas a tener libertad para vivir vidas largas, saludables e integradas socialmente. De esta manera, se puede concluir para esta corriente que la falta de ingresos es una dimensión importante para la medición de la pobreza, pero esto es incompleta si no se la analiza con las capacidades de las personas.

Una vez identificado las variables, se hace necesario la medición objetiva de estas. En la resolución de este problema Alkire y Foster³⁰ han desarrollado una metodología que permite establecer dos umbrales en la etapa de identificación de los pobres.

Una vez se hayan seleccionado las dimensiones a tener en cuenta, se debe definir una línea de pobreza para cada dimensión para determinar qué hogares son pobres en cada atributo, sin embargo, tal y como lo señalan estos autores las líneas de corte específicas para cada dimensión por sí solas no alcanzan para identificar quién es pobre; se deben considerar otros criterios que puedan tener una visión que atraviese las dimensiones para llegar a una especificación completa del método de identificación³¹

En el caso Colombiano la teoría mayormente utilizada en la definición del Índice de Pobreza Multidimensional es la planteada por Foster & Alkire, en este sentido la empresa como fue iniciada por el gobierno nacional entendiendo los estamentos que se encuentran destinados al mejoramiento del bienestar en general entendiendo que las principales variables que inciden en la pobreza multidimensional, según el PNUD son las condiciones educativas del hogar que se pueden ver reflejadas en el bajo logro educativo, y en peor de los casos analfabetismo; otra variable relevante al momento de determinar la pobreza y en si la pobreza multidimensional está constituida de igual manera por la inasistencia escolar y el rezago escolar, factor que se relaciona ampliamente con las

³⁰ ALKIRE, Sabina y FOSTER, James. Understandings and misunderstandings of multidimensional poverty measurement. Oxford: University of Oxford, 2011.

³¹ *Ibíd.*

condiciones educativas, adicional a esto se encuentra la falta de acceso a servicios de cuidado de la primera infancia, situación que daña además el desarrollo de la vida de un ser humano en su desarrollo integral a futuro; de igual manera se considera el trabajo como una variable relevante para la disminución de la pobreza de tipo monetaria y también multidimensional, en este sentido se tiene en cuenta dos factores tales como el desempleo que se puede prolongar por un periodo de tiempo largo y el empleo que se considera informal, que según la revista Dinero³² ha logrado llegar hasta un 49,7% para el año 2015; siguiendo con en análisis de las diferentes variables tenidas en cuenta para el desarrollo del índice de pobreza multidimensional pudo comprobarse que en Colombia se tuvo en cuenta de igual manera el nivel de salud con el que cuenta la población, analizando factores como el no aseguramiento y la falta de acceso al servicio de salud, ante una urgencia o una necesidad meritoria; “terminando con las variables a distinguir para el cálculo, se encuentra que la situación de una vivienda y los servicios públicos con los que cuenta han llegado a ser de bastante importancia teniendo en cuenta conceptos tales como la disponibilidad de agua potable, el servicio de saneamiento, la calidad de los pisos y paredes, y hasta el hacinamiento en el que vive la población”³³.

2.2 MARCO CONCEPTUAL

Intermediarios financieros: Los Intermediarios Financieros reciben el dinero de los agentes con superávit de fondos, quienes de forma general están dispuestos a prestarlos a medio y corto plazo. Estos Intermediarios Financieros, ofrecen esos fondos a las empresas en forma de recursos a más largo plazo y por una cuantía superior a la recibida por un solo agente con Superávit. Siendo esta una forma de generar ventajas a los oferentes pues ofrecen nuevos activos financieros a unos costes inferiores a los que se tendrían que asumir acudiendo directamente al mercado

Intermediarios financieros informales: “Agentes económicos o instituciones que operan en los mercados financieros al margen de las regulaciones y controles gubernamentales, movilizan capital desde los ahorradores hacia aquellos que lo necesitan. Dado que estos agentes funcionan al margen de todas las regulaciones oficiales, los costes en los que ocurren son los directos del negocio”³⁴.

³² EL DINERO. 2015. La Informalidad en Colombia recupera fuerzas. Bogotá D.C: El Dinero, 2015.

³³ PNUD. Progreso multidimensional: bienestar más allá del ingreso. Bogotá D.C: s.n., 2016.

³⁴ CALDERON Maricruz. Microcréditos y pobreza: de un sueño al nobel de la paz. Bogotá: s n., 2008.

Intermediarios financieros bancarios: “Son el Banco Central, la banca privada, las cajas de ahorro y las cooperativas de crédito. Se caracterizan porque algunos de sus pasivos son pasivos monetarios aceptados generalmente por el público como medios de pago (billetes y depósitos a la vista) y, por tanto, tienen capacidad para financiar recursos financieros”³⁵.

Recursos financieros: “Los recursos financieros son el efectivo y el conjunto de activos financieros que tienen un grado de liquidez. Por una parte, se encuentran los recursos financieros de una empresa que son el dinero disponible para gastar en algún momento necesario, dado en forma de efectivo, valores líquidos y líneas de crédito. Por otro lado, se encuentran los recursos financieros comunes se adquieren a través de un banco o un inversor”³⁶.

Microcrédito: Es un instrumento de financiación para el desarrollo cuyo objetivo final es la reducción de la pobreza en el mundo.

Riesgos Financieros: El riesgo es clasificado como financiero cuando es susceptible de valoración económica en términos monetarios.

Institución Micro financiera (IMF): Definida como³⁷ toda aquella institución que presta servicios micro financieros a las capas más desfavorecidas de la sociedad con el objetivo de reducir la exclusión financiera e incrementar el bienestar de millones de personas pobres en todo el mundo.

Instituciones Financieras: Son organizaciones especializadas en la acumulación de capitales y su transferencia por medio de préstamos a interés o en su inversión directa.

Banco Comercial: Referente a un tipo de empresa cuya característica especial, es³⁸ servir de intermediario en las diferentes transacciones de la vida económica, de manera que se establecen vínculos que las obligan a articularse con el conjunto de factores que intervienen de forma decisiva en el proceso de producción, comercialización política monetaria y financiera del país.

Pobreza multidimensional según DANE Colombia: Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística el Índice de Pobreza Multidimensional es parte de la respuesta a la necesidad que existe por parte del gobierno nacional de

³⁵ FINANCIERA (b). Enciclopedia.

³⁶ FINANCIERA (B). Enciclopedia.

³⁷ LA CALLE, Maricruz. Glosario básico sobre micro finanzas. Bogotá: s.n., 2010.

³⁸ ECU RED. Banco comercial. Bogotá: s.n., 2017.

identificar las coyunturas que han afectado constantemente a la población, y con esto ampliar la posibilidad de realizar un análisis profundo acerca de las múltiples formas que puede adoptar la pobreza diferentes a la que implica los ingresos, en la misma medida se reconoce que el IPM es también una forma de seguimiento a las políticas públicas.

Los métodos de creación que ocupó inicialmente el gobierno nacional a partir del Departamento Nacional de planeación fue precisamente la de Alkire y Foster realizada para el año de 2007, la ventaja que ofrece esta metodología es precisamente que se denomina como un indicador, brecha y severidad, que cumplen a la vez con las medidas que realiza de la pobreza Amartya Sen, autor que ya se había tratado con antelación.

Dado lo expresado por el DANE en el año 2010 se encuentra que el índice de pobreza Multidimensional que ocupa esta entidad es precisamente el método más completo que mide el bienestar del colombiano, precisamente porque es este el que evalúa las condiciones de la población con respecto a las necesidades insatisfechas que hacen alusión a la salud, educación, vivienda, trabajo, servicios públicos y condiciones de la juventud y la niñez.

Otra de las bases de la construcción del índice fue precisamente la universidad de Oxford, que se considera mayormente eficiente y exigente con respecto a la mejora de la calidad de vida, y por tanto se incluye entonces las condiciones económicas, sin necesariamente convertirlo a este en el único indicador. Entre los condicionantes de la pobreza multidimensional que son más obvios en la puesta en marcha del indicador que calcula el DANE se evidencia una generalización de las condiciones de vida, es decir si una persona se encuentra con un proceso que no comprende de manera correcta el bienestar, estas condiciones son tomadas como sufridas por la totalidad del núcleo familiar.

Índice de pobreza multidimensional según el DANE Colombia: El indicador como tal se compone de diferentes variables entre las cuales se encuentran el género, la edad, el nivel educativo, la situación laboral, la posición ocupacional, la seguridad social, la cantidad de niños menores de 12 años, y el número de personas ocupadas por hogar.

Cabe resaltar que en el presente estudio se ocupa tanto el formato de pobreza multidimensional que presenta el DANE, en contraste con el formato que se evidencia como estándar para el cálculo del índice.

Exclusión Financiera: “Se considera que una población o una persona, se encuentra económicamente excluida cuando no tiene acceso a ninguno o a alguno de los servicios ofrecidos por las instituciones financieras en su país de residencia o cuando no hace uso de ellos. Los servicios financieros están incursos en las siguientes cuatro áreas: las transacciones bancarias, el ahorro, el crédito y los

seguros”³⁹.

La exclusión financiera puede ser causa o efecto de la exclusión social, claramente se refiere a la imposibilidad, incapacidad o falta de acceso a los productos y servicios financieros elementales. Este tipo de exclusión se encuentra estrechamente ligada a la exclusión social, debido a que los grupos sociales a los que se les impide el acceso a los servicios financieros tampoco pueden recibir otro tipo de consideración social, por lo cual la exclusión financiera se convierte en un elemento potenciados de otras clases de exclusión social.

2.3 MARCO CONTEXTUAL

La Plaza de Mercado el Potrerillo ubicado en la Ciudad de Pasto, es la principal central de abasto de la ciudad en la actualidad. Esta se encuentra ubicada en la comuna cinco, específicamente en el corredor sur del Municipio de Pasto. Según un censo realizado por la Administración Municipal y la banca de oportunidades⁴⁰ existen actualmente 1881 comerciantes. La plaza de mercado esta circundada por los barrios El Pilar, Santa Clara y Chapal. Este sector se ha caracterizado por la ausencia de la administración local, lo cual ha conllevado a la propagación de diversas problemáticas sociales.

En primer lugar, el sector presenta problemas de recolección de basuras, debido a la existencia de botaderos de verduras y frutas en descomposición generando problemas ambientales y en última instancia problemas de salubridad debido a la proliferación de roedores y de insectos.

La inseguridad del sector es otra problemática que tiene que asumir diariamente sus habitantes. Según el reporte del periodo el Diario del Sur⁴¹ en el sector existe una gran presencia de desconocidos lo cual genera incertidumbre por parte de los comerciantes, dificultando las labores que realizan diariamente esta comunidad. Igualmente, el desorden que existe en el sector facilita la realización de actividades ilícitas, la invasión de andenes que se da en los alrededores de la plaza contribuye a los grupos delincuenciales a encubrir sus acciones puesto que se hacen pasar por comerciantes y aprovechan cualquier momento para poder

³⁹ LA CALLE, Óp. Cit., p.60.

⁴⁰ BANCA DE LAS OPORTUNIDADES. Programa Plaza de Mercado El Potrerillo: inclusión financiera y social. [en Línea] consultado: 25/08/2017 Disponible en internet: <http://bancadelasoportunidades.gov.co/es/programas/programa-plaza-de-mercado-el-potreriillo-inclusion-financiera-y-social>

⁴¹ PERIODICO EL DIARIO DEL SUR. El potrerillo, en la mira de las autoridades de Pasto. [en Línea] consultado: 25/08/2017 Disponible en internet: <http://diariodelsur.com.co/noticias/nacional/el-potreriillo-en-la-mira-de-las-autoridades-de-pasto-121740>

realizar sus actividades. La situación de inseguridad llegó en ciertos momentos a tales puntos en el cual la mayoría de las rutas de transporte público no trabajaban en las horas de la noche en este sector, situación que perjudicó a los trabajadores de la zona, ya que, muchos de ellos salían de sus lugares de trabajo a estas horas. Así mismo, existen problemas por el micro tráfico de sustancias psicoactivas, una actividad ilícita que ha tenido un gran auge en los últimos años a pesar de la existencia de un CAI de la Policía Nacional a pocas cuadras del establecimiento comercial. Muchos de los comerciantes de la zona se sienten amenazados por estos integrantes especialmente con sus hijos, debido a que ellos colaboran con los puestos en horas de la tarde y están expuestos constantemente a esta situación. La situación de inseguridad en el sector no ha mejorado a pesar de que la Alcaldía de Pasto ha realizado esfuerzos al aumentar la presencia de la fuerza pública.

“Dentro del ámbito económico, la mayoría de los trabajadores de esta plaza son personas que tienen una baja condición socioeconómica, la mayoría de los comerciantes tienen que trabajar en promedio más de 12 horas al día, puesto que la mayoría de los camiones que descargan los productos llegan a las cuatro de la mañana, razón por la cual están personas deben levantarse a altas horas de la mañana para poder tener organizado su lugar de trabajo adecuadamente antes de iniciar las labores. Un gran porcentaje de los trabajadores no cuentan con seguridad social, situación que profundiza los problemas de calidad de vida”⁴². “Así mismo, es necesario resaltar que existe una alta tasa de trabajo infantil lo cual tiene como consecuencia la deserción escolar lo cual hace que se perpetúe situaciones de desigualdad y vulnerabilidad debido a la falta de recursos de los padres de familia para enviar a estudiar a sus hijos, para la adquisición de útiles y uniformes escolares, a pesar de la gratuidad de las matriculas en colegios y escuelas públicas esta situación se sigue presentando con gran frecuencia”⁴³. Este contexto del sector se ve agravado si se tiene en cuenta que existe un alto número de desmovilizados, desplazados e indigentes que dificultan tanto las actividades diarias de los comerciantes, así como son fuente de problemas de inseguridad.

En el sector no existe una cultura de respeto entre los comerciantes, especialmente con los carretilleros los cuales no tienen respeto por las personas que transitan por los pasillos de la plaza lo cual es una fuente de violencia tanto de los comerciantes como de los compradores que frecuentan este establecimiento. Igualmente, se debe destacar que los vendedores realizan celebraciones litúrgicas a la patrona de la Ciudad, la Virgen de las Mercedes la cual está presente en muchos de los locales, los comerciantes tienen un gran respeto por esta virgen y en situaciones de dificultad acuden a la patrona de la ciudad para que les ayude a

⁴² CUAYAL, Óp. Cit.

⁴³ PERIODICO EL DIARIO DEL SUR, Óp. Cit.

solucionar sus problemas⁴⁴, finalmente, dentro de las actividades culturales de la ciudad los comerciantes del sector se caracterizan por la participación activa de las actividades del entorno como fiestas, celebraciones navideñas u otras celebraciones de fechas especiales.

A pesar de los problemas que rodean al sector existen alternativas culturales como “La Casa del Joven” el cual es un proyecto que busca enseñar a los jóvenes de 12 a 17 años valores como el trabajo, la tolerancia, la solidaridad y el respeto para la construcción de un futuro mejor. Así mismo, dentro del sector han existido diferentes actos culturales que tienen como objetivo lograr la unión dentro de la plaza de mercado el Potrerillo. Es importante resaltar que gracias a diferentes proyectos liderados por la Alcaldía Municipal y por el Instituto de Bienestar Familiar se ha logrado la creación de talleres artesanales en donde se educan a los jóvenes acerca de las artesanías y trabajos manuales de los artistas nariñenses.

“Además, han existido diversas propuestas para poder sacar adelante a este sector, como el presente Plan de Desarrollo Municipal que tiene como objetivo mejorar los lugares de trabajo de los comerciantes, mejorando la infraestructura presente, realizando estrategias con los trabajadores en aspectos como la convivencia, las finanzas, las relaciones sociales, entre otros para poder mejorar los niveles de vida tanto laborales como personales de esta comunidad”⁴⁵.

2.4 MARCO LEGAL

Artículo 356. Salvo lo dispuesto por la Constitución, la ley, a iniciativa del Gobierno, fijará los servicios a cargo de la Nación y de los Departamentos, Distritos, y Municipios. Para efecto de atender los servicios a cargo de éstos y a proveer los recursos para financiar adecuadamente su prestación, se crea el Sistema General de Participaciones de los Departamentos, Distritos y Municipios. Los Distritos tendrán las mismas competencias que los municipios y departamentos para efectos de la distribución del Sistema General de Participaciones que establezca la ley. Para estos efectos, serán beneficiarias las entidades territoriales indígenas, una vez constituidas. Así mismo, la ley establecerá como beneficiarios a los resguardos indígenas, siempre y cuando estos no se hayan constituido en entidad territorial indígena. Los recursos del Sistema General de Participaciones de los departamentos, distritos y municipios se destinarán a la financiación de los servicios a su cargo, dándole prioridad al

⁴⁴ Ibíd.

⁴⁵ HSBNOTICIAS. Plaza de El Potrerillo en Pasto cambiara de cara, 2016 [en Línea] consultado: 26/08/2017 Disponible en internet: <http://hsbnoticias.com/noticias/local/plaza-de-el-potreriillo-en-pasto-cambiara-de-cara-226254>

servicio de salud y los servicios de educación preescolar, primaria, secundaria y media, garantizando la prestación de los servicios y la ampliación de cobertura. Teniendo en cuenta los principios de solidaridad, complementariedad y subsidiariedad, la ley señalará los casos en los cuales la Nación podrá concurrir a la financiación de los gastos en los servicios que sean señalados por la ley como de competencia de los departamentos, distritos y municipios. La ley reglamentará los criterios de distribución del Sistema General de Participaciones de los Departamentos, Distritos, y Municipios, de acuerdo con las competencias que le asigne a cada una de estas entidades; y contendrá las disposiciones necesarias para poner en operación el Sistema General de Participaciones de éstas, incorporando principios sobre distribución que tengan en cuenta los siguientes criterios:

- a. Para educación y salud: población atendida y por atender, reparto entre población urbana y rural, eficiencia administrativa y fiscal, y equidad;
- b. Para otros sectores: población, reparto entre población y urbana y rural, eficiencia administrativa y fiscal, y pobreza relativa.

No se podrá descentralizar competencias sin la previa asignación de los recursos fiscales suficientes para atenderlas. Los recursos del Sistema General de Participaciones de los Departamentos, Distritos, y Municipios se distribuirán por sectores que defina la ley. El monto de recursos que se asigne para los sectores de salud y educación, no podrá ser inferior al que se transfería a la expedición del presente acto legislativo a cada uno de estos sectores.

PARÁGRAFO TRANSITORIO. El Gobierno deberá presentar el proyecto de ley que regule la organización y funcionamiento del Sistema General de Participaciones de los Departamentos, Distritos, y Municipios, a más tardar el primer mes de sesiones del próximo período legislativo.

Artículo 361. Los ingresos del Sistema General de Regalías se destinarán al financiamiento de proyectos para el desarrollo social, económico y ambiental de las entidades territoriales; al ahorro para su pasivo pensional; para inversiones físicas en educación, para inversiones en ciencia, tecnología e innovación; para la generación de ahorro público; para la fiscalización de la exploración y explotación de los yacimientos y conocimiento y cartografía geológica del subsuelo; y para aumentar la competitividad general de la economía buscando mejorar las condiciones sociales de la población.

Los departamentos, municipios y distritos en cuyo territorio se adelanten explotaciones de recursos naturales no renovables, así como los municipios y distritos con puertos marítimos y fluviales por donde se transporten dichos recursos o productos derivados de los mismos, tendrán derecho a participar en las regalías y compensaciones, así como a ejecutar directamente estos recursos.

Para efectos de cumplir con los objetivos y fines del Sistema General de Regalías, créanse los Fondos de Ciencia, Tecnología e Innovación; de Desarrollo Regional; de Compensación Regional; y de Ahorro y Estabilización.

Los ingresos del Sistema General de Regalías se distribuirán así: un porcentaje equivalente al 10% para el Fondo de Ciencia, Tecnología e Innovación; un 10% para ahorro pensional territorial, y hasta un 30% para el Fondo de Ahorro y Estabilización. Los recursos restantes se distribuirán en un porcentaje equivalente al 20% para las asignaciones directas de que trata el inciso 2o del presente artículo, y un 80% para los Fondos de Compensación Regional, y de Desarrollo Regional. Del total de los recursos destinados a estos dos últimos Fondos, se destinará un porcentaje equivalente al 60% para el Fondo de Compensación Regional y un 40% para el Fondo de Desarrollo Regional.

De los ingresos del Sistema General de Regalías, se destinará un porcentaje del 2% para fiscalización de la exploración y explotación de los yacimientos, y el conocimiento y cartografía geológica del subsuelo. Este porcentaje se descontará en forma proporcional del total de los ingresos del Sistema General de Regalías distribuidos en el inciso anterior. Las funciones aquí establecidas serán realizadas por el Ministerio de Minas y Energía o por la entidad a quien este delegue.

Ley 590 de 2000: esta ley dicta ciertas disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas, teniendo en cuenta sus aptitudes para la generación de empleo, el desarrollo regional, la integración entre sectores económicos, el aprovechamiento productivo de pequeños capitales y la capacidad empresarial de los colombianos.

También debe estimular la formación de mercados altamente competitivos mediante el incentivo de la creación y el funcionamiento de la mayor cantidad de micro, pequeñas y medianas empresas. Al igual que Inducir el establecimiento de mejores condiciones de entorno institucional para la creación y operación de estas promoviendo unos factores más favorables que faciliten el acceso a mercados de bienes y servicios, tanto para la adquisición de materias primas, insumos, bienes de capital y equipos, como para la realización de sus productos y servicios a nivel nacional e internacional, la formación de capital humano, la asistencia para el desarrollo tecnológico y el acceso a los mercados financieros institucionales.

Ley 905 de 2004: esta ley modifica la Ley 590 de 2000 sobre la promoción y el desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa colombiana y se dictan otras disposiciones que se basan principalmente en cambios pertinentes al Microcrédito.

Ley 096: su función es obligar a las entidades financieras a colocar 15% de su cartera en microcréditos, aunque según ciertos directivos bancarios, esto podría causar un riesgo sistémico por sobreendeudamiento que afectaría no solo a las entidades financieras, sino también a los usuarios de dicho producto de crédito.

Existen varias obligaciones para los establecimientos de crédito que ofrecen microcréditos preferenciales, se debe destinar hasta 15% del total de sus colocaciones y de ello el 50% se destinará a los estratos 1, 2 y 3. Así mismo establece que la aprobación de estos microcréditos no podrá sujetarse a la existencia de garantías reales, sino al plan de negocios presentado, señalando también que los deudores a los que ampare la ley tendrán derecho en cualquier momento a efectuar abonos al capital adeudado.

Las metas que propone el Gobierno poseen una serie de competencias organizacionales que muchas entidades financieras no están preparadas a asumir en el corto plazo, esto ocurre porque cierto tipo de productos financieros requieren un acompañamiento posterior y una serie de procesos diferentes al crédito tradicional. Además, del riesgo sistémico que representaría este proyecto, en la medida en que las entidades financieras cumplan una meta, promueven que personas que no tienen capacidad real de pago obtengan el crédito, y que al no poder responder terminen afectando al sistema financiero y autoexcluyéndose del sistema.

Con este proyecto de ley se espera que el número de personas con acceso a microcréditos llegue a 8 millones y que aumente a \$30 billones la cartera.

Ley 795 de 2003: esta ley crea la figura del microcrédito inmobiliario y financia viviendas a menos de 5 años sin garantía hipotecaria y establece la posibilidad del cobro de una comisión para retribuir los mayores costos administrativos.

Ley 1014 de 2006: se fomenta la cultura del emprendimiento para la creación de las empresas.

Ayuda a la creación de la “Banca de las Oportunidades” con la cual se promueve el acceso al crédito y a los servicios financieros.

3. DISEÑO Y PROCEDIMIENTO METODOLOGICO

3.1 TIPO DE ESTUDIO

El presente proyecto se define como un estudio descriptivo, de tipo mixto teniendo en cuenta la combinación de datos cuantitativos y cualitativos, esenciales para el desarrollo de la investigación. Tiene además un carácter descriptivo, y a partir de ahí determinar los problemas que se presentan con respecto al tema investigado y las variables que rigen al mismo

Se puede calificar el estudio como mixto debido a que se estudian las variables cuantitativas que influyen en la disminución de la pobreza, específicamente la variable microcrédito, mediante datos de tipo cuantitativo, y además apreciaciones propias de la población estudiada, que la comprenden las personas dedicadas al comercio en la plaza de mercado Potrerillo, se tiene en cuenta que el análisis de los datos realizado se hace con datos de una serie temporal pasada, y a partir de ahí, se definen los problemas que se presentan en la actualidad en esta población, examinando entonces las variables en la disminución de pobreza multidimensional y si bien el microcrédito tiene una influencia positiva en este problema, a fin de proponer un punto de partida para la solución.

3.2 POBLACIÓN Y MUESTRA

La población objeto de estudio está dada por el total de comerciantes que se encuentran realizando su actividad productiva en este lugar, según la administración de plazas de mercado de la Alcaldía municipal de Pasto considera que la cantidad de comerciantes total asciende hasta los 2475 comerciantes, la fórmula aplicada para determinar la muestra y teniendo en cuenta la población a la que se aplica el estudio es muestreo probabilístico con población conocida

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

Dónde:

n = Muestra

N = Población = 2475

Z = nivel de confianza = 1,65

P = Probabilidad de éxito = 0,50

Q = probabilidad de fracaso = 0,50

D = error = 0,1

Para una muestra final de 66,2 = 66

3.3 DISEÑO DE PROCEDIMIENTOS Y METODOS

En la presente investigación se plantea utilizar diferentes procedimientos y técnicas que permiten un adecuado desarrollo del proyecto, en base a esto se determina que es necesario usar fuentes de información primarias y secundarias detalladas de la siguiente manera:

Fuentes Primarias:

- Encuesta
- Observación participante

Fuentes Secundarias:

- Trabajos de archivo.
- Documentos.
- Informes.
- Libros
- Documentos de Internet.
- Datos estadísticos obtenidos del DANE.

3.4 TECNICAS DE ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

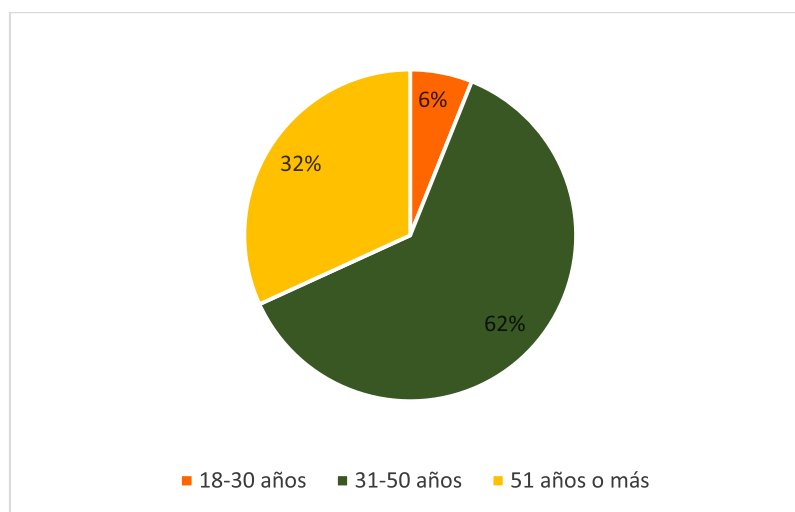
Para realizar el análisis de la información se inicia con la categorización de los datos, identificando que datos son relevantes para la resolución de objetivos, a partir de ahí se inicia con el procesamiento de la información con la calificación y tabulación de datos, una vez dispuesta esa información se realiza el análisis teniendo en cuenta el marco de referencia planteado anteriormente, y realizar una interpretación adecuada.

4. RESULTADOS

4.1 ESTUDIO DE LA SITUACIÓN DEL MICROCRÉDITO EN LOS VENDEDORES QUE LABORAN EN EL SECTOR POTRERILLO DURANTE EL ÚLTIMO AÑO

Para dar inicio al estudio de la situación socioeconómica del microcrédito de los vendedores que laboran en el sector se evidencia inicialmente las características demográficas que envuelven a esta población; a continuación, los resultados:

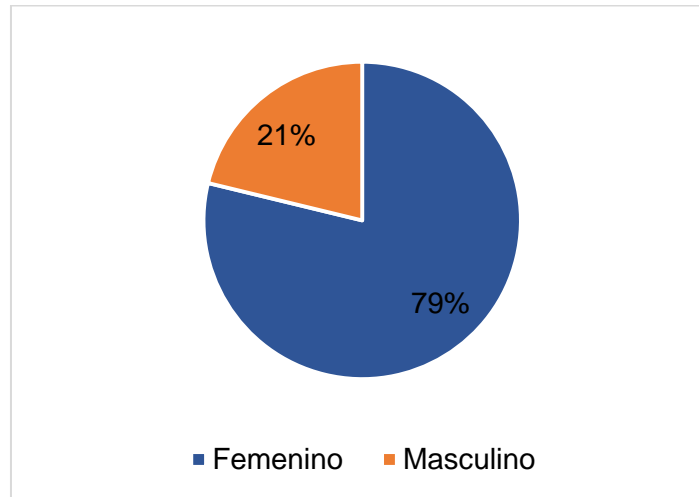
Gráfica 1. Edad de los vendedores plaza de mercado Potrerillo



Fuente: Esta investigación.

Al interior de la encuesta realizada se encuentra que la mayoría de la población se encuentra en edades que están desde los 31 a los 50 años con un porcentaje del 62%, de esta población cabe resaltar que en la mayoría de casos se trata de personas que desde muy temprana edad se dedican a la venta en la plaza de mercado, seguido por una población de 51 años o más con un porcentaje de 32% y culminando con una población entre los 18 y 30 años que alcanza un porcentaje mínimo del 6%, no se encuentra población que se dedique a la venta fuera de estos rangos de edad. En lo que respecta a la información dispuesta anteriormente, se identifica como una situación positiva el hecho de que no existen menores de edad que se reconocen como vendedores de la plaza del mercado potrerillo aportando esto a la disminución del trabajo infantil.

Gráfica 2. Distribución de la población por Género



Fuente: Esta investigación.

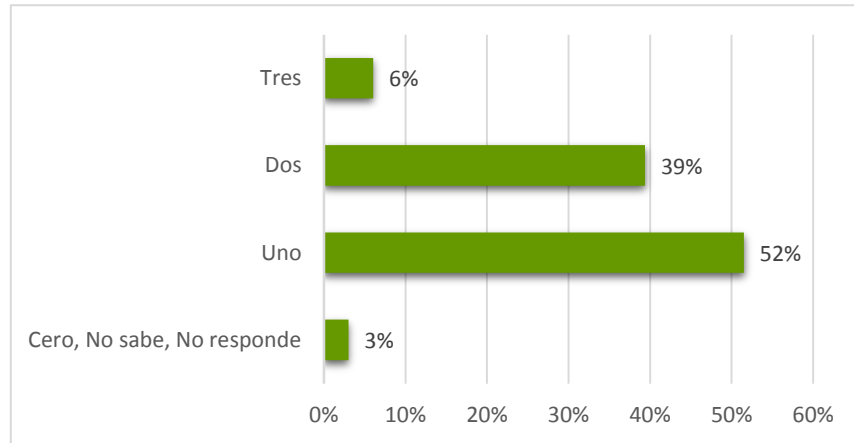
Del total de la población se encuentra que la gran mayoría con un 79% pertenecen al género femenino, solo el 21% pertenecen al género masculino, demostrando de esta manera la afinidad que se presenta en el género femenino por las actividades comerciales que se presentan en el mercado de víveres y abarrotes potrerrillo. según Fuentes⁴⁶ esto se debe a que son precisamente las mujeres las que más se interesan por los movimientos del mercado y las que en mayor medida promueven acciones del comercio en una escala menor. “La totalidad de la población no reconoce ningún tipo de vínculo laboral con ninguna entidad lo que supone que tampoco cuentan con riesgos profesionales, o entidad prestadora de salud prepagada situación que incrementa las malas condiciones en las que se encuentran laborando ellos y sus familias”⁴⁷.

Sin embargo, a pesar del creciente número de nuevas emprendedoras en el país y en la región, todavía existe una brecha de género a la hora de crear empresas y una necesidad de mecanismos de apoyo y programas de acompañamiento para las mujeres, se trata de identificar la importancia que tienen las mujeres en la economía, tomando créditos a nombre propio para financiar su actividad micro empresarial, lo cual está dinamizando varios sectores y también está generando ingresos a nivel personal y familiar muchas veces se debe a que las instituciones financieras confían un poco más en las mujeres que en los hombres a la hora de otorgar pequeños créditos.

⁴⁶ FUENTES, Óp. Cit., p. 224

⁴⁷ CUAYAL, Óp. Cit.

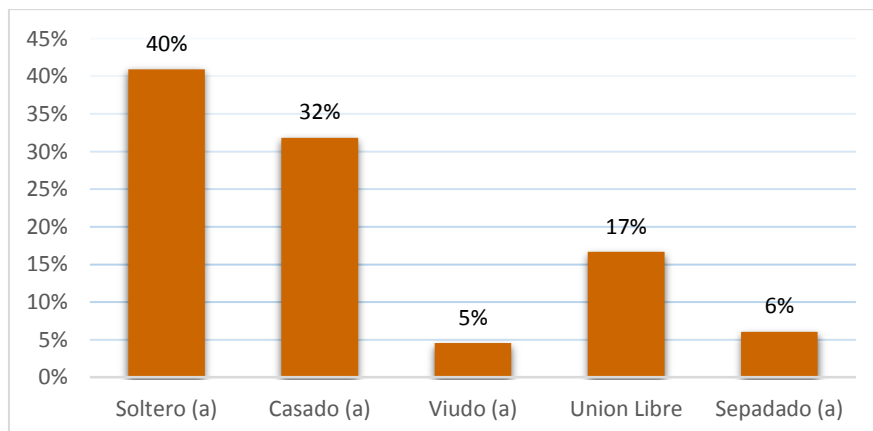
Gráfico 3. Estrato socioeconómico



Fuente: Esta investigación.

En lo que refiere al estrato se encuentra que del total de la población el 52% se encuentra en un estrato 1, el 39% en un estrato 2 y el 6% en un estrato 3, a partir de lo cual se evidencia que la totalidad de la población se encuentra en estratos socioeconómicos bajos. Se reconoce que dadas las respuestas de la población y la pertenencia al estrato socioeconómico uno, las condiciones de la población no son las mejores, así pues, se presentan un gran número de necesidades insatisfechas, esta situación se referirá con mayor atención en los acápite siguientes

Gráfico 4. Estado civil

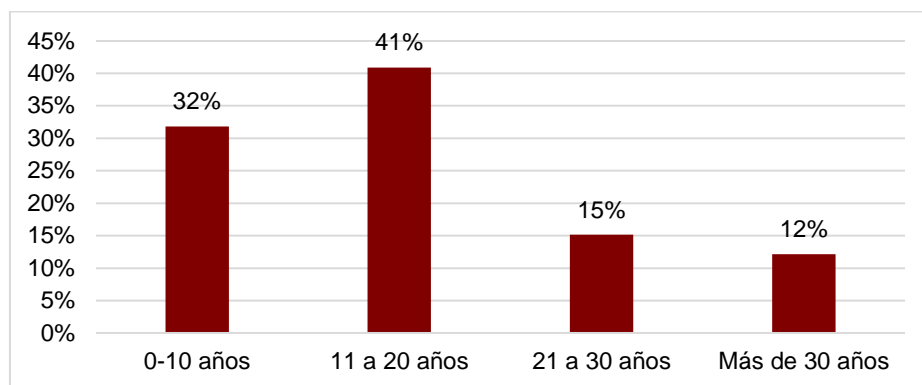


Fuente: Esta investigación.

Se encuentra que la totalidad de la población el 40% se encuentra en el estado civil definido como soltero (a), el 32% tiene un estado civil de casado (a) y el 17% se encuentra en unión libre. Al analizar esta información se encuentra que en muchos de los casos las personas que laboran en el mercado Potrerillo no cuentan con el apoyo emocional y económico de una pareja y se consideran así mismos padres y madres de familia solteros o cabeza de familia quienes deben proveer el sustento de sus familias, se trata sobre todo de mujeres que están buscando generar ingresos con este tipo de créditos y sobre todo financiar su capital de trabajo con el fin de aumentar sus ventas son mujeres cabeza de familia lo que las ha llevado a esa responsabilidad de hogar y ser emprendedoras para conseguir acceso al crédito

En lo que refiere exactamente a la forma de negocio que tienen estas personas, se encuentran las siguientes características

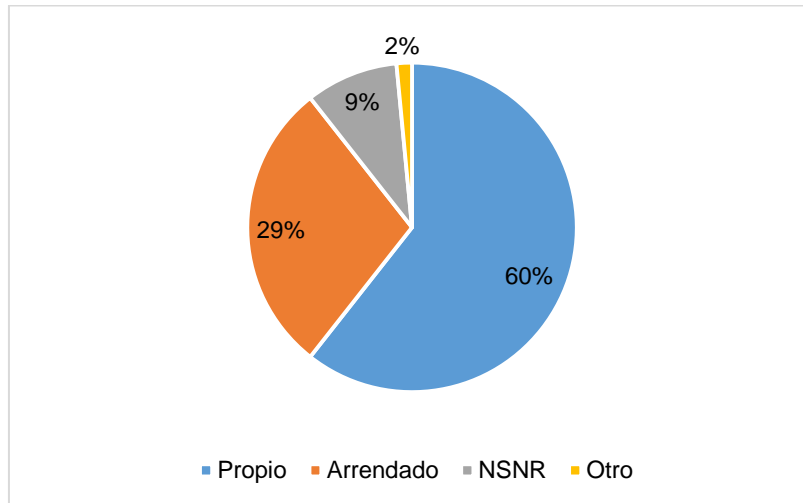
Gráfica 5. Antigüedad de la actividad productiva



Fuente: Esta investigación.

Según lo que se identifica la antigüedad de la actividad que realizan los vendedores del sector potrerillo data de 11 a 20 años atrás, lo que significa que son negocios bastante constituidos, en la misma medida a partir de la encuesta realizada se evidencia que la totalidad de la población se dedica a actividades comerciales que incluyen la compra y venta de productos como frutas y verduras, hortalizas, seguido de la venta de abarrotes, hierbas aromáticas, venta de pollo y pescado y en un menor porcentaje el comercio de animales. En este ítem se encuentra una dificultad importante que se refiere precisamente a las condiciones y las características de la población que se presentan de manera reproducida durante una cantidad de años, es decir no existe una superación personal, en su gran mayoría se trata de negocios y actividades que han ido pasando de generación en generación lo que muestra una fortaleza en cuanto al conocimiento del negocio sin embargo debilidades en cuanto a la administración de los mismos.

Gráfico 4. Tipo de local

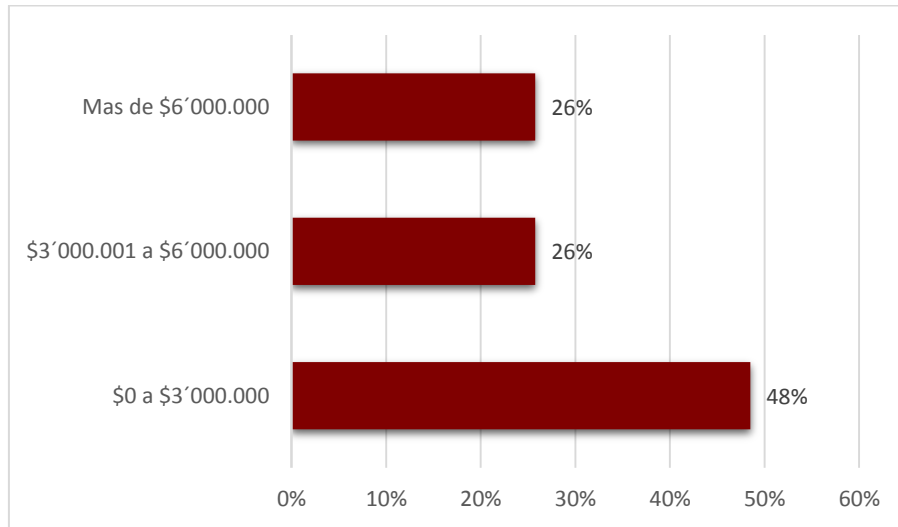


Fuente: Esta investigación.

De la totalidad de la población se evidencia que aquella que mantiene su negocio en un local que se considera propio es de un 60% es decir aquellos que se encuentran debidamente registrados y pagan un arriendo o impuesto mensual a la alcaldía por los puestos registrados a su nombre, siguiendo con los locales o puestos arrendados con un 29%, así mismo a través de las respuestas de No sabe No Responde y otros se encuentra que la ocupación es ilegal y se realiza en zonas públicas se trata de vendedores eventuales o ambulantes. “A partir de estas consideraciones se reconoce que esta información sirve como una fuente de información para el otorgamiento de préstamos que se consideran pequeños, pues a partir de esto se evidencia la capacidad de pago que tienen las personas, y la cantidad de dinero que pueden cancelar”⁴⁸

⁴⁸ FUENTES, Óp. Cit., p. 224.

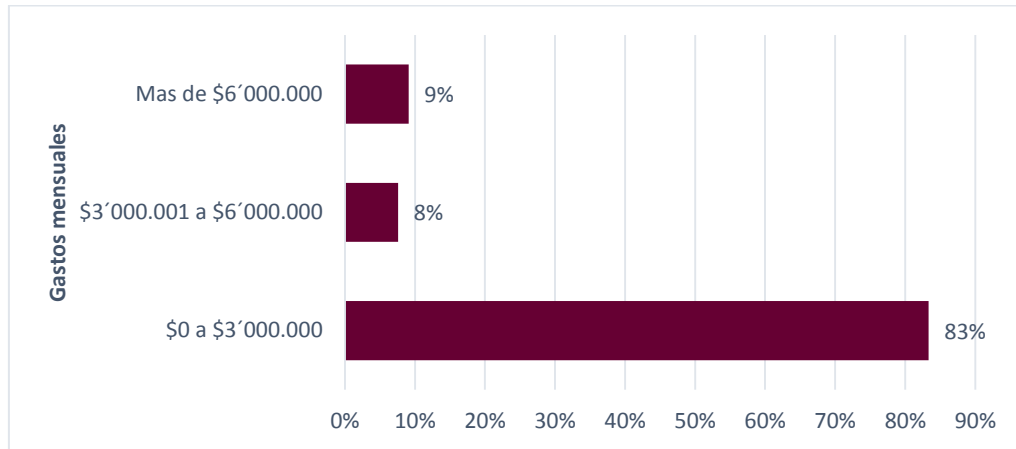
Gráfico 5. Ingresos por ventas mensuales



Fuente: Esta investigación.

De la totalidad de las personas que se dedican a las ventas de frutas, verduras, entre otros productos de la canasta familiar se encuentra que la mayoría de la población percibe ingresos que oscilan entre 0 y \$3'000.0000 mensuales, gran parte manifiestan que para obtener estas ventas sus horarios de trabajo van de domingo a domingo desde muy tempranas horas ya que deben realizar la compra a los mayoristas quienes descargan su mercancía en horas de la madrugada sus ingresos están entre los 50.000 a 100.000 mil pesos diarios por ventas sobre todo en días de mercado como lo son los lunes, jueves y sábado, el resto de la población maneja un ingreso que no supera los \$6'000.000, solo el 26% de las personas tienen un ingreso que supera los \$6'000.000 y se trata específicamente de comerciantes mayoristas. La cantidad de ingresos que se evidencian en la presente investigación son nominales, es decir aquí no existe la distinción de ingresos bajo el concepto de ganancia este se realiza a continuación teniendo en cuenta las ilustraciones ocho y nueve.

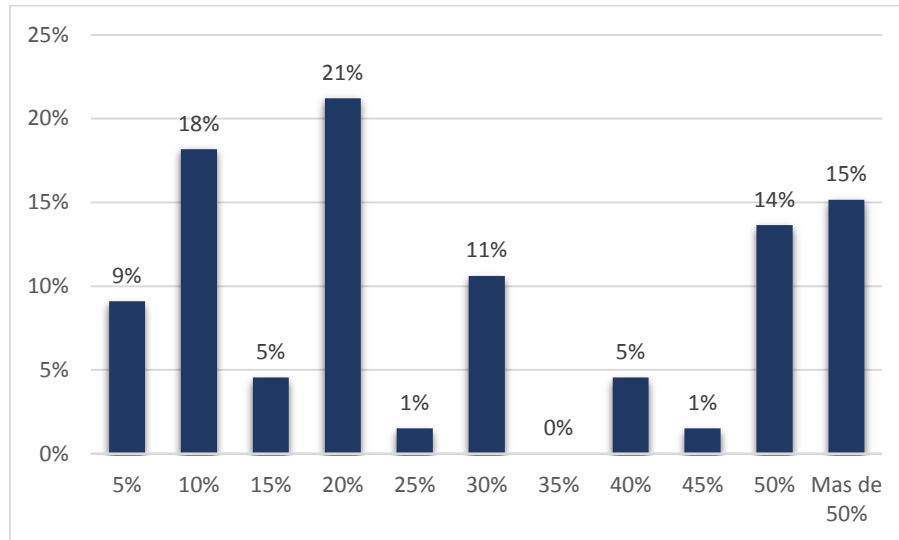
Gráfica 8. Gastos mensuales



Fuente: Esta investigación.

El nivel de gasto que se encuentra comúnmente referido por la población encuestada refiere que son inferiores a los \$3'000.000 mensuales con un 83%, mientras el 8% de la población afirma que estos no son superiores a los \$6'000.000 y el 9% afirma que sus gastos superan los \$6'000.000 cabe aclarar que estas últimas personas realizan negociaciones que se consideran medianas o que se dedican al comercio al por mayor. Entre estos gastos se tiene en cuenta el pago del impuesto a la alcaldía el cual varía dependiendo del tipo de local o puesto y es cancelado de forma mensual o diario en el caso de los vendedores ambulantes quienes deben cancelar una boleta diaria para poder vender, sin embargo muchos no realizan este pago lo que ha despertado un gran inconformismo por parte de los vendedores que si pagan el impuesto mensual, aquí también se presenta una problemática importante ya que muchos de los propietarios de estos puestos manifiestan que no se les ha brindado el suficiente apoyo para colocarse al día con el pago del impuesto, muchos de los vendedores se encuentran atrasados con el pago desde años atrás incluso desde el año donde ocurrió la avalancha que destrozó muchos de sus negocios llevándolos a la pérdida total de sus negocios y mercancías. Los niveles de gasto se presentan acordes con el nivel de ingreso, no obstante, esta es una situación problemática debido a que si se tiene en cuenta la cantidad de ingresos que tiene la población en general y se la compara con el nivel de gastos se encuentra que existen comerciantes que no obtienen un nivel de ingreso que se compare con un salario mínimo u obtienen un ingreso que les limita a cubrir las necesidades básicas de subsistencia.

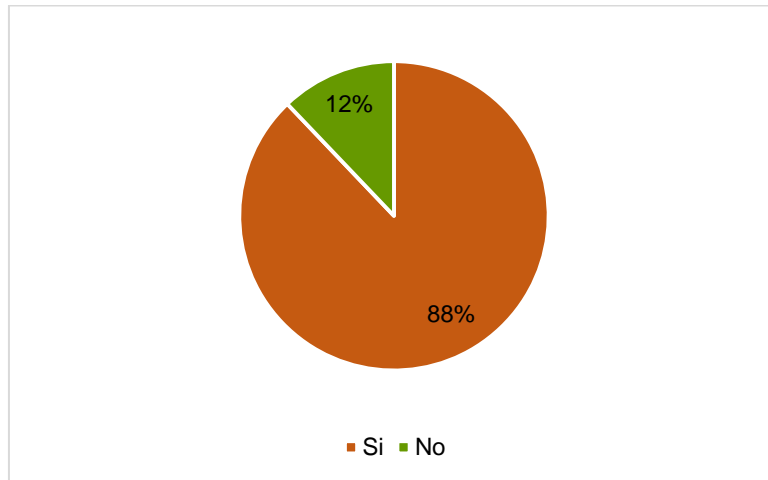
Gráfica 6. Beneficio en porcentaje



Fuente: Esta investigación.

El beneficio que percibe la población en general se encuentra en un 20% con una población del 21%, mientras que un porcentaje de beneficio del 10% es avalado por el 18% de la población; solo el 15% de la población concuerda con tener un beneficio que supera el 50% dada su actividad comercial entre estos se encuentran principalmente aquellas personas que se dedican a la venta de verduras que ellos mismos cultivan. La mayor población no tiene unos beneficios que se presenten como superiores al 50% de sus ingresos, esta situación se debe principalmente al nivel de competencia, los precios fluctuantes de todos los productos, situación que denota de manera clara la insuficiencia de la población en lo que se refiere al cubrimiento de sus necesidades básicas teniendo en cuenta que el margen de ganancia es bajo.

Gráfica 7. Financiación de la actividad con microcrédito



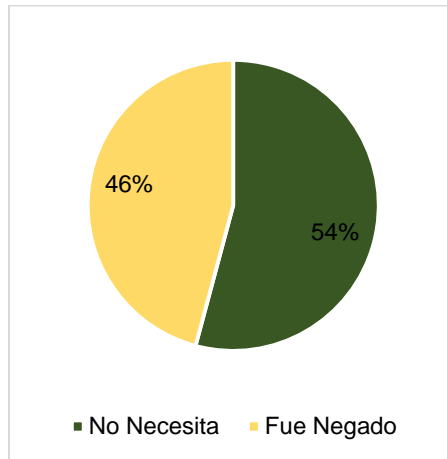
Fuente: Esta investigación.

En lo que refiere específicamente al microcrédito se evidencia que el 88% de la población ha ocupado esta modalidad de crédito. Dentro de este rango se encuentran las personas que tienen o tuvieron microcrédito. El microcrédito tiene sus inicios hacia los años de 1976 y ha alcanzado gran cantidad de territorio, no obstante su estructuración se realiza desde el sistema informal⁴⁹ en ese sentido se evidencia que la población encuestada en su mayoría ha optado por esta modalidad, según Montgomery⁵⁰ esta puede concebirse como una forma mediante la cual se pueden disminuir las brechas y otorgar oportunidades para el crecimiento y desarrollo de la población. En comparación con el sistema financiero tradicional, el microcrédito ofrece condiciones más asequibles, ya que elimina barreras que dificultan la accesibilidad, exige menores garantías y ofrecen mayor flexibilidad razón por la cual han optado por el microcrédito cabe resaltar la baja presencia de las entidades o bancos tradicionales ya que se considera a esta población como de alto riesgo teniendo en cuenta sus características y tipo de negocio. Sin embargo, para las entidades de microcrédito se ha convertido en un nicho que necesita ser profundizado teniendo en cuenta su tamaño y la importancia de este sector en la ciudad.

⁴⁹ Ibíd.

⁵⁰ MONTGOMERY, Óp. Cit., p.30.

Gráfico 8. Razón de no ocupación de microcrédito

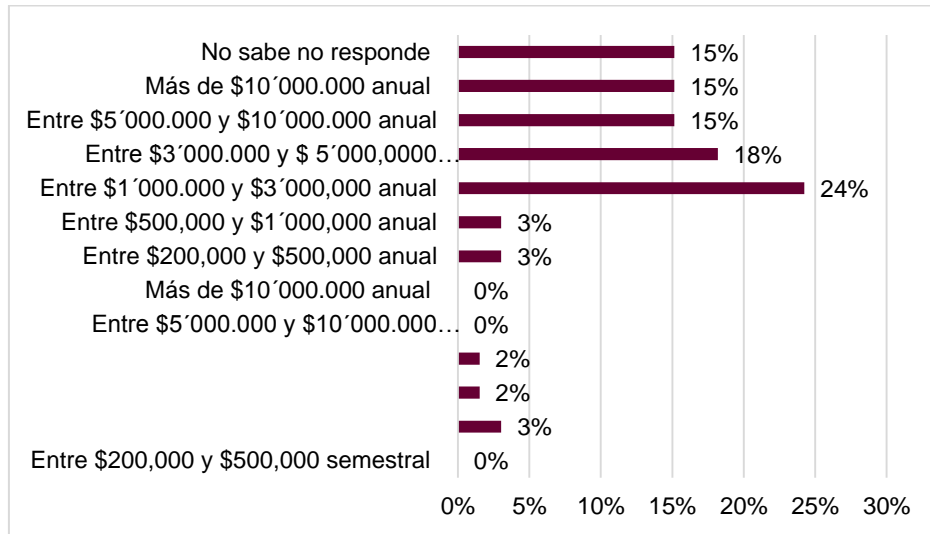


Fuente: Esta investigación.

Del total de la población que afirma que no ha ocupado el micro crédito como fuente de financiación y algunas personas que a pesar de haberlo ocupado no lo han realizado continuamente afirman que la razón principal por la cual no lo han hecho es precisamente porque no lo han necesitado o por que fue negado el préstamo. Las razones principales de negación del préstamo son el reporte en las centrales de riesgo, falta de una garantía que respalde su crédito en este caso un codeudor además del sobreendeudamiento que ya presentaba hasta el momento. Cabe resaltar que dentro de la población que dijo no necesitarlo la mayoría tiene prestamos con personas particulares por lo cual manifestaron no necesitarlo o lo utilizan de forma eventual para atender una determinada necesidad. De acuerdo con la teoría que plantea Calderón⁵¹ y teniendo en cuenta los resultados de la encuesta se evidencia que la población no ha adquirido un préstamo por que este le fue negado, se afirma que en este caso no se evidencia al microcrédito como una forma de subsistencia para aquellas personas que tienen o una vida crediticia nula, o han tenido problemas con las centrales de riesgo, pues se les niega la oportunidad de emprender nuevos negocios que generen ganancias y estas se conviertan en la base de la generación de recursos, la idea precisamente del micro crédito es poder generar un nivel de vida más alto en este caso para los comerciantes y a la vez modificar las condiciones que se presentan en la familia de los mismos.

⁵¹ CALDERON, Óp. Cit., p.60.

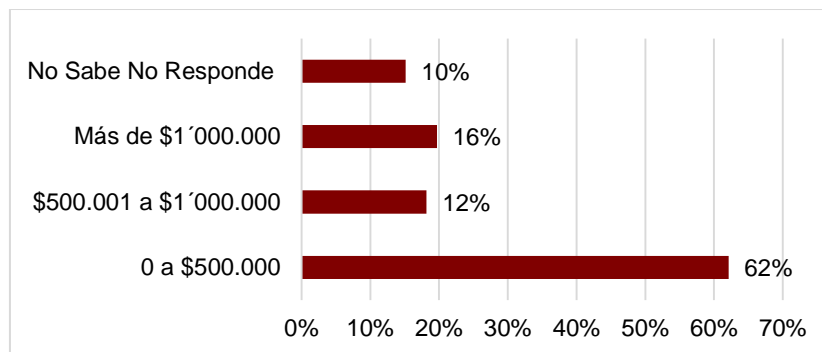
Gráfica 9. Cantidad del préstamo y periodicidad



Fuente: Esta investigación.

Entre los préstamos que se catalogan como microcréditos a los cuales accede la población se evidencia principalmente el préstamo que se pide de manera anual y que tiene un monto máximo de \$3'000.000 de pesos, seguido del préstamo que se realiza hasta por un monto máximo de \$5'000.000. Dados los rangos de dinero que se encuentra solicita la población adscrita como comerciante del Mercado Potrerillo, esta se cataloga como microcrédito y por tanto tiene como características el fácil acceso, con respecto a la periodicidad se trata de créditos que después de un año de haberse otorgado son renovados por los vendedores ya que según manifiestan son las mismas entidades según el comportamiento con sus pagos quienes ofrecen esta posibilidad.

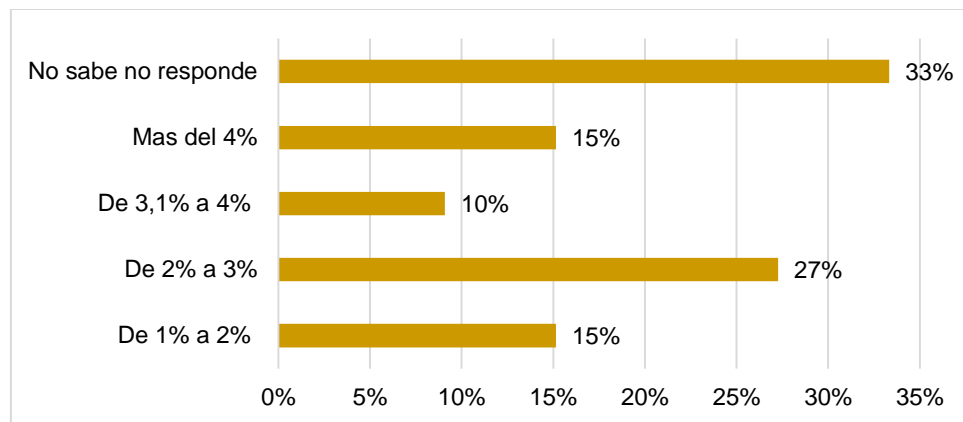
Gráfica 10. Cantidad de dinero por cuota del microcrédito



Fuente: Esta investigación.

El 62% de la población afirma que tiene una cuota de pago por sus créditos que ascienden hasta los \$500.000 pesos, solo el 12% de la población considera que cancela cuotas crediticias de un valor que está entre los \$500.000 y \$1´000.000 y un 16% manifiesta cancelar cuotas de más de \$1.000.000 de pesos mensuales. Dada la cantidad de dinero que se cancela como parte de la cuota del microcrédito puede afirmarse que se trata de un valor alto lo que dificulta la satisfacción de las necesidades que se consideran intrínsecas en el desarrollo del ser humano, según la información obtenida muchos de los comerciantes aceptan algunas condiciones iniciales del crédito las cuales después les afectan como el valor de la cuota y plazo ya que se convierten en cantidades difíciles de cubrir y después optar por otros medios para realizar su pago.

Gráfica 11. Tasa de interés del microcrédito

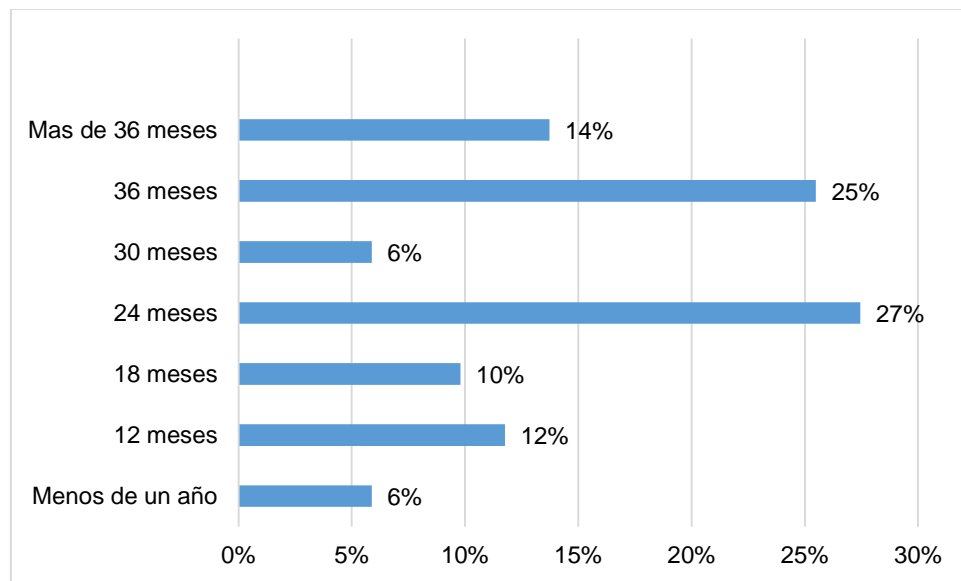


Fuente: Esta investigación.

La cuota de interés que generalmente manejan las personas que trabajan en la comercialización de víveres y abarrotes de la canasta familiar es precisamente la que oscila entre el 2% y el 3% con un 27% aunque la mayoría de la población el 33%, no saben a qué tasa de interés pagan sus préstamos, situación que posibilita pagar una mayor cantidad de dinero infructuoso, además de imposibilitar tomar una buena decisión al momento de elegir una entidad, monto, plazo y pactar las condiciones del crédito. Según las tasas de interés propuestas que pagan los comerciantes en el sector potrero se puede afirmar que siguiendo la normatividad colombiana estos no representan una falla del sistema de microcrédito o representan una tasa de interés que se puede considerar de usura, cabe resaltar en este sentido que la preocupación con respecto a este tema es que la población afirma no conocer la tasa de interés que cancela en sus créditos, fácilmente se puede distinguir como una población que se encuentra expuesta a las tasas de interés de usura, pues esta para el año 2017 es del 33,51% es decir 2,79% mensual, con un máximo del 3% si se presenta efectivamente una tasa de interés compuesta que incluya capitalización. Aquí se evidencia uno de los claros

problemas de este sector el desconocimiento de las condiciones que aceptan al momento de tomar un crédito y en la mayoría de los casos como es manifestado por estos la falsa información por parte de las entidades ya que establecen ciertos criterios que después no se cumplen como la tasa de interés ya que es una en el momento en que deben decidir por tomarlo y una muy diferente en el momento en que desembolsan el dinero.

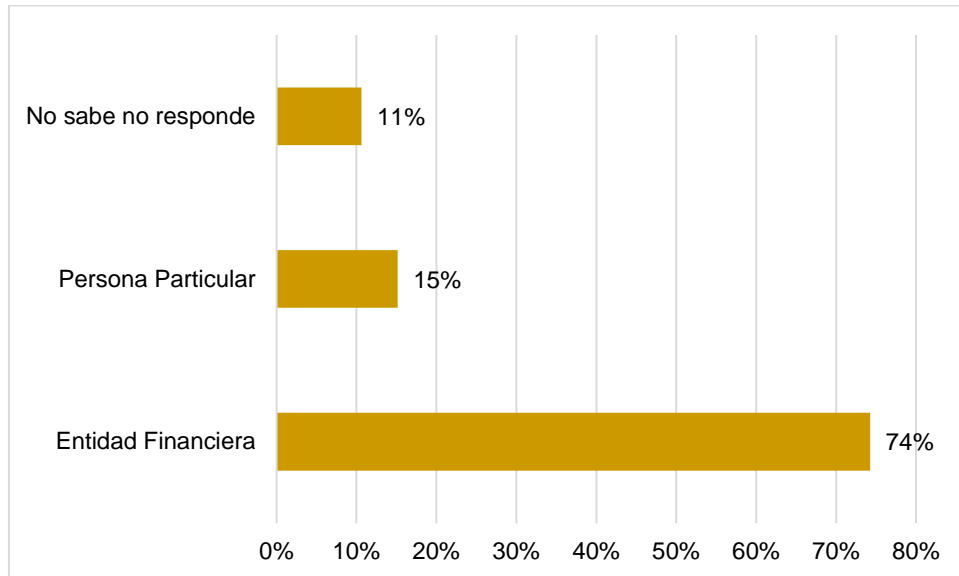
Gráfica 12. Plazo del microcrédito



Fuente: Esta investigación.

Según lo que se logra identificar la cantidad de cuotas máximas para el pago de los préstamos que solicita la población encuestada se encuentra el de 24 meses con un porcentaje del 27% seguido de un plazo de 36 meses con un 25%. Dada la clasificación del préstamo y sus tipos se logra identificar que el préstamo se realiza a un periodo de tiempo inferior a tres años, pero superior a un año, que es el más ocupado por la población, tiene una clasificación de préstamo a mediano plazo. Con la Ley 096 que otorga el carácter de obligatoriedad a la prestación en la modalidad de microcrédito, y con esto disminuir entonces la desigualdad que se presenta en la población precisamente porque a partir de esta puede iniciar un proceso de inversión que le facilite la entrada al mercado comercial, y pueda también incrementar los índices laborales. Sin embargo la realidad es que los planes de crédito se establecen con periodos de pago desconociendo el tiempo que cada negocio requiere antes de empezar a generar ingresos, es decir que no se tiene en cuenta su ciclo productivo.

Gráfica 13. Tipo de entidad con la cual se adquiere el crédito

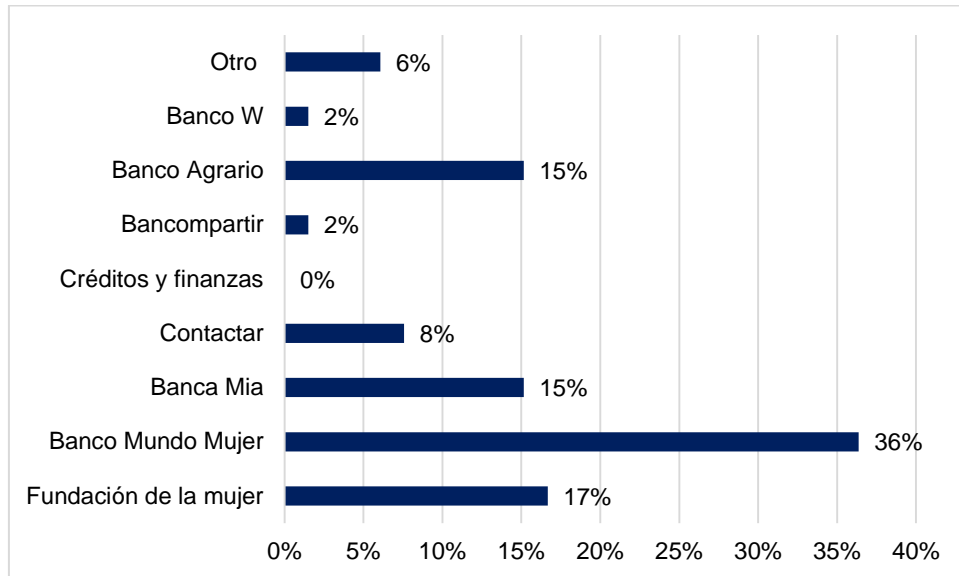


Fuente: Esta investigación.

Del total de la población la mayoría hace uso de las entidades financieras con la intención de hacerse a un crédito que se considera micro con un 74% solo el 15% opta por pedir préstamo a una persona particular, cabe reconocer que, si bien el porcentaje es mínimo, se presenta en este sentido la informalidad en el crédito. A partir de las preguntas que describen la modalidad de crédito informal presente en el sector del potrerrillo se define que en su gran mayoría el interés rebasa el 10% y por tanto es muy difícil generar ganancia a partir de este lo que dificulta en mayor medida el crecimiento de los beneficios económicos y el desarrollo como tal, además se reconoce a partir de la investigación que la mayoría de los préstamos son adquiridos a pocos días periodo en el cual el negocio no tiene la recuperación que se espera para el cubrimiento total de los gastos.

Con la intención de ilustrar un poco mejor la entidad financiera formal que se escoge se presenta a continuación el análisis de las mismas.

Gráfica 14. Entidad financiera con la que solicita el crédito



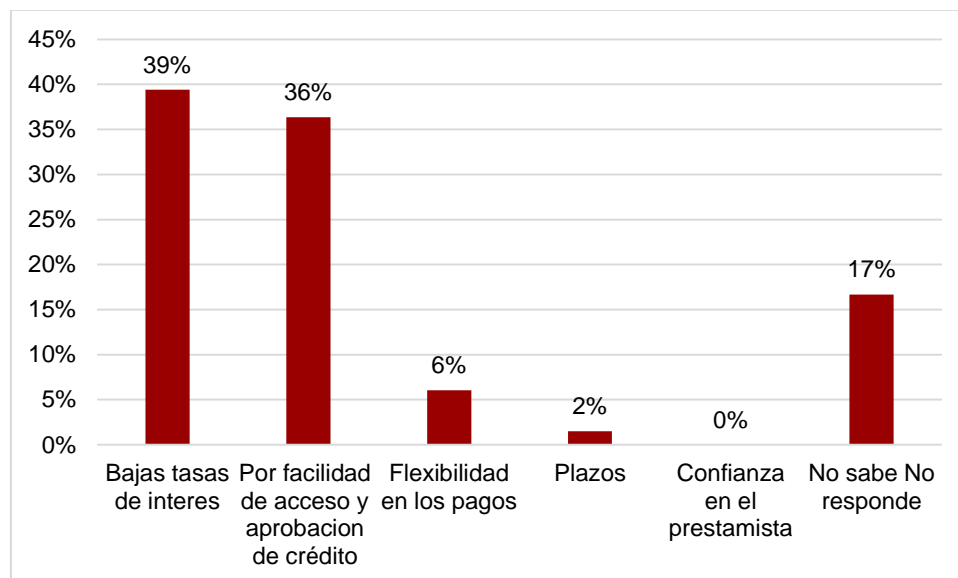
Fuente: Esta investigación

La mayoría de la población ocupa el Banco Mundo Mujer como entidad para la solicitud de microcréditos con un 36% y se debe principalmente a que es la entidad con mayor antigüedad con presencia en la ciudad muchos de los comerciantes manifiestan haber empezado su historial crediticio con esa entidad y manejando el monto más bajo con el fin de darse a conocer y poder aumentar el monto que les fue otorgado; seguido de fundación de la mujer como entidad prestadora del mismo servicio con un porcentaje del 17%, se evidencia la poca o baja presencia de la banca tradicional en este sector, entre las entidades que hacen presencia está el banco de occidente, banco de Bogotá y sur andina, sobre todo esta relación comercial la han establecido con negocios de mayor tamaño que de cierta manera representan un menor nivel de riesgo y una mayor garantía para el reembolso del crédito. Entre las consideraciones que se debe tener en cuenta en lo que respecta a las entidades que en mayor medida prestan servicios financieros a la población que pertenecen al sector comerciante del mercado del potrillo se encuentran entidades conformadas como bancarias, que como característica principal para su actuación se encuentran registradas como tal y actúan bajo las condiciones legales que les imponga el sistema financiero nacional en este caso el sistema financiero de Colombia, así pues no pueden sobrepasar las tasas de interés que están establecidas, o bueno los toques de las mismas, así mismo tienen un sistema de atención al usuario que incluye una exigencia hacia estos últimos basado en la prestación del servicio a partir de un aseguramiento previo, prestado este a partir de una entidad aseguradora, así mismo el trámite que puede tardar un microcrédito promedio puede alcanzar las dos semanas en una entidad de este tipo y por cuanto la petición no se resuelve de manera

inmediata, existen también políticas de estudio de crédito, y como requisito se encuentra la necesidad latente de demostrar ingresos que superen el monto total al cual quiere acceder el cliente.

En el estudio se encuentra dado la afinidad de las personas por las diferentes entidades que cubren el microcrédito que existen unas definidas como entidades de financiamiento y no entidades financieras como tal, que surgen como alternativa de financiamiento para personas de escasos recursos que se encuentran ubicadas en estratos 1 2 y 3, los requisitos son más manejables para los clientes, situación por la cual son altamente empleadas, que los requisitos propuestos por las entidades financieras bancarias, como característica principal de estas se encuentra que estas se dirigen a un público específico, es decir en este caso las entidades financieras no bancarias, que son entidades a las que acude la población del sector potrerrillo están enfocadas en la prestación de sus servicios para un público que se considera comerciante. Las características por las cuales son escogidas las entidades formales se encuentran detalladas a continuación.

Gráfica 15. Razón de escogencia de entidad financiera

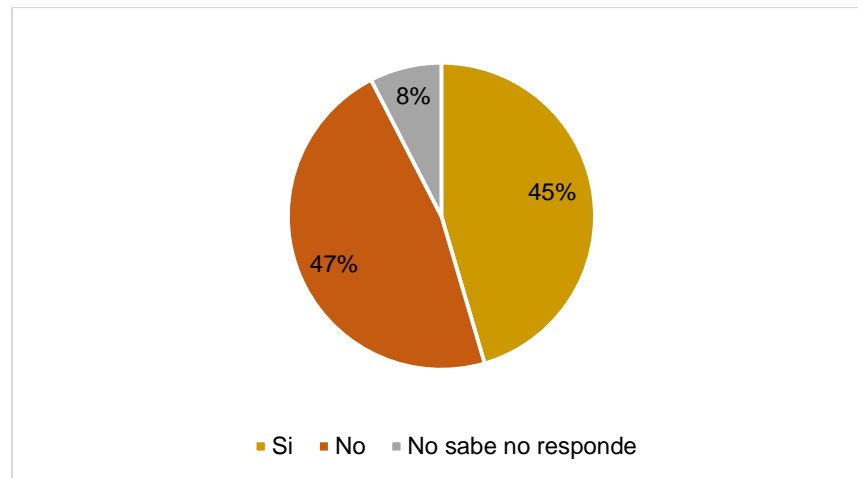


Fuente: Esta investigación.

La entidad que es mayormente escogida por la población tiene como característica principal las bajas tasas de interés con un 39% aquí se presenta una clara contradicción la cual se desprende de la falta de conocimiento ya que al momento de tomar el crédito la baja tasa de interés es la principal razón que mueve a los comerciantes a elegir una entidad, seguido por la facilidad de acceso y

aprobación de crédito con un 36% considerándose esta una razón de gran importancia teniendo en cuenta las características que enmarcan este tipo de negocios los cuales no llevan una contabilidad, no cuentan con facturas o documentos soportes de la actividad y los movimientos, razón por la cual los vendedores

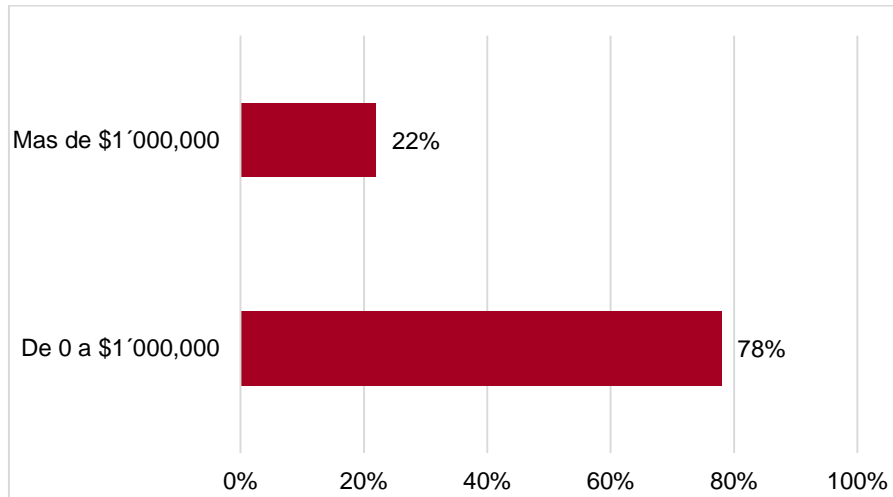
Gráfica 16. Existencia de crédito informal



Fuente: Esta investigación.

A partir de la encuesta realizada se logra identificar que la población en si hace y no uso del crédito informal, es decir el 45% de la población si ocupa el crédito informal, mientras el 47% no lo hace; esta última razón está sustentada principalmente en la gran cantidad de intereses que cobran las personas dedicadas al préstamo de este tipo, la forma y medios utilizados para recuperar el dinero prestado así como también se encuentra que la cantidad de dinero que en ocasiones se solicita se realiza de forma esporádica. Como bien se reconoce el sector informal acoge gran cantidad de personas que están en la búsqueda de un préstamo fácil, rápido y que no incluya gran cantidad de papeleo, sin embargo, la principal limitación que se encuentra en la adquisición de este tipo de préstamo son precisamente las altas tasas de interés que cobran ya que este tipo de actividades corresponden al sector ilegal de la economía las cuales llegan hasta un 20%, dentro del porcentaje de la población que manifestó no utilizarlo se encuentran aquellos que no lo utilizan en el momento pero que teniendo en cuenta la facilidad en el acceso lo utilizan de forma esporádica y lo que si se convierte en una problemática es que estos son destinados para el pago de cuotas de préstamos lo cual se convierte en un círculo vicioso y en sobreendeudamiento de los comerciantes.

Gráfica 17. Cantidad de dinero del préstamo informal

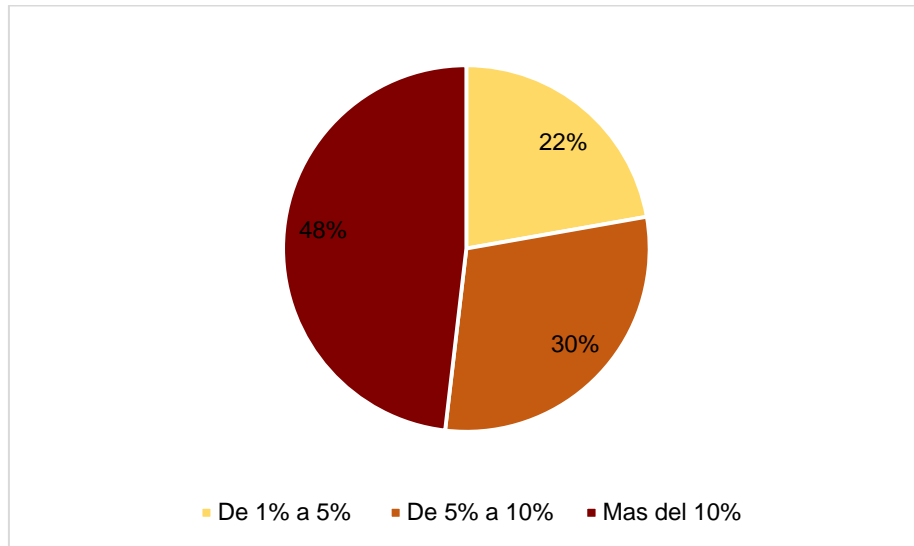


Fuente: Esta investigación.

De la totalidad de la población que adquiere préstamo de manera informal se encuentra que la mayoría de la misma pide un monto que oscila entre los \$0 y \$1'000.000 de pesos, cantidad que utilizan para hacer frente a necesidades y obligaciones inmediatas, además que corresponde según los comerciantes a la cantidad que están en capacidad de pagar, seguida de 22% que ocupa una cantidad superior a un millón de pesos. Se evidencia que efectivamente la cantidad de dinero que adquiere la población comerciante del sector potrerrillo, el crédito informal se cataloga en la misma medida como un microcrédito, cabe aclarar que en este sentido se evidencia por las consideraciones tomadas a partir del trabajo de campo de la encuesta y en relación con los plazos propuestos que este plazo es precisamente el que manejan los prestamistas llamados “gota a gota” que prestan a una alta tasa de interés y a plazos que son diarios y por lo regular de 30 a 60 días, es decir el cliente está expuesto generalmente a pagar un interés que se reconoce como de usura a plazos que no permiten una devolución del interés en la actividad productiva.

Es aquí donde se corrobora que precisamente existe una desinformación en lo que respecta a las tasas de interés que afectan directamente a la población.

Gráfica 18. Interés del crédito informal

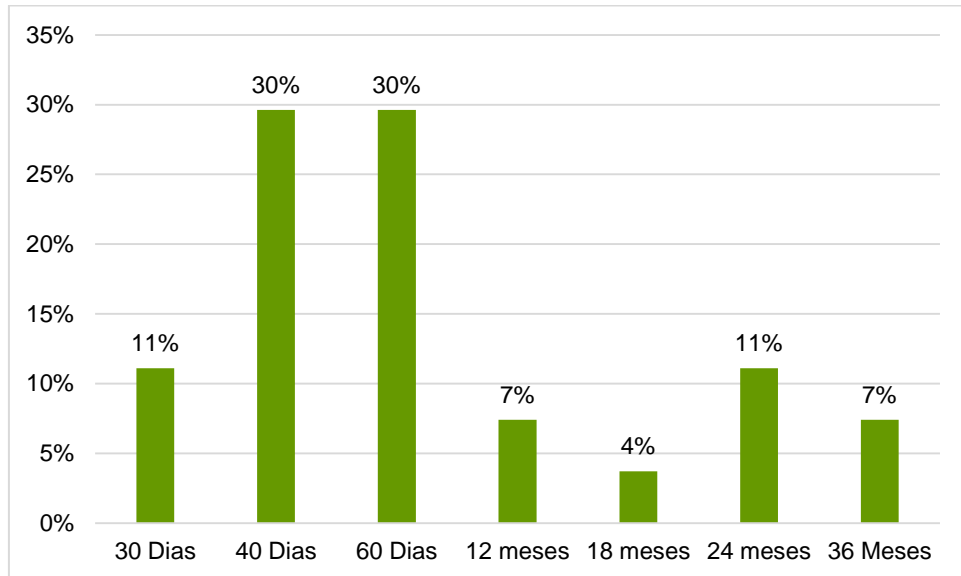


Fuente: Esta investigación.

Dada la informalidad del crédito se puede observar que el interés que en mayor medida es dado por los prestamistas es el que está por encima del 10% con un porcentaje del 48%, la mayoría de comerciantes de la plaza de mercado manifestó que el interés cobrado por estas personas particulares era del 20%.

Haciendo un análisis de la cantidad de intereses que manejan las entidades financieras bancarias y no bancarias dada la percepción de los comerciantes del sector potrerrillo en contraste con las tasas de interés que se presentan en el crédito informal se encuentra que evidentemente, dada la informalidad del crédito se presenta en repetidas ocasiones una cantidad de dinero que se cancela como intereses que supera ampliamente la tasa de interés de usura, y por tanto esto implica un sobre costo para los comerciantes que se ve reflejado en una disminución de sus ingresos, y ahonda entonces en las malas condiciones que se presentan al interior de su vida disminuyen la posibilidad de un desarrollo conjunto.

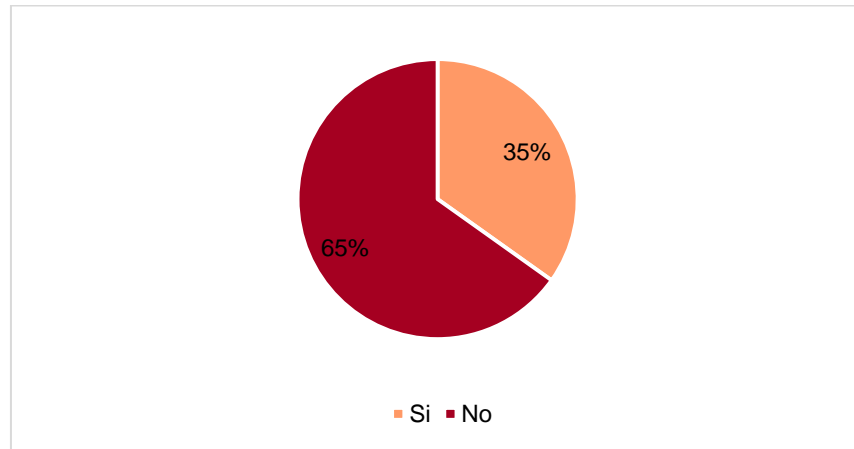
Gráfica 19. Plazo del crédito informal



Fuente: Esta investigación.

Si se tiene en cuenta la cantidad de dinero que se recibe, así como el tiempo y las altas tasas de interés se evidencia que el préstamo que se otorga a la población comerciante del sector potrerrillo es ilegal, esto además se puede evidenciar con los periodos de tiempo a los cuales se realiza el préstamo pues el 30% de la población toma préstamos que se cancelan entre 40 y 60 días, lo cual implica que los vendedores de la plaza deben hacer frente al pago de esta obligación todos los días sin tener en cuenta el movimiento de sus negocios y teniendo en cuenta que hay días en los que según manifiestan las ventas son muy bajas o nulas.

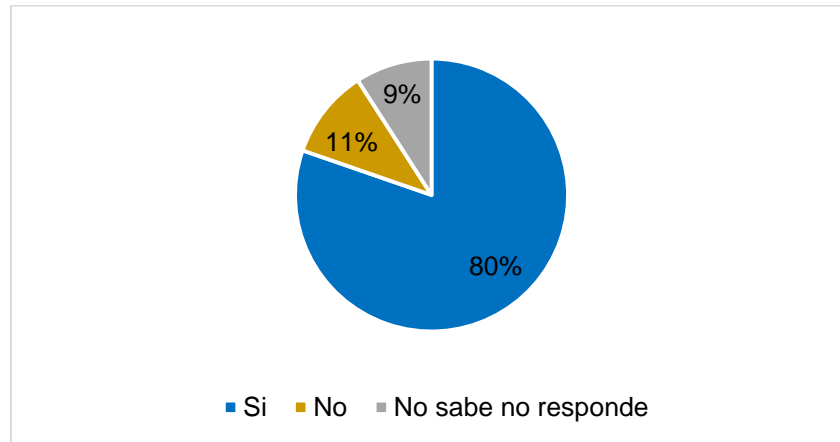
Gráfica 20. Recursos por natillas o cadenas



Fuente: Esta investigación.

La mayoría de la población no hace uso de los recursos que se pueden disponer de una “Natilla o Cadena” con un 65%, solo el 35% lo realiza y de manera informal las principales razones por las cuales no se utilizan como medio de financiación son la falta de confianza y organización de estos medios. Es necesario aclarar que dado el trabajo de campo realizado en la investigación y como parte del acercamiento a la población se denoto que el uso de natillas y cadenas solidarias de ahorro se hace desde iniciativas barriales que se han propuesto en los lugares de vivienda de la población así como en agrupaciones de los diferentes sectores y en menores casos como apoyo familiar, en la población encuestada se reconoció renuencia a la formación de natillas o redes de préstamos solidarias debido a las condiciones de competencia constante que se presentan y a la desconfianza que existe entre los comerciantes del sector, el desconocimiento de estas formas de financiación también es un factor de gran importancia ya que para muchos de los comerciantes el termino es completamente desconocido, para aquellos cuyo término es conocido la experiencia les ha llevado a descartarla como forma de financiamiento ya que se han presentado problemas y conflictos entre sus integrantes debido a la falta de compromiso y cumplimiento de algunos de ellos, lo cual y según información de los encuestados ha llevado incluso a agresiones físicas entre ellos.

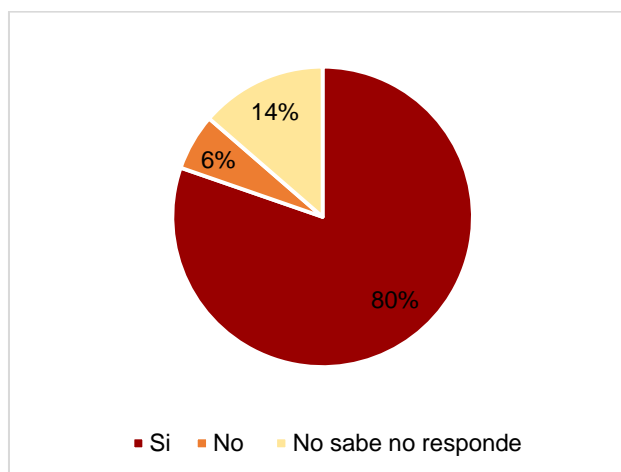
Gráfica 21. Resolución de necesidades diarias por el microcrédito



Fuente: Esta investigación.

Se evidencia que la mayoría de la población, el 80% de la misma relaciona directamente el microcrédito con las necesidades diarias; solo el 11% no relaciona esta actividad con la superación diaria de sus necesidades. Al interior del análisis que se realiza acerca de las condiciones generales por las cuales se crea el microcrédito⁵² que enmarcan precisamente la subsanación de las necesidades de la población, es necesario afirmar que si existe el cumplimiento de este objetivo y que por tanto la modalidad del microcrédito se ha considerado como una alternativa de solución ante las problemáticas latentes de pobreza.

Gráfica 22. Mejoramiento de la calidad de vida a partir del microcrédito

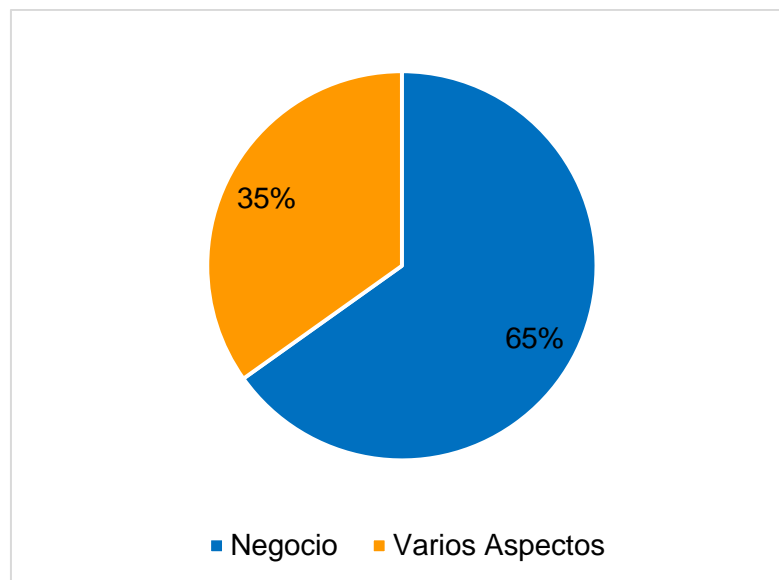


Fuente: Esta investigación.

⁵² FUENTES, Óp. Cit., p. 224.

Se reconoce que la calidad de vida que tiene la población que se dedica al comercio en el sector potrerrillo si se ha visto beneficiada con un 80%, ya que en forma directa al realizar una inversión en sus negocios les ha permitido mejorar sus ingresos y de esta manera impactar en las condiciones de vivienda, alimentación, educación es decir en la calidad de vida de sus hogares. Cuando se ahonda precisamente en las condiciones que se presentan en la población como parte fundamental del desarrollo de vida, y reconocida como calidad de la misma, se evidencia por parte de la población en general que el microcrédito es una alternativa de sustento que soporta sus actividades productivas y que se reconoce como una forma de impulso no solo hacia el comerciante como tal sino también de toda su familia.

Gráfica 23. Destino del dinero de microcrédito

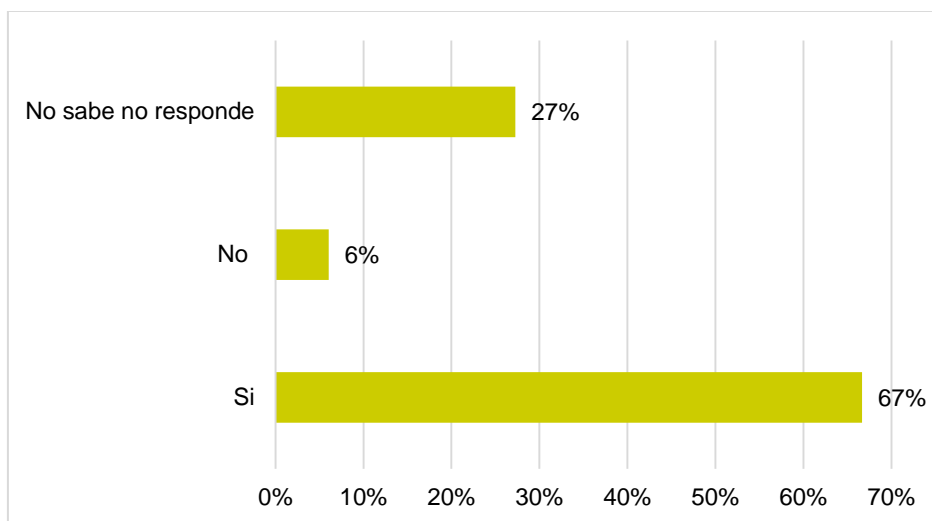


Fuente: Esta investigación.

En su gran mayoría se evidencia que la población destina el dinero que adquiere por microcrédito para la realización de su negocio con un 65% y este es el principal beneficio que se brinda, el 35% percibe que se benefician varios aspectos al incluir el microcrédito como fuente de financiamiento entre los cuales se puede evidenciar la vivienda, la salud y la educación y pago de obligaciones principalmente. Con esto se corrobora en mayor medida la necesidad que presenta la población en cuanto a la disponibilidad de dinero, sobre todo en lo que respecta al incremento de inversión para el negocio que realizan que en este caso es el comercio, así pues el dinero del microcrédito es una alternativa correcta y suficiente que incentiva la comercialización de los bienes de la canasta familiar de

un colombiano, incrementando de esta manera el espectro de ayuda hasta la población que realiza la compra de este tipo de bienes, que en realidad es la totalidad de la población colombiana, siendo el negocio el principal destino del microcrédito la percepción de los vendedores es que de manera indirecta se ven mejorar sus condiciones de vivienda, salud y educación al verse incrementar de los ingresos de sus negocios.

Gráfica 24. Riesgo Moral



Fuente: Esta investigación.

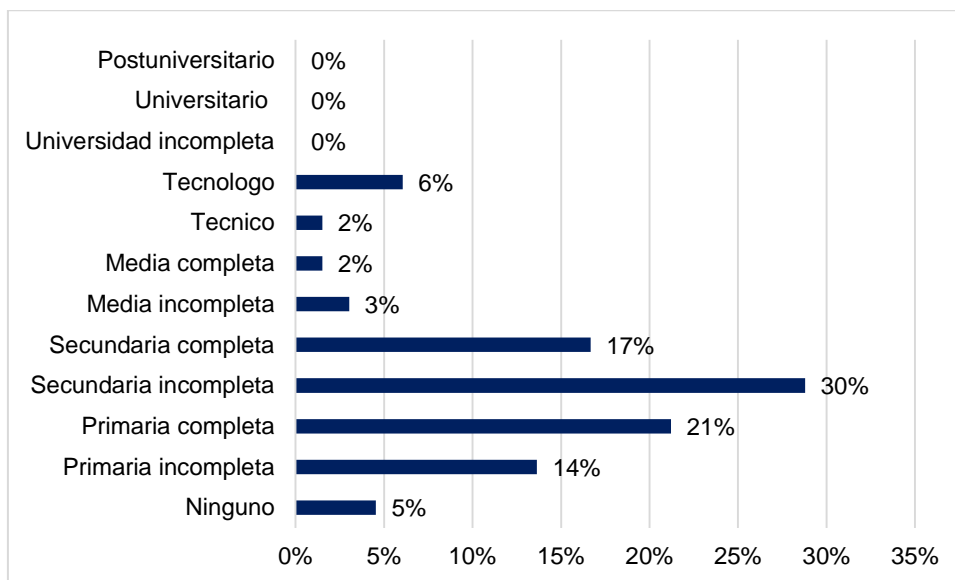
La mayoría de la población considera que el dinero que otorga el microcrédito es gastado de manera correcta, mientras el 6% considera que destina mal el dinero obtenido. Entre las principales razones a las cuales se desvía el dinero del microcrédito es precisamente subsanar necesidades básicas que tiene la población, tales como vivienda, salud, pago de obligaciones entre otras. Dado esto se evidencia que la población dada a la imposibilidad que tiene de adquirir crédito con instituciones que son mayormente formales que las descritas con anticipación y teniendo en cuenta que los recursos a los cuales están optando son escasos la población define el destino correcto del dinero y precisa en la utilización de este mismo para un incremento del capital de trabajo o el subsanar sus necesidades básicas, de esta manera es posible definir como positivo el microcrédito que se reconoce como legal, es decir el que es prestado por una entidad financiera, considerando que el microcrédito que se realiza de manera informal afecta sobre manera los intereses de los comerciantes precisamente porque a partir de los intereses que sobre pasan los legales es que se produce una reducción de beneficios.

Desde la observación directa en el trabajo de campo y partir de las consideraciones que no quedaron avaladas con la encuesta se logra definir que la población en mayor medida ocupa el dinero otorgado con características de microcrédito para la compra de materia prima que posteriormente venderá, en la misma medida se realiza compra de máquinas y equipos tales como: carretillas, neveras, exhibidores, etc.

4.2 ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DEL ÍNDICE DE POBREZA MULTIDIMENSIONAL EN EL SECTOR POTRERILLO EN EL PERIODO 2016-2017

Para analizar el comportamiento del índice de pobreza Multidimensional en el sector Potrerillo se escogieron diferentes variables, de las cuales se evidencian los resultados a continuación.

Gráfica 25. Nivel Educativo de los vendedores plaza de mercado potrerillo



Fuente: Esta investigación.

Según se logra identificar la mayoría de la población tiene una educación que se reconoce como secundaria incompleta con un 30% mientras que ninguna persona encuestada afirma tener un nivel que se encuentre en pregrado y mucho menos postgrado, pero si existe población, el 5% que no cuenta con ningún grado de educación. La educación se define como un factor fundamental en la pobreza multidimensional analizada por el DANE, por tal razón se evidencia que la pobreza incrementa en contraste con un menor nivel educativo, de la población analizada

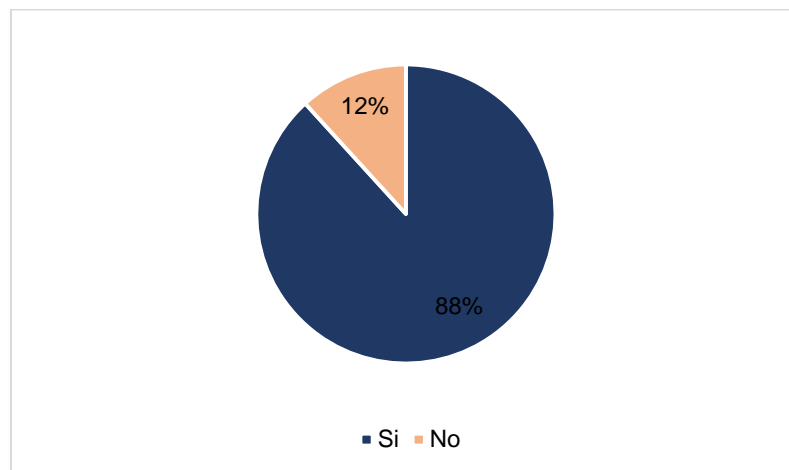
se evidencia que con respecto al índice nacional la población supera este índice con 5 puntos porcentuales (esto debido a que el índice nacional se encuentra en el 25.7%⁵³).

Si se analiza de manera correcta las condiciones de la educación en la población analizada y reconociendo que está por encima de la media nacional, es necesario aclarar que la falta de educación actúa de manera negativa en las condiciones de la población, debido a que fomenta de la desinformación y a la falta de análisis en lo que refiere precisamente a la adquisición de microcrédito.

La educación entonces constituye el medio por excelencia para el mejoramiento personal, familiar y social. Al mismo tiempo, la sociedad confía a la escuela el fortalecimiento de valores éticos y cívicos que garantizan la convivencia armónica.

Condiciones de la Niñez y la Juventud:

Gráfica 26. Asistencia escolar de niños entre los 6 y 16 años

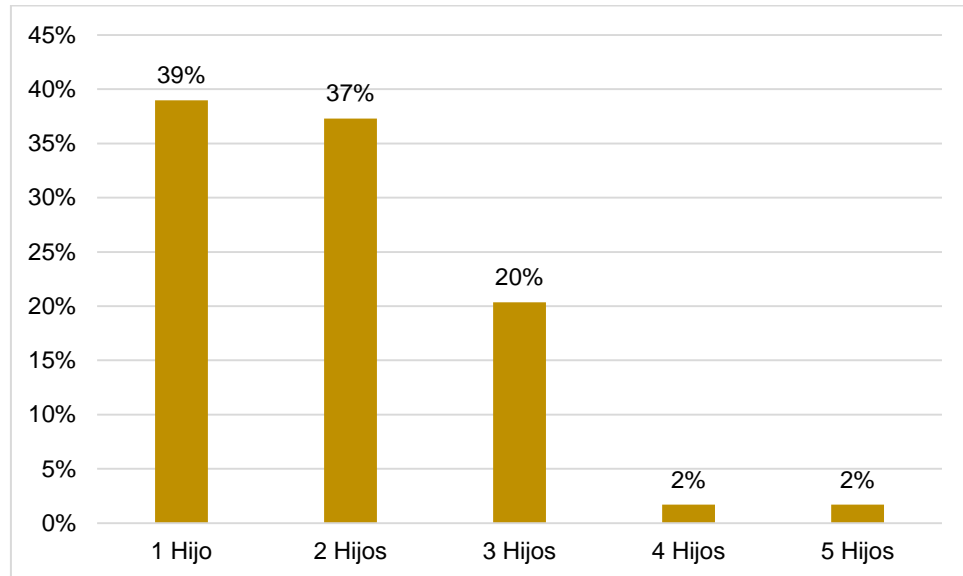


Fuente: Esta investigación.

De la población total que cuenta con familiares que se encuentran en edades entre los 6 y 16 años se evidencia que el 88% de la misma tiene asistencia a una institución educativa principalmente instituciones públicas y que por tanto se fomenta el desarrollo de las nuevas generaciones. Realizando una comparación con la media nacional se evidencia que la población analizada tiene una cantidad mayor de menores a cargo situación que requiere de un mayor esfuerzo si se desea garantizar el bienestar de la población infantil.

⁵³ DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADISTICA. Boletín técnico 2017. [en línea] [citado 2015-10-24] Disponible en internet: www.dane.gov.co

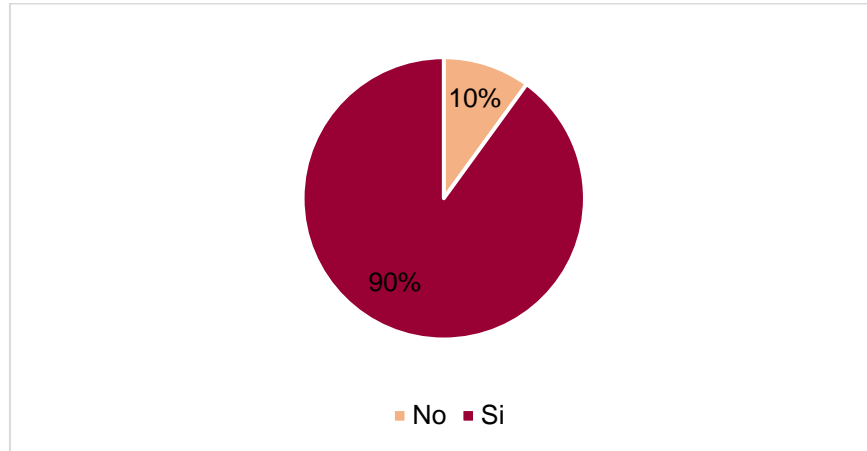
Gráfica 27. Número de hijos de los hogares



Fuente: Esta investigación.

De la población que tiene hijos se encuentra que la mayoría tienen solo un hijo con un 39%, el 37% tienen dos hijos y el 20% llegan a tener tres hijos sin embargo es muy poca la población que tiene 4 y 5 hijos con un porcentaje del 2%. Teniendo en cuenta que de la población encuestada el género que predomina son mujeres solteras y cabeza de familia que tienen entre 2 y 1 hijo a cargo. Así mismo se evidencia que en comparación con la media nacional que presenta el DANE y la población analizada las familias que tienen un menor a cargo en la población, es superior por 25 puntos porcentuales, las familias que cuentan con dos menores cuentan con 12 puntos porcentuales adicionales, ocurre aquí un cambio pues las familias que cuentan con tres hijos están por debajo de la media nacional con 46 puntos porcentuales.

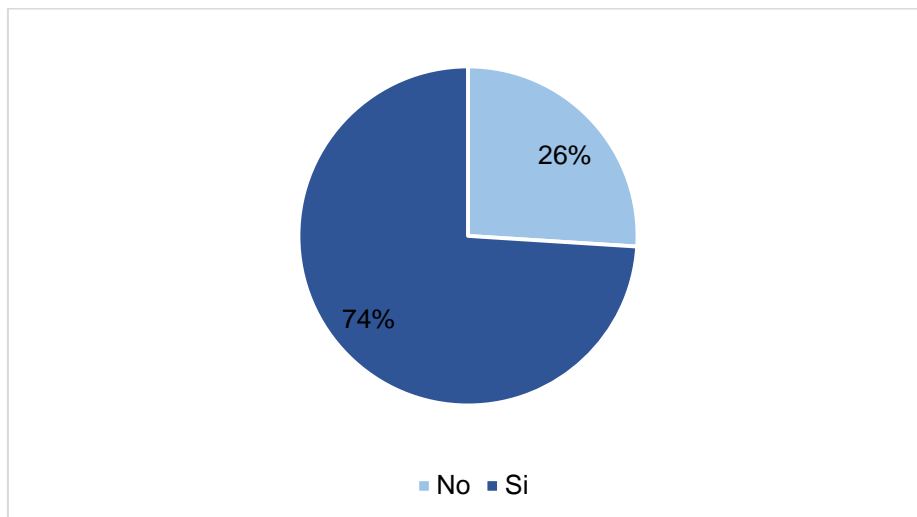
Gráfica 28. Nivel cubrimiento de en salud de los menores de 0 a 5 años



Fuente: Esta investigación.

De la población que tienen menores se evidencia que la mayoría si se encuentran afiliados al sistema de salud principalmente de tipo subsidiado. Por tanto, cuentan con el servicio de salud que se adscribe a las consideraciones nacionales en lo que respecta a la afiliación que existe en el análisis de pobreza multidimensional realizado por el DANE se evidencian buenas consideraciones precisamente porque se encuentra en la presente investigación una mayor afiliación.

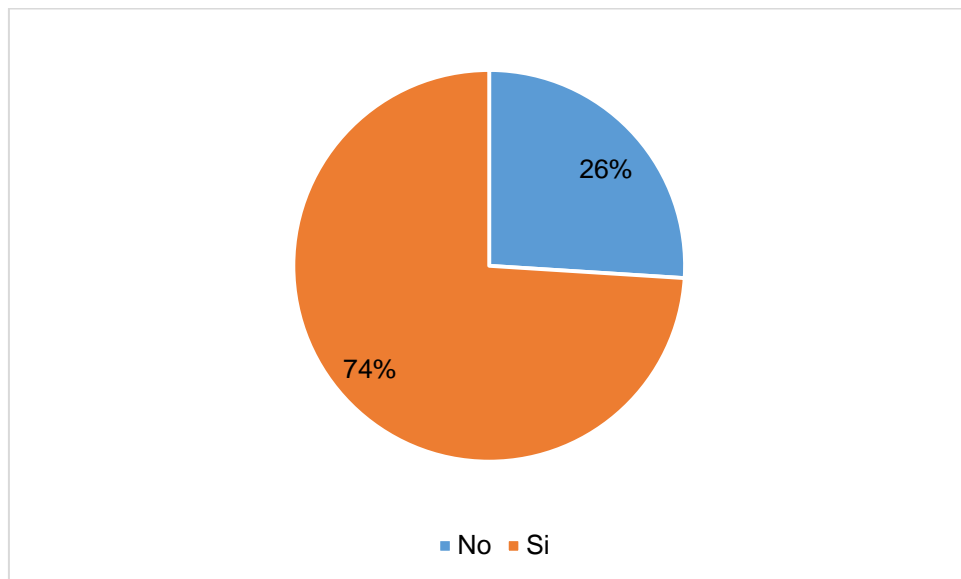
Gráfica 29. Asistencia a una institución educativa de los menores de 0 a 5 años



Fuente: Esta investigación.

De la totalidad de los menores entre 0 y 5 años que son parte de las familias encuestadas se evidencia que la mayoría asisten al colegio o institución principalmente de tipo pública con un porcentaje del 26%, se encuentra que la mayor población infantil que hace parte de las familias que hicieron parte del estudio asisten a instituciones educativas dado a que según Cuabal⁵⁴, la intención de los padres es específicamente que los hijos no trabajen la misma cantidad de tiempo que lo hacen ellos, y se reconoce a la educación como necesidad y herramienta.

Gráfica 30. Refrigerio en la institución educativa en la que asiste

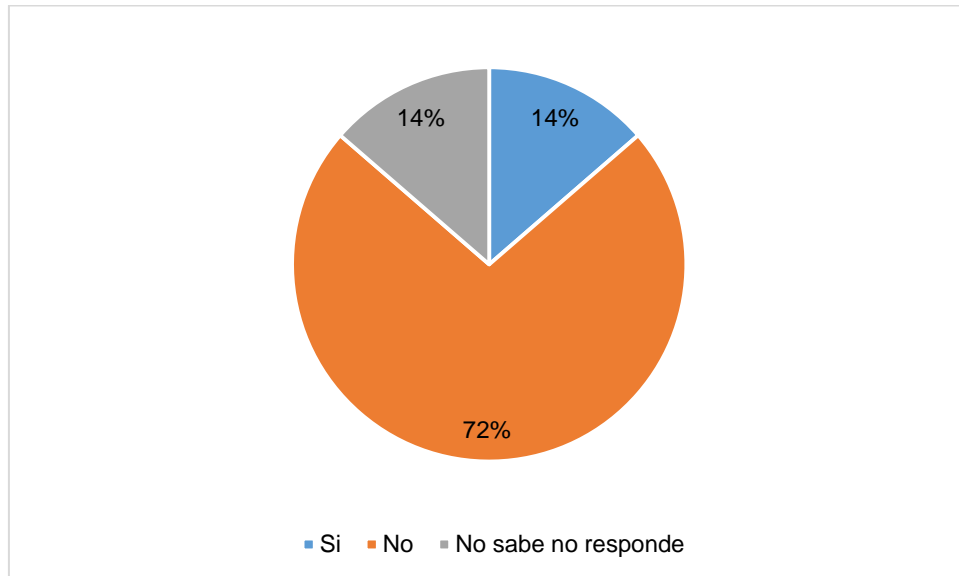


Fuente: Esta investigación.

En lo que refiere a la alimentación se encuentra que la mayoría de los niños si reciben refrigerio con un porcentaje del 74%, supliendo de esta manera las necesidades alimenticias que se presentan en la población infantil teniendo en cuenta que el cuidado y acceso a servicios que se tiene en los primeros años de vida es crucial para el desarrollo humano y opera como factor de progreso y desarrollo.

⁵⁴ CUAYAL, Óp. Cit.

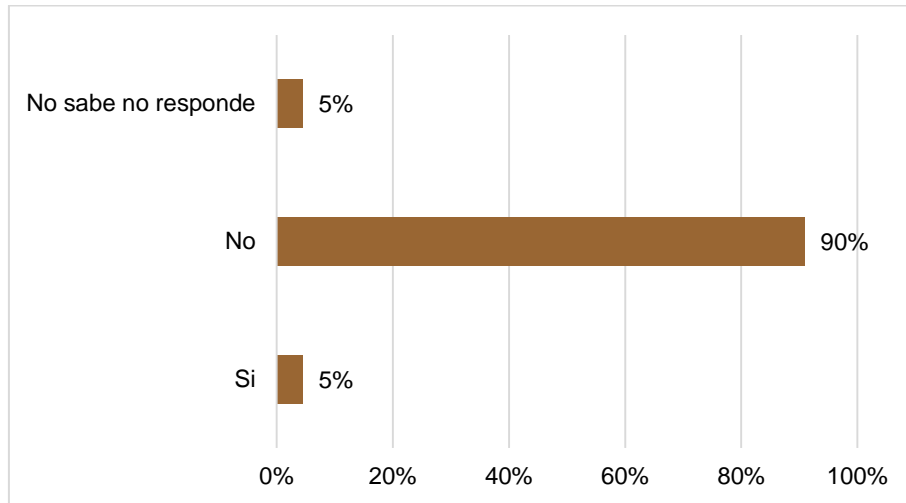
Gráfica 31. Trabajo en niños entre los 6 y 16 años



Fuente: Esta investigación

De la totalidad de la población que tiene entre 6 y 16 años se evidencia que el 14% de la misma si trabaja mientras que el 72% de la población no lo hace, aquí se fundamenta en la misma medida las consideraciones tomadas con anterioridad que hacen referencia precisamente a la intención de los padres de que exista una superación por parte de los menores a su cargo. En comparación con la media nacional que hace alusión al trabajo infantil se puede evidenciar que el sector potrerillo presenta con mucho un índice superior de trabajo infantil, pues la media nacional está en 7,8%, es decir que la población investigada se encuentra con 6 puntos porcentuales por encima de esta, aunque muchos de los encuestados manifestaron que sus hijos menores no trabajan al realizar el trabajo de campo se pudo evidenciar que muchos de ellos si permanecen en la plaza ya que al terminar su jornada escolar acompañan a sus madres en su jornada de trabajo, sin embargo no es tomado como trabajo infantil por parte de los vendedores.

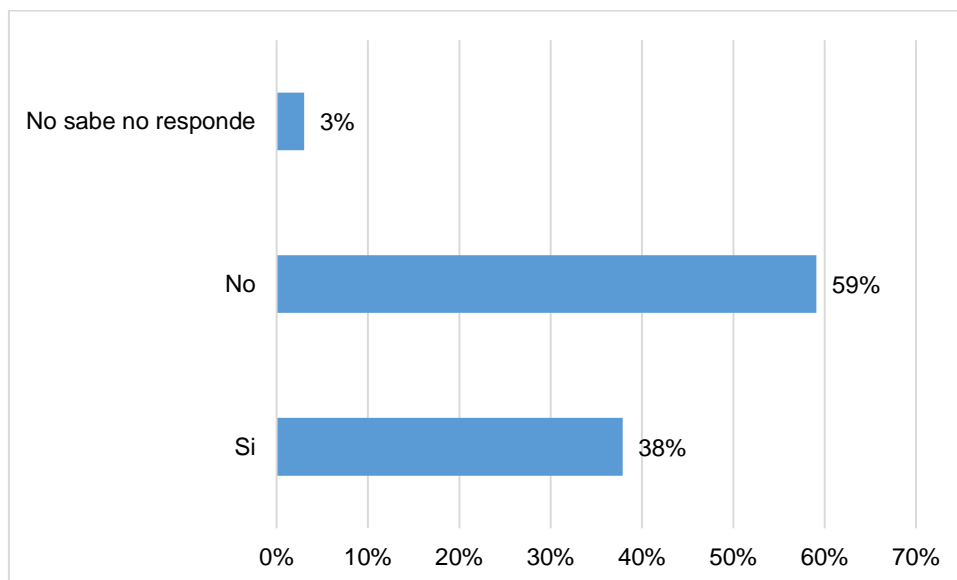
Gráfica 32. Presencia de desnutrición en los hogares



Fuente: Esta investigación.

Como un buen factor se evidencia que la población no ha presentado desnutrición con un 91%. Situación que se considera favorable pues esto demuestra que de manera efectiva el microcrédito ha actuado favorablemente en las condiciones alimentarias de esta población.

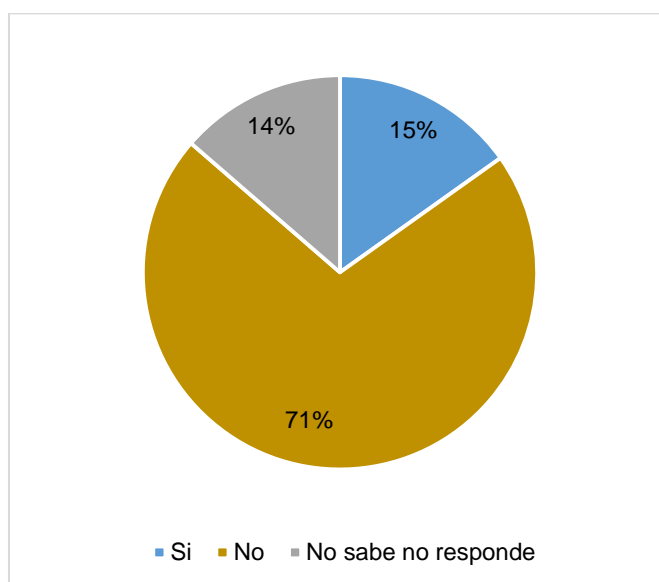
Gráfica 33. Desempleo de larga duración en los hogares



Fuente: Esta investigación.

Del total de la población se puede evidenciar que el 59% manifiesta que los integrantes de su hogar no se encuentran en calidad de desempleado mientras el 38% de la misma si presenta esta situación, cabe resaltar que en los hogares que no presentan desempleo la mayoría de sus integrantes tienen un trabajo informal o se dedican a actividades como independientes por lo regular en la misma plaza de mercado sin acceso a prestaciones sociales. Si se analiza la situación con la media nacional se evidencia que la población analizada se encuentra en condiciones favorables, pues el indicador demuestra estar por encima de la media nacional con un 15% cifra que es bastante considerable.

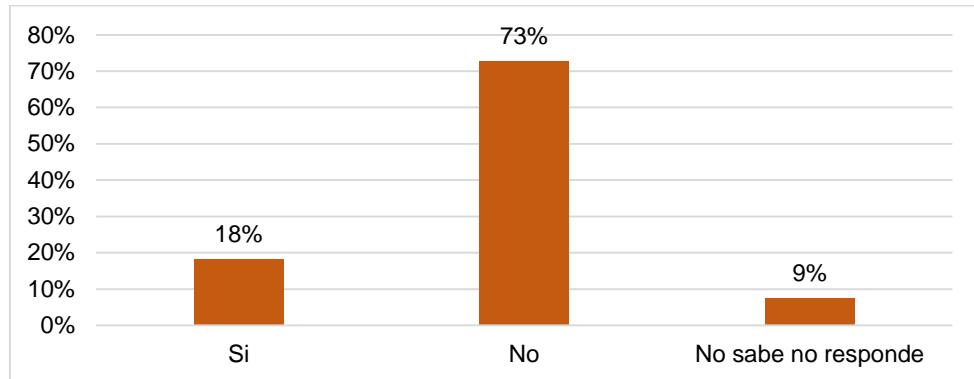
Gráfica 34. Presencia de pensiones



Fuente: Esta investigación.

Como un ítem a analizar en la población analizada se evidencia que la mayoría de la población, el 71% no tiene un ingreso por pensión, solo el 15% lo tiene con lo cual se evidencia que predomina la actividad informal. Con la información anterior es considerable decir que el comerciante y sus familias no cuentan sino con la venta de su fuerza de trabajo y con su actividad comercial para subsanar sus necesidades por tanto es necesaria aquí la intromisión de microcrédito como impulso para los negocios.

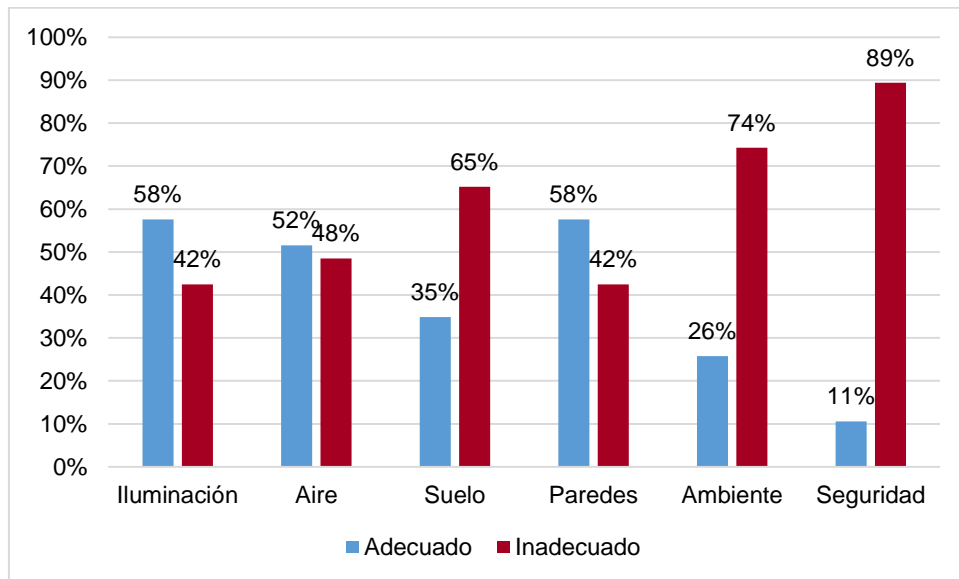
Gráfica 35. Presencia de subsidios



Fuente: Esta investigación.

De la población total se encuentra que el 73% no tiene acceso a subsidios gubernamentales. Esta situación en la misma medida argumenta que precisamente la población pertenece a estratos bajos pues es esta la única capacitada para acceder legalmente a este tipo de iniciativas, sin embargo, no existe presencia de este tipo de ayudas gubernamentales que les permita ayudar a cubrir muchas de sus necesidades.

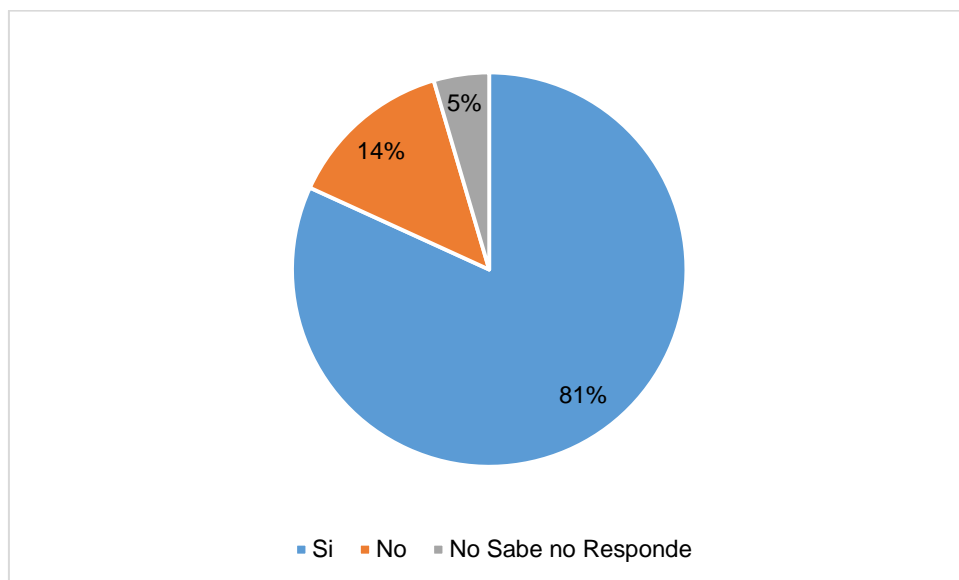
Gráfica 36. Condiciones del lugar de trabajo de los vendedores



Fuente: Esta investigación.

En lo que respecta a las condiciones que se presentan en el lugar de trabajo de la población que se dedica al comercio en el sector potrerrillo, se encuentra que el factor que es más adecuado es la iluminación con el 58% a pesar de que muchos de los encuestados manifestaron que debían cancelar por el servicio de energía en sectores donde no existía una bombilla y así las dificultades que se desencadenan de esta situación como por ejemplo que debían cerrar sus negocios debido a la falta de iluminación y el factor más inadecuado es la seguridad con un 89% debido a la problemática por la presencia de vendedores ambulantes, la poca presencia de policía a pesar de existir un CAI dentro del mismo los comerciantes manifiestan que la cantidad de policías no es suficiente para cubrir el tamaño de la plaza, inseguridad que se convierte en un freno a sus actividades ya que por el temor cierran sus negocios y de otra manera interfiere en que los clientes acudan al mercado por el temor.

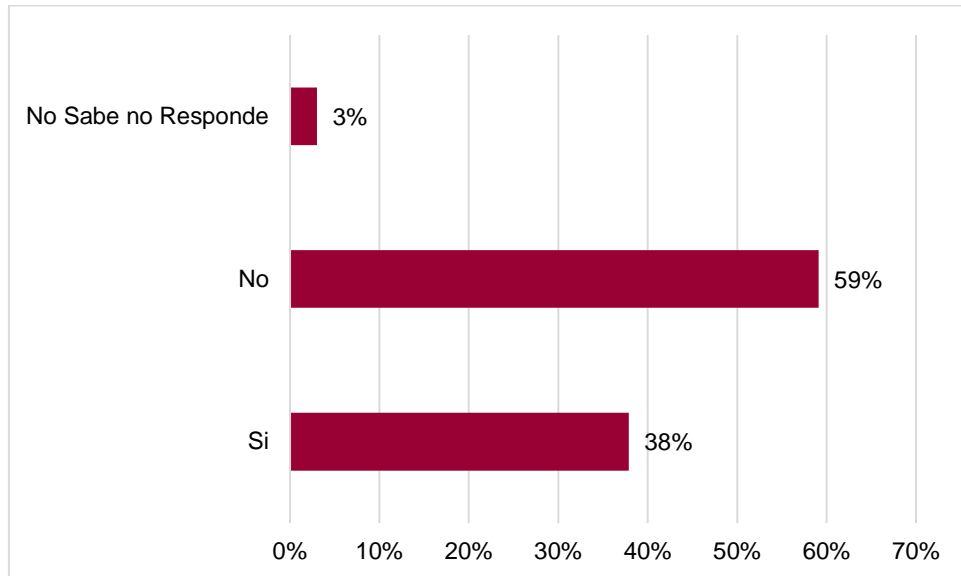
Gráfica 37. Mayores asegurados a salud



Fuente: Esta investigación

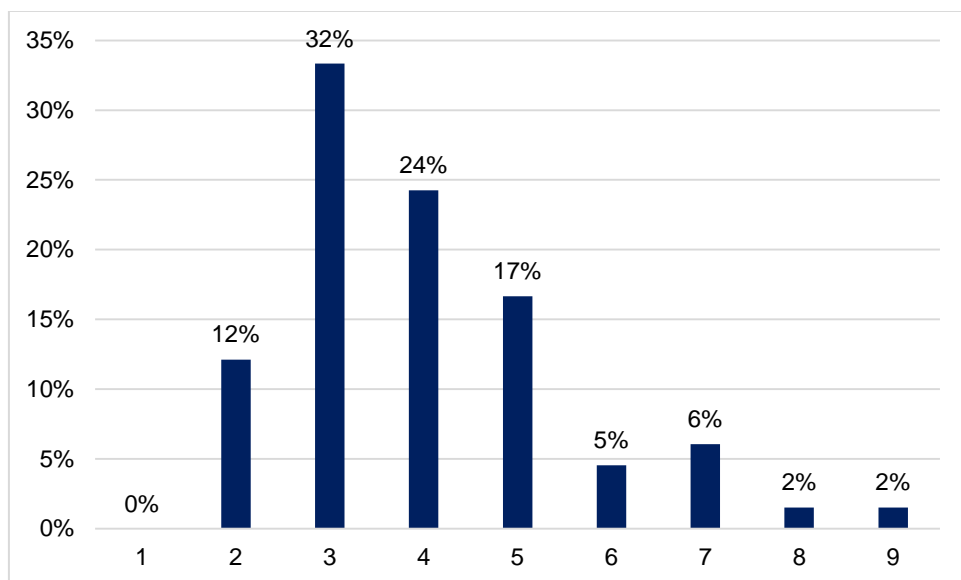
De la totalidad de la población encuestada se encuentra que la mayoría de los hijos entre 6 y 16 años se encuentra asegurado al sistema de salud con el 81%, la mayoría se encuentra asegurado al sistema subsidiado principalmente con estas entidades Emssanar, Medimas y Comfamiliar.

Gráfica 38. Asistencia a centro médico



La población en general con un 59% afirma que no asistió al centro médico, y aquellos que asisten 38% asistieron y fueron atendidos con demoras en la atención, pero si atendidos.

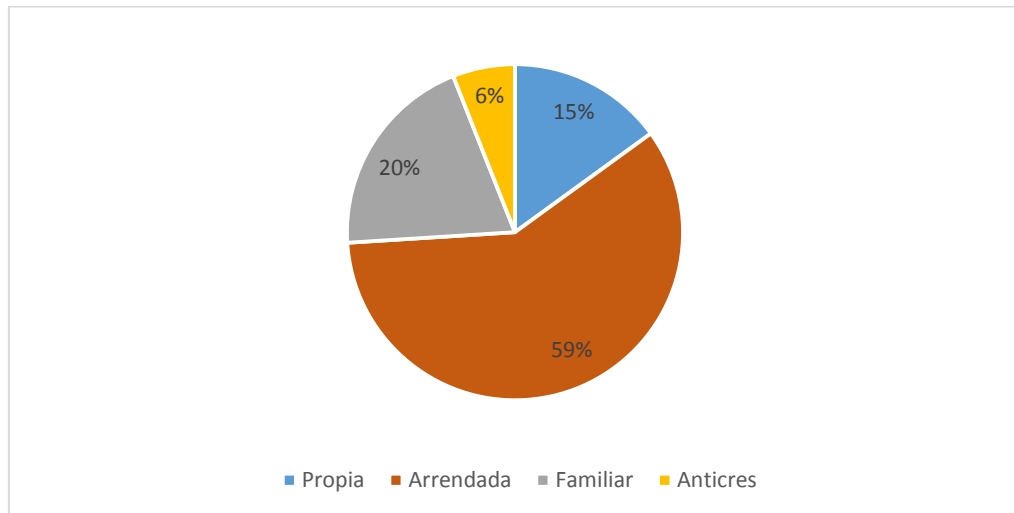
Gráfica 39. Número de personas que conforman el hogar



Fuente: Esta investigación.

Se evidencia que la mayoría de las familias de los encuestados se encuentran conformados por 3 personas con un 32% seguido de 4 personas con 24% y 5 personas con 17%

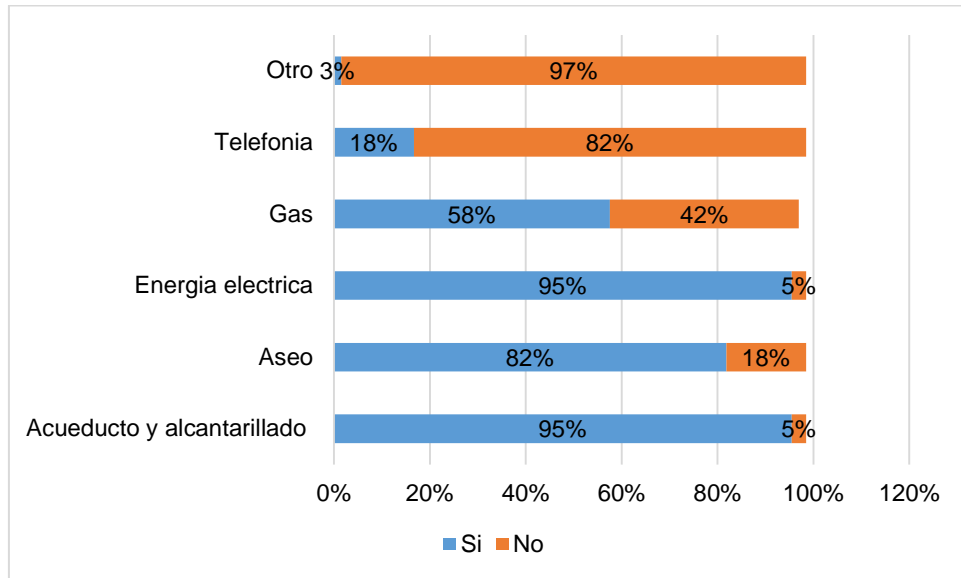
Gráfica 40. Tipo de vivienda



Fuente: Esta investigación.

En lo que se refiere a la tenencia de la vivienda la población en general ocupa una casa que se reconoce como arrendada con un 59%, familiar con un 20% y un 15% propia y en un 6% anticres lo que muestra las carencias en cuanto a una vivienda digna, además que representa un gasto adicional por el cual responder y así se deja de cubrir otro tipo de necesidades para destinar parte de su ingreso para cubrirlo.

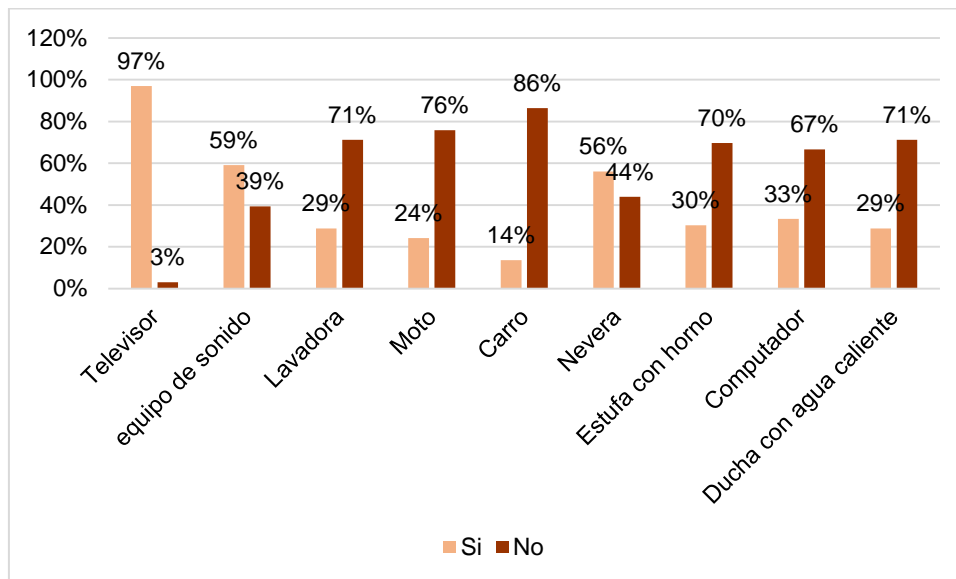
Gráfica 41. Servicios públicos



Fuente: Esta investigación.

El servicio con el que cuenta la gran mayoría de la población 95% de ellas es el acueducto y alcantarillado y energía eléctrica, mientras que la mayoría de la población 82% tampoco cuenta con telefonía, mientras que aquellos que no cuentan con acceso al servicio de aseo son aquellos que viven en corregimientos como Gualmatan donde deben realizar el manejo de residuos. A escala general los servicios públicos que reciben las familias de los vendedores de la plaza de mercado se podrían considerar aceptables no obstante la cobertura en aseo se hace deficiente en algunos sectores de la ciudad.

Gráfica 42. Electrodomésticos con los que cuenta el hogar



Fuente: Esta investigación.

La población en general cuenta con televisor, el 97%, pero no cuenta con el resto de electrodomésticos en donde se incluyen con lavadora, carro, nevera, computar, y ducha con agua caliente.

4.3 ANÁLISIS DE LOS BENEFICIOS QUE OTORGA EL MICROCRÉDITO

A continuación, se detallan claramente las consideraciones dadas por la población encuestada con respecto a las condiciones que se han mejorado a partir del micro crédito, para iniciar con estas consideraciones se hace necesario tener en cuenta inicialmente que se ocupa una escala de Likert en la que el encuestado tiene la posibilidad de contestar a la pregunta en una escala de uno a cinco, siendo cinco la calificación más alta que se puede presentar. Teniendo en cuenta lo anterior y considerando que el puntaje más alto que puede tener la actividad que más se ha beneficiado al comerciante puede tener un puntaje de 330 se encuentra que el beneficio a los negocios tiene un ponderado de 121, lo que significa que efectivamente ha existido un beneficio que se reconoce por parte de la población con respecto a las condiciones de su negocio, reconociendo aquí que existe un cumplimiento a los objetivos que se propone el micro crédito pues una de estas es efectivamente propender procesos que mejoren la capacidad empresarial de los pequeños productores y comerciantes, así pues siguiendo la teoría detallada por Sen⁵⁵, se reconoce que el microcrédito brinda las libertades necesarias para el

⁵⁵ SEN, Óp. Cit., p. 128.

desarrollo del ser humano, y esta es entonces una manera de disminuir la pobreza, específicamente en lo que refiere al empleo y las condiciones en las que se encuentra el espacio laboral, si se contrasta estas consideraciones con las preguntas realizadas con antelación se puede evidenciar que el microcrédito le permite permanecer en el mercado y hacer parte de los oferentes, y por esta misma razón es que se presenta la existencia de negocios que llevan una gran cantidad de tiempo en el mercado, como se presenta en la Ilustración 5 los periodos de tiempo de subsistencia del negocio alcanzan a ser de 30 años.

En lo que respecta específicamente a las condiciones del lugar de trabajo se puede identificar que el índice ponderado que le dan los encuestados es de 86, realizando un contraste con las mejoras en el negocio como tal en donde se incluye así mismo la inversión y la compra de materias primas, y las consideraciones de mejora del lugar de trabajo que representa con las consideraciones físicas como tal se evidencia que el ponderado no es tan alto y que por tanto en este sentido el microcrédito no está cumpliendo sus objetivos cabalmente, este se considera un factor que debe fomentar entonces el gobierno a través de planes de desarrollo en donde se vele por las condiciones de la población comerciante de este sector, que dadas sus condiciones de salubridad y la consideración de los estratos socioeconómicos que pertenecen (1 y 2 en su gran mayoría) se puede considerar como vulnerable. Se puede respaldar esta afirmación a partir de la identificación de las condiciones que se presentan en el lugar de trabajo detalladas en la gráfica número 39 en donde se define que en general las condiciones laborales son negativas en lo que respecta a la seguridad, al ambiente en el que se desarrolla la labor, y al suelo como tal. A través de la identificación que se hace con la observación directa se puede afirmar que las condiciones detalladas son certeras, existen malos olores, condiciones deplorables en algunas ocasiones los alimentos son consumidos en el piso del lugar de trabajo y no existen en ninguno de los casos elementos de protección personal. Además de que las condiciones que se consideran positivas como es la iluminación precisamente se presenta bajo condiciones naturales, sin que exista un tipo de inversión en la zona o alguna intervención gubernamental.

Las condiciones descritas anteriormente que hacen alusión a las mejoras que brinda el microcrédito en las condiciones del lugar de trabajo se puede evidenciar que dado a esto se puede incrementar el índice de la pobreza multidimensional en el factor que indaga precisamente por las condiciones del lugar en donde la población permanece.

La educación hace parte fundamental del desarrollo de una persona como tal en ese sentido el ponderado propuesto por la población en general se reconoce como positivo y llega a ser de 94, en ese sentido en este caso precisamente el microcrédito si está actuando a favor de la población y en detrimento de la pobreza multidimensional, así pues a partir de la gráfica 28 se puede definir que en su gran mayoría las personas que se reconocen como comerciantes no tienen

una educación completa y suficiente que le permita desarrollar actividades administrativas con un sustento teórico concreto, sin embargo si cuentan con una cantidad de experticia que les ha permitido permanecer en el mercado a pesar de que no se encuentra un desarrollo complejo de la persona como tal. No obstante si bien esta condición se denomina como poco favorable, se evidencia a partir de las consideraciones encontradas en las condiciones educativas de las nuevas generaciones se ha demostrado el avance de la población; en la gráfica 29 se evidencia que existe una cantidad mínima de la población infantil que no asiste a la institución educativa, así pues si los comerciantes refieren que el microcrédito ha apoyado los procesos educativos, estos se ven reflejados entonces en la población infantil y de manera precisa se encuentra una disminución de la pobreza multidimensional.

La generación de mejoras en el negocio que se representan en la mejora de los beneficios y en las mejoras de la familia como tal se puede evidenciar en los mejores estándares de educación.

Otra de las consideraciones que se deben tener en el análisis de la pobreza multidimensional y las condiciones de la pobreza multidimensional, se debe hacer análisis de la nutrición, este se considera por encima de muchos factores de vital importancia debido a que garantiza no solo un bienestar completo sino también la supervivencia de la raza como tal, bajo las consideraciones propuestas en el presente estudio se encuentra que no existe un índice de desnutrición presente en la población con un 90% (gráfica 35) y por tanto efectivamente el microcrédito ha tenido un impacto realmente positivo. Cabe hacer la aclaración que los comerciantes por el trabajo que tienen en la plaza de mercado están en un constante trance de productos de la canasta familiar, así pues, este es un factor externo que coadyuva a la disminución de la pobreza multidimensional.

En lo que respecta a las condiciones de trabajo como tal y como parte fundamental del desarrollo de la vida de una persona, se evidencia que existe según las personas encuestadas una mejora de las condiciones de trabajo, pero el ponderado no es realmente alto con un 86, si bien los negocios se consideran en su mayoría propios, según lo detalla la gráfica 6, no se realizan modificaciones dado el tamaño del mismo que se logró constatar es bastante pequeño y por qué en parte se realiza la comercialización de frutas verduras y hortalizas en la parte exterior al mercado y con carretas o puestos informales, fomentando de esta manera las condiciones físicas que se tienen en cuenta en la pobreza multidimensional.

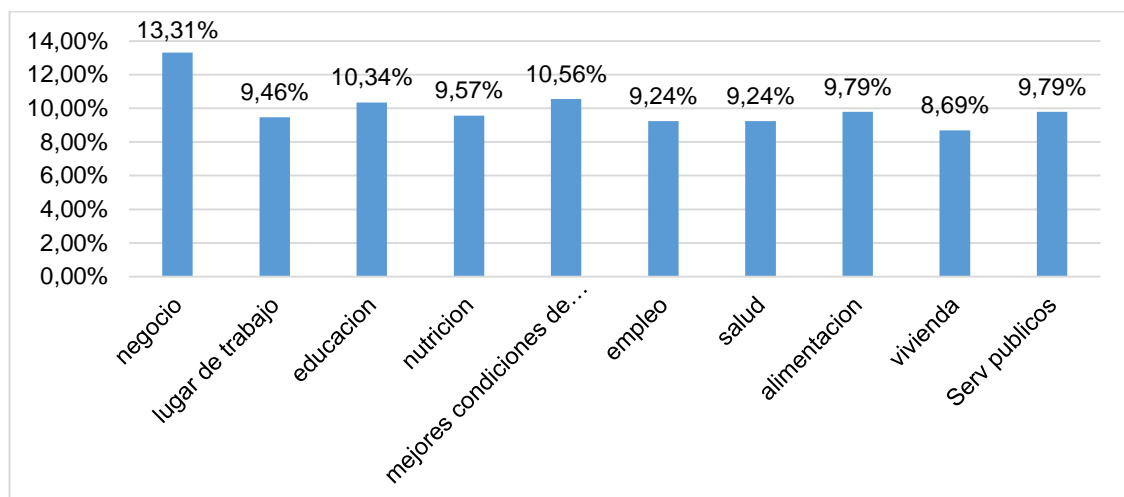
En lo que refiere al empleo como tal se encuentran consideraciones similares a las de la salud, pues ambos ítems tienen un ponderado de 84 que se considera bajo, cabe aclarar que en este sentido las personas asumen el microcrédito como una forma de impulso de negocio y el gasto que se genera para suplir necesidades que en algunas ocasiones son garantizadas por el estado como es el caso de la

salud, significa un malgaste de los recursos que además tienen un costo por la utilización, siendo este el interés, se evidencia que la mayoría de las personas según la gráfica 5 se considera independiente por tanto consideran que el microcrédito ayuda en mayor medida al negocio como tal que a la búsqueda de un trabajo formal. En lo que respecta a la salud específicamente se encuentra que no existe un incremento eficiente de las condiciones de esta dado el microcrédito y por tanto en este caso este no ayuda a disminuir la pobreza multidimensional.

Según el índice de pobreza multidimensional las condiciones en las que vive una persona son un factor realmente relevante, no obstante en el análisis de las respuestas propuestas por los sujetos de investigación se evidencia que el microcrédito no coadyuva realmente a mejorar estas condiciones pues se encuentra un indicador en el puntaje obtenido por este ítem, así pues al igual que en los factores analizados con anterioridad se logra comprender que este es un gasto que no se presenta como inversión y que por tanto no puede tomarse en cuenta por los comerciantes como destino del microcrédito.

En general haciendo alusión a las consideraciones totales de la población se encuentra la siguiente información

Gráfico 43. Microcrédito vs pobreza multidimensional



Fuente: Esta investigación.

De lo cual se puede afirmar que el microcrédito ayuda en mayor medida a la formación del negocio como tal, así como a las mejores condiciones del hogar y a la educación, siendo estos factores claves para la disminución de la pobreza multidimensional

4.4 ESTRATEGIAS PARA MEJORAR LAS CONDICIONES DE VIDA A TRAVÉS DEL MICROCRÉDITO

Estrategia: Incrementar la educación financiera y personal en la población comerciante del sector potrerillo.

Para lograr llevar a cabo la presente estrategia se deben realizar las siguientes acciones

- Aplicar planes educativos en la población para mejorar la educación financiera

Para aplicar esta actividad es necesario contar con el apoyo gubernamental y de las entidades de microcrédito, que además cuentan con este tipo de programas, para promover capacitaciones al momento que sea solicitado un crédito, se reconoce que educar sobre el gasto, el consumo y el ahorro es una de las mejores formas de motivar la buena administración del dinero, se hace necesario aplicar planes de educación financiera de tal forma que las personas tengan el conocimiento necesario a la hora de tomar un crédito teniendo en cuenta tasas de interés, plazos y garantías. Se entiende que la población necesita de la aplicabilidad de este tipo de acciones precisamente porque no cuenta con un nivel adecuado de educación, y por tanto tampoco lo presenta en la educación financiera, necesaria para aplicar correctamente a la banca formal y verse beneficiado de créditos que contengan un bajo costo.

- Gestionar natillas y comunidades de ahorro

Aprovechando que existe la intención de ahorro en la población una vez se haya fomentado de manera correcta la educación financiera es necesario gestionar los planes de ahorro que pueden servir de sustento a los demás, en la misma medida se reconoce que para esto debe inicialmente fomentarse al interior de la población del sector potrerillo las condiciones de confianza y solidaridad, se trata de la importancia de crear una base para que los usuarios internos que laboran en las plazas de mercado trabajen unidos por un beneficio común logrando así mayor éxito en sus trabajos y labores diarias. Reconociendo la imposibilidad latente que existe en la población comerciante del potrerillo de adentrarse en los préstamos que se realizan de manera legal y a bajo costo, un impulso a la confianza de sus vecinos y colegas fomentara entonces redes solidarias que incrementan la posibilidad de adquisición de crédito.

- Generar capacitaciones sobre la adquisición de crédito

Dada la burocracia que se presenta en las entidades financieras, y con la intención de quitar la totalidad de préstamos informales en el mercado se hace necesario identificar los factores claves que debe tener en cuenta la población para la

adquisición de crédito. Esta actividad tiene como diferencia clave que la prestación de este tipo de capacitaciones debe realizarse de manera gubernamental, a través del trabajo de campo se identifica que no existe un compromiso gubernamental con la población, y que esta es una forma de acercamiento y de definición de necesidades

- Fomentar la educación y superación personal

Se reconoce que una de las dificultades más profundas que existe en la población es el nivel educativo que tiene la población por tanto se hace necesario fomentar la formación, ya sea en un nivel técnico o tecnológico que les permita formular planes de desarrollo personales, esto puede ser incentivado en mayor medida a partir de planes de estudio brindado por institutos gratuitos como el SENA.

5. CONCLUSIONES

A partir de la información recolectada se evidencia que la mayoría de la población cuenta con una cantidad de dinero suficiente para su subsistencia personal y para la superación de las condiciones que se presentan en la pobreza multidimensional, mejorando significativamente la educación en las generaciones venideras, cabe reconocer que haciendo contraste con la aplicación del microcrédito, este ha sido tomado como el apalancamiento necesaria para que esta situación se presente de la mejor manera.

La niñez y la juventud en la población comerciante del potrerrillo si bien no es parte intrínseca de la población encuestada, basándose en el análisis que generaliza el DANE, se evidencia en malas condiciones específicamente por que debe optar por el trabajo infantil como forma de subsistencia, se hace la aclaración en esta parte precisamente porque para la población comerciante el trabajo en las plazas significa un legado de la actividad comercial, y si bien este no es un pensamiento generalizado, se considera como buena la situación en donde un menor logre subsanar sus necesidades de manera individual.

La razón principal por la cual las personas deben estar dispuestas a incrementar los préstamos que se consideran informales es precisamente porque el sistema formal de créditos no les brinda las posibilidades de acceso que necesitan, situación que dificulta su desarrollo a partir de un precio del dinero, o interés económico, dada esta imposibilidad y con la intención de superarse o con la necesidad de subsanar los problemas económicos que tienen la única opción que encuentran es acercarse a los créditos determinados como “gota a gota”.

Los intereses que la población comerciante paga ante entidades no formales son demasiado costosos y por tanto dificultan la puesta en marcha correcta de los proyectos de inversión pues los beneficios son entregados a las personas encargadas de estas actividades.

No existe un cooperativismo y una solidaridad al interior de la población que ayude de manera correcta a la consecución de los objetivos de la población comerciante que se basan en el desarrollo y bienestar conjunto, por tanto, existe la imposibilidad latente de superar las barreras que se incluyen al interior de la pobreza multidimensional.

Las condiciones de la población si bien pueden considerarse medianamente buenas, se reconocen como insuficientes para llevar una vida de bienestar, así mismo los electrodomésticos y servicios públicos con los que cuentan no son suficientes o no se reconocen de esta manera para la consecución de una vida completa, esto se reconoce como parte inherente del desarrollo de la vida de una persona que hace parte de los estratos socioeconómicos más bajos.

En general se reconoce que el sistema financiero apoya a la población emprendedora del sector, que está compuesta en su mayoría por mujeres, reconociendo en estas un espíritu emprendedor, que ha sido apoyada por fundaciones de microcrédito como Fundación de la Mujer, y por el Banco agrario, específicamente por tener bajos intereses y facilidades de crédito. Cabe reconocer que, aunque se trata de instituciones que se consideran formales las condición de ignorancia financiera que marca la población, coadyuva a una desinformación generalizada.

La población en general considera que los recursos que ha solicitado a las entidades financieras o bancarias han servido sobre manera para la consecución de sus objetivos, y que han apoyado precisamente las iniciativas comerciales que se llevan a cabo dentro del sector, sin que esto simbolice que no se han mejorado las condiciones de vivienda, salud y educación, disminuyendo de esta manera el índice de pobreza multidimensional.

6. RECOMENDACIONES

En lo que respecta a la población en general se recomienda optar por incremento de información financiera al momento de adquirir un servicio crediticio, esto con la intención de otorgar capacidad de negociación y evidenciar las mejores modalidades de crédito que logren impactar positivamente sus finanzas y las condiciones de bienestar de la familia.

A la población se le recomienda hacer proyecciones sobre los proyectos de inversión, para evitar gastar el dinero infructuosamente, esto se puede mejorar a partir de la intromisión gubernamental.

Se recomienda incrementar la vigilancia estatal en lo referente inicialmente a la cultura financiera que existe en las poblaciones que labora en los mercados regionales, y en segunda instancia en los procesos informales de crédito que se llevan al interior de los mismos, debido a que estas dos situaciones están en detrimento de las condiciones favorables de la población.

Se recomienda enfocado desde las instituciones educativas aplicar planes educativos que incluyan las poblaciones vulnerables como esta, para fomentar el desarrollo de habilidades financieras.

7. ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

7.1 RECURSOS

Para la realización del presente proyecto de investigación se necesitan recursos de diferentes tipos, como por ejemplo recursos bibliográficos brindados principalmente por el internet, y bibliotecas, también recursos de tipo humano teniendo en cuenta la concepción que se necesita de los mismos, y también recursos temporales

7.2 PRESUPUESTO

Tabla 1. Presupuesto

DETALLE	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Fotocopias	150	\$50	\$4.500
Transporte	20	\$1.500	\$30.000
Materiales	2	\$20.000	\$ 40.000
SUBTOTAL			\$74.500

Fuente: Esta investigación.

7.3 CRONOGRAMA

Tabla 2. Cronograma

ACTIVIDADES	2017				
	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Construcción y Aprobación de la propuesta.					
Realización de encuesta					
Construcción de marco referencial					
Avance de resultados					
Socialización de avance					

Fuente: Esta investigación.

BIBLIOGRAFÍA

ALKIRE, Sabina y FOSTER, James. Understandings and misunderstandings of multidimensional poverty measurement. Oxford: University of Oxford, 2011.

ASOCAJAS. Confamiliar Nariño le apuesta al microcrédito. Pasto: s.n., 2013.

ASSELIN, Louis-Marie. Analysis of multidimensional poverty. Theory and case studies. USA: Economic studies in inequality, social exclusion and well-being, 2008.

ATENCIA, Álvaro y UMAÑA, Hugo. Crisis de las cooperativas con actividad financiera 1998 – 1999. Bogotá: Superintendencia Bancaria de Colombia. S.f.

BOLIVAR, A. Microcrédito: opción para el microempresario nariñense. Pasto: s.n., 2015.

BOLTVINIK, Julio. Métodos de medición de la pobreza. Conceptos y tipología. Buenos Aires: Revista Latinoamericana de Política Social, 1999.

CALDERON Maricruz. Microcréditos y pobreza: de un sueño al nobel de la paz. Bogotá: s n., 2008.

CALDERON, Maricruz Lacalle. Microcréditos y pobreza: de un sueño al nobel de la paz. Bogotá: s.n., 2008. p.56.

COLOMBIA. Banco de la Republica. Reporte de la situación actual del microcrédito en Colombia. Bogotá: s.n., 2017.

ECU RED. Banco comercial. Bogotá: s.n., 2017.

EL DINERO. 2015. La Informalidad en Colombia recupera fuerzas. Bogotá D.C: El Dinero, 2015.

FORERO, D. El impacto de las micro finanzas en una sociedad colombiana sin oportunidades. Bogotá: s.n., 2014.

FUENTES, Enrique., et al. Libro blanco del microcrédito. Bogotá: s.n., 1998.

GARAVITO G, Daniel. Microcréditos: evolución y situación actual del sistema de micro finanzas en Colombia. Bogotá D.C: Pontificia Universidad Javeriana, 2016. Pp. 61-63.

LA CALLE, Maricruz. Glosario básico sobre micro finanzas. Bogotá: s.n., 2010.

LARRAÑAGA, Osvaldo. La medición de la pobreza en dimensiones distintas al ingreso. Bogotá: Serie Estudios estadísticos y prospectivos CEPAL, 2007.

MARTIN, Xavier. ¿Qué son los grupos de ahorro?. Bogotá: s.n., 2014.

MONTGOMERY, Felicia. ¿pueden los microcréditos solucionar la pobreza mundial?. Bogotá: s.n., 2017.

NAGORE, Leandro. ¿Pueden los microcréditos solucionar la pobreza mundial? Bangladesh: s.n., 2007.

PINAR, Raquel. Microcréditos, pobreza y género. México: s.n., 2012.

PNUD. Progreso multidimensional: bienestar más allá del ingreso. Bogotá D.C: s.n., 2016.

ROSARIO, M. D. El microcrédito. una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia. Bogotá: s.n., 2010.

SEN, Amartya. Desarrollo y libertad. Bogotá: s.n., 2000.

NETGRAFIA

ARTURO G, Carlos. Crece polémica en torno a cambios en la tasa de usura, Periódico El Tiempo [en línea] consultado: 17/08/2017 Disponible en internet: <http://www.eltiempo.com/economia/sectores/polemica-por-cambios-en-la-tasa-de-usura-119410>

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES. Programa Plaza de Mercado El Potrerillo: inclusión financiera y social. [en Línea] consultado: 25/08/2017 Disponible en internet: <http://bancadelasoportunidades.gov.co/es/programas/programa-plaza-de-mercado-el-potreriillo-inclusion-financiera-y-social>

BANCO DE LA ESPERANZA. Historia. [en línea] [citado 2015-10-24] Disponible en internet: <http://www.fondoesperanza.cl/historia/>

CUAYAL D, Cristian. Inseguridad, inequidad y falta de seguridad social en el mercado el Potrerillo y barrios circundantes. En: Revista doble vía. [en línea] [citado 2017-10-24] Disponible en internet: <https://sites.google.com/site/dobleviareportajes/inseguridad-inequidad-y-falta-de-seguridad-social-en-el-mercado-el-poteriillo-y-barrios-circundantes>

DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADISTICA. Boletín técnico 2017. [en línea] [citado 2015-10-24] Disponible en internet: www.dane.gov.co

HSBNOTICIAS. Plaza de El Potrerillo en Pasto cambiara de cara, 2016 [en Línea] consultado: 26/08/2017 Disponible en internet: <http://hsbnoticias.com/noticias/local/plaza-de-el-potreriillo-en-pasto-cambiara-de-cara-226254>

PERIODICO EL DIARIO DEL SUR. El potrerillo, en la mira de las autoridades de Pasto. [en Línea] consultado: 25/08/2017 Disponible en internet: <http://diariodelsur.com.co/noticias/nacional/el-potreriillo-en-la-mira-de-las-autoridades-de-pasto-121740>

PERIODICO EL DIARIO DEL SUR. El potrerillo, en la mora de las autoridades de Pasto. [en línea] [citado 2017-10-24] Disponible en internet: <http://diariodelsur.com.co/noticias/nacional/el-potreriillo-en-la-mira-de-las-autoridades-de-pasto-121740>

ANEXOS

ANEXO A. FORMATO DE ENCUESTA

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
DEPARTAMENTO DE ECONOMÍA
PROGRAMA DE ECONOMIA**

“ANÁLISIS DE LA RELACIÓN DEL MICROCRÉDITO Y LA POBREZA MULTIDIMENSIONAL PARA LOS VENDEDORES DE LA PLAZA EL POTRERILLO DE PASTO PARA EL PERIODO 2016-2017”

OBJETIVO: Analizar la relación del microcrédito y la pobreza multidimensional para el sector Potrerillo en la ciudad de San Juan de Pasto 2016-2017

NOTA: la información recolectada por esta encuesta es exclusiva y hace parte de la investigación, se tendrá en cuenta la confidencialidad de los datos.

EDAD:	GÉNERO:		M		OCUPACIÓN:	ESTRATO:	ESTADO CIVIL:
	F						

SECCIÓN 1 MICROCRÉDITO

1. ¿Antigüedad de su actividad productiva? _____ años

2. ¿Qué tipo de actividad desarrolla? (Marque con una X)

ACTIVIDAD	Producción		Comercio		Servicios	
------------------	------------	--	----------	--	-----------	--

3. ¿Describa _____ la _____ actividad _____ que _____ desarrolla?

4. ¿El local en el cual tiene su negocio es?

Propio _____ Arrendado _____ Otro _____ ¿Cuál?

5. ¿Conoce usted el nivel de ventas, gastos y utilidad mensual de su negocio?

Ventas		Gastos		Utilidad	
--------	--	--------	--	----------	--

6. ¿Debido a su actividad productiva ha financiado alguna actividad bajo la modalidad de microcrédito?

Sí _____ No _____

7. ¿Cuál es la razón por la cual no ha financiado con microcrédito?

_____ No lo necesita

_____ Fue negado

8. ¿Si no se lo han concedido cuales han sido las principales razones?

CONCEPTO	SI	NO
Alto nivel de endeudamiento		
No tiene propiedades que respalden su crédito		
No tiene personas (codeudor) que respalde su crédito		
Presenta algún reporte en data crédito		
Otra ¿cuál?		

9. La cantidad de dinero que pide usualmente es:

MONTO	MENSUAL	TRIMESTRAL	SEMESTRAL	ANUAL
Entre \$200.000 y \$500.000				
Entre \$500.000 - \$1'000.000				
Entre \$1'000.000 y \$3'000.000				
Entre \$3'000.000 y \$5'000.000				
Entre \$5'000.000 y \$10'000.000				
Más de \$10'000.00				

10. ¿Cuánto paga mensualmente?

Cuota \$ _____ Tasa de interés _____ % Plazo _____

11. ¿Este tipo de préstamos que adquiere lo hace directamente con?

Entidad financiera _____ Persona particular _____

12. ¿Tiene crédito informal?

Sí _____ No _____ ¿Por qué? _____

Monto \$ _____ Tasa de interés _____ %

Cuota \$ _____ Periodicidad _____

11. ¿Tiene recursos otorgados por natillas cadenas?

Sí _____

No _____

Otra _____

¿Cuál? _____

12. ¿Considera que la adquisición del microcrédito resuelve específicamente las necesidades que se presentan a diario en su negocio y hogar?

Sí _____ No _____

13. ¿Hace cuantos años utiliza créditos? _____ años

14. Con cuál de las siguientes entidades tiene o tubo un microcrédito marque con una X (puede marcar más de una opción)

• Fundación de la mujer

• Banco mundo mujer

• Banca mía

• Contactar

• Créditos y finanzas

• Bancompartir

• Banco Agrario

• Banco W

• Otra ¿Cuál? _____

15. ¿Porque razón escogió esta entidad?

____ Bajas tasas de interés

____ Por facilidad de acceso y aprobación de crédito

____ Flexibilidad en los pagos

____ Plazos

____ Confianza en el prestamista

Otra ¿Cuál? _____

16. ¿Considera que la adquisición del microcrédito ha mejorado su calidad de vida?

Sí _____ No _____ ¿Porque? _____

17. ¿Con que fin utiliza este tipo de recursos?

CONCEPTO	X	CONCEPTO	X
Negocio		Vivienda	
Compra de Materia prima		Pago de obligaciones	
Educación		Pago de Arrendamiento	
Salud		¿Otro cuál?	

18. RIESGO MORAL: ¿Considera que usted destina de forma adecuada los préstamos otorgados?

Sí_____ No_____

18. ¿Si no, en que desvía esos recursos?

CONCEPTO	SI	NO	CONCEPTO	SI	NO
Vivienda			Diversión		
Salud			Pago de obligaciones		
Educación			¿Otro cuál?		

SECCION 2. Pobreza Multidimensional

2.1 Condiciones Educativas del hogar

19. ¿Cuántos años de escolaridad terminados tiene? Clasificación de educación según el DANE

NIVEL EDUCATIVO		NIVEL EDUCATIVO	
Ninguno		Media Completa	
Primaria incompleta		Técnico	
Primaria Completa		Tecnólogo	
Secundaria incompleta		Universidad incompleta	
Secundara completa		Pregrado	
Media incompleta		Posgrado	

2.2 Condiciones de la niñez y la juventud

20. ¿Todos los niños de su hogar entre 6 y 16 años asisten al colegio?

Sí___ No_____

21. ¿Cuantos años de escolaridad tienen los niños en su hogar?

N. DE HIJOS	EDAD	NIVEL EDUCATIVO	N. DE HIJOS	EDAD	NIVEL EDUCATIVO

22. ¿Los niños entre 0 y 5 años de su hogar están asegurados en salud?

Sí_____ No_____

23. ¿Los niños entre 0 y 5 años de su hogar asisten a una institución educativa?

Sí_____ No_____

24. ¿Los niños entre 0 y 5 años de su hogar recibe algún almuerzo o refrigerio en la institución a la que asiste?

Sí_____ No_____

25. ¿Alguno de los niños de su hogar entre 9 y 17 años trabajan?

Sí_____ No_____

26. ¿Alguien en su hogar presenta o ha presentado desnutrición?

Sí_____ No_____

2.3 Trabajo

27. ¿Algún miembro de su hogar se encuentra desempleado?

Sí_____ No_____

28. ¿Los integrantes de su familia que tienen un empleo reciben pago de?

Pensiones Si___ No___ Subsidios Si___ No___ Otros

29. ¿Considera su lugar de trabajo o negocio es adecuado para la actividad que desarrolla?

Variable	Adecuado	Inadecuado	Variable	Adecuado	Inadecuado
Iluminación			Paredes		
Aire			Ambiente		
Suelo			Seguridad		

2.4 Salud

30. ¿Los miembros del hogar, mayores de cinco años, están asegurados al Sistema de Salud?

Sí _____

No _____

¿Cuál?

31. ¿Algún Familiar o usted asistieron a un centro médico en los últimos días?

Sí _____ No _____

2.5 Acceso a servicios públicos domiciliarios y condiciones de la vivienda

32. ¿Cuántas personas conforman su hogar? _____

33. ¿Tipo de vivienda? Propia _____ Familiar _____ Arrendada _____ Anticresis _____

34. ¿Con cuántas habitaciones cuenta su hogar? _____

35. ¿Cuáles son los servicios con los que cuenta su hogar? (Marque con una X)

Acueducto y Alcantarillado		Gas	
Aseo		Telefonía	
Energía Eléctrica		Otro	

36. ¿Cuántos baterías sanitarios tiene su hogar? _____

37. ¿Qué tipo de combustible utiliza para cocinar?

Gas		Electricidad		Carbón – leña		Otro	
-----	--	--------------	--	---------------	--	------	--

38. ¿Cuenta su vivienda con los siguientes bienes? (Marque con una x)

Televisor		Moto		Estufa con horno	
Equipo de Sonido		Carro		Computador	
Lavadora		Nevera		Ducha con agua caliente	

39. Los pisos de su hogar son principalmente en:

Cemento		Madera		Baldosa o cerámica		Tierra	
---------	--	--------	--	--------------------	--	--------	--

40. ¿Cuenta con ingresos adicionales por una actividad diferente? Sí___ No___ ¿Cuál?

41. Marque con una **X** los aspectos en los que considera que el microcrédito ha efectuado un cambio positivo en una escala de 1 a 5.

VARIABLE	1	2	3	4	5
Negocio					
Lugar de Trabajo					
Educación(Asistencia Escolar)					
Nutrición					
Mejores condiciones hogar					
Empleo					
Salud					
Alimentación familiar					
Vivienda					
Acceso a servicios públicos					

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

RELACION ASIGNACION ZONAS Y SECTORES PLAZAS DE MERCADO ALCALDIA DE PASTO SEPTIEMBRE 2017									
TOTAL SECTORES	PLAZA	CANTIDAD PUESTOS	SECTOR	ZONA	RECAUDADOR	ZONA			
1	POTRERILLO	59	AVES 292 - 351	Zona 1	MEJIA	RALEO			
2	POTRERILLO	5	CANASTOS 585 - 589						
3	POTRERILLO	13	CASSETAS PATIO BONITO 1194 - 1206						
4	POTRERILLO	15	CORREDORES PUERTA 7 1246 - 1260						
5	POTRERILLO	6	FERREREROS 1328 - 1333						
6	POTRERILLO	54	FRUTAS 1334 - 1387						
7	POTRERILLO	20	GRANEROS 1388 - 1407						
8	POTRERILLO	152	PATIO BONITO 1766 - 1917						
9	POTRERILLO	22	PESCADO 1918 - 1939						
10	POTRERILLO	13	POLLOS EN CANAL 2020 - 2032						
11	POTRERILLO	5	QUESOS PLANTA ALTA 2033 - 2037						
12	POTRERILLO	215	RALEO 2038 - 2252						
13	POTRERILLO	37	RALEO ALTO 2253 - 2289						
14	POTRERILLO	23	RESTAURANTES 2300 - 2301						
15	POTRERILLO	33	ROPA Y MISCELANEAS 2392 - 2424						
16	POTRERILLO	15	VERDURAS 2443 - 2457						
16	SUBTOTAL PUESTOS	407							
1	POTRERILLO	9	CASSETAS ADYACENTES 930 - 938	Zona 2	FLOREZ	CASSETAS			
2	POTRERILLO	318	CASSETAS A 616 - 931						
3	POTRERILLO	41	CASSETAS B 941 - 981						
4	POTRERILLO	77	CASSETAS C 982 1058						
5	POTRERILLO	63	CASSETAS D 1059 - 1121						
6	POTRERILLO	67	CASSETAS E 1122 - 1189						
8	POTRERILLO	14	CHOCLO 1234 - 1247						
10	POTRERILLO	30	PAPAYAS 1738 - 1767						
11	POTRERILLO	24	PIÑAS 1942 - 1965						
12	POTRERILLO	1	VER. GUALMATAN						
12	SUBTOTAL PUESTOS	692							
1	POTRERILLO	238	ANT PLA FERIAS 1 - 238 OK				Zona 3	MEJIA	ANT PLAZA FERIAS
2	POTRERILLO	52	ASOFRUT 240 - 291 OK						
3	POTRERILLO	24	CARRON 592 - 625 OK						
4	POTRERILLO	26	CEBOLLA 1205 - 1233 OK						
5	POTRERILLO	17	CUBERTA UNO CEBOLLA 1263-1302 OK						
6	POTRERILLO	23	CUBERTA DOS CEBOLLA 1263 - 1302 OK						
7	POTRERILLO	27	EL PROGRESO 1303 - 1329 OK						
8	POTRERILLO	22	SPALES-FRUTAS 1455 - 1476 OK						
9	POTRERILLO	18	TOMATE 2427 - 2444 OK						
10	POTRERILLO	17	ZANAHORIA 2459 - 2475 OK						
11	POTRERILLO	6	CASSETAS GUALMATAN 1188 - 1193 OK						
12	POTRERILLO	44	JONGOVITO 1477 - 1520 OK						
12	SUBTOTAL PUESTOS	514							
1	POTRERILLO	207	BANCOS 352 - 558	Zona 4	OLIVA	BANCOS			
2	POTRERILLO	28	BANCOS 2 559 - 586						
3	POTRERILLO	47	GRANOS 1410 - 1456						
4	POTRERILLO	107	MERCANCIAS 1523 - 1629						
5	POTRERILLO	17	PANELA 1630 - 1646						
6	POTRERILLO	91	PAPAS 1647 - 1737						
7	POTRERILLO	26	PLATANOS 1906 - 1991						
8	POTRERILLO	30	PLAZ. PLATANOS 1992 - 2021						
9	POTRERILLO	79	RALEO PTA TRES 2292 - 2370						
9	SUBTOTAL PUESTOS	682	TOTAL PUESTOS POTRERILLO	2475					