

**IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LA LINEA DE MICROCRÉDITO  
AGROPECUARIO OTORGADO POR BANCO AGRARIO DE COLOMBIA EN EL  
MUNICIPIO DE TÚQUERRES, AÑO 2014.**

**JOHN JAIRO ACOSTA FLOREZ  
ALEJANDRA NASMUTA MENDEZ**

**UNIVERSIDAD DE NARIÑO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
PROGRAMA DE ECONOMIA  
PASTO  
2015**

**IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LA LINEA DE MICROCRÉDITO  
AGROPECUARIO OTORGADO POR BANCO AGRARIO DE COLOMBIA, EN  
EL MUNICIPIO DE TÚQUERRES, AÑO 2014.**

**JOHN JAIRO ACOSTA FLOREZ  
ALEJANDRA NASMUTA MENDEZ**

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

**Asesor:  
ESP. MARCO ANTONIO BURGOS**

**UNIVERSIDAD DE NARIÑO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
PROGRAMA DE ECONOMIA  
PASTO  
2015**

## **NOTA DE RESPONSABILIDAD**

Las ideas y conclusiones aportadas en este Trabajo de Grado son Responsabilidad de los autores.

Artículo 1 del Acuerdo No. 324 de octubre 11 de 1966, emanado del honorable Concejo Directivo de la Universidad de Nariño.

Nota de Aceptación:

---

---

---

---

---

---

---

---

Firma del Presidente del Jurado

---

Firma del Jurado

---

Firma del Jurado

San Juan de Pasto, Octubre de 2015.

## **DEDICATORIA**

A MI MADRE Elina Flórez por darme la oportunidad de vivir este momento tan importante en mi vida.

A mi hermano José Miguel por tu apoyo y entendimiento.

A MI TIA GLORIA por su apoyo incondicional, mil gracias por creer en mí.

A mi primo Diego Fidel, por enseñarme a creer que lo podía lograr.

A mi tía Liliana por su gran apoyo.

A toda mi familia que siempre estuvo colaborando de una u otra manera.

A Silvia por ser parte de mis mejores momentos.

A ALEJANDRA, JESSICA, LUCHO y BRAYAN, compañeros y amigos, a quien agradezco por su amistad, colaboración y comprensión.

## **DEDICATORIA**

A mi MADRE AIDHE MENDEZ, quien con su amor, comprensión y motivación me ha llenado de confianza para luchar por mis sueños.

A mi PADRE JAVIER NASMUTA, quien ha sido mi mayor punto de referencia y ejemplo a seguir y gracias a su amor y apoyo incondicional he logrado luchar y cumplir mis sueños.

A mis HERMANOS, JULIETA Y NICOLAS quienes junto a mis padres son el motor de mi vida.

A JAIRO SANTACRUZ, a quien amo inmensamente y quien me ha brindado su amor y apoyo incondicional, y que juntos de la mano hemos enfrentado todos estos años y a quien agradezco por brindarme los mejores momentos de mi vida.

A JOHN JAIRO, JESSICA Y LUCHO, compañeros y amigos de luchas académicas, a quien agradezco por su amistad, colaboración y comprensión.

## **RESUMEN**

La investigación realizó un diagnóstico general de las condiciones en las cuales se viene impulsando la línea microcrediticia por parte de la entidad financiera; para determinar en qué medida el microcrédito es una alternativa de desarrollo se interrogó a los actores relacionados del municipio de Túquerres, ellos dieron a conocer la información primaria más relevante. También se consultó a los implicados indirectos conformados por las instituciones del gobierno que brindaron información valiosa y por supuesto, la academia conformada por la Universidad de Nariño, quien impulsa todos los procesos de investigación regional.

## **ABSTRACT**

Research carried out a detailed analysis of the conditions in which the line is being promoted by the microcredit financial institution; to determine to what extent microcredit is a development alternative was interrogated the actors involved Tùquerres Township, they made known the most important primary information. Consultations were also involved indirect comprised of government institutions who provided valuable information and of course, the academy formed by the University of Nariño, who drives all the processes of regional research.

## CONTENIDO

	<b>pág.</b>
INTRODUCCION .....	15
1. MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACION .....	16
1.1 TEMA.....	16
1.2 TITULO .....	16
1.3 DESCRIPCION DEL PROBLEMA .....	16
1.3.1 Antecedentes. Teóricos. ....	16
1.3.1.1 Contexto Internacional. ....	16
1.3.1.2 Contexto Colombiano.....	17
1.3.2 Antecedentes del Problema. ....	20
1.4 JUSTIFICACIÓN.....	23
1.5 OBJETIVOS.....	24
1.5.1 Objetivo General. ....	24
1.5.2 Objetivos Específicos.....	24
1.6 DELIMITACION DEL PROBLEMA.....	25
1.6.1 Universo de Estudio. ....	25
1.6.2 Espacio Geográfico.....	25
1.6.3 Tiempos. ....	25
1.7 MARCO REFERENCIAL.....	25
1.7.1 Marco teórico: .....	25
1.7.2 Marco contextual.....	33

1.7.3 Marco legal. ....	36
1.7.4 Marco institucional. “Banco Agrario de Colombia S.A” .....	40
1.7.5 Marco conceptual:.....	42
1.8 METODOLOGIA .....	44
1.8.1 Tipo de estudio. ....	44
1.8.2 Población y muestra: .....	45
1.8.3 Diseño de procedimientos y métodos. ....	45
1.8.4 Fuentes de información.....	45
1.8.5 Técnica de análisis y presentación de resultados.....	46
2. DIAGNOSTICO GENERAL DE LA LÍNEA DE MICROCRÉDITO AGROPECUARIO OTORGADO POR BANCO AGRARIO EN EL MUNICIPIO DE TÚQUERRES .....	47
2.1 SISTEMA NACIONAL DE CRÉDITO AGROPECUARIO.....	47
2.2 FONDO PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR AGROPECUARIO – FINAGRO .....	47
2.3 CRÉDITOS DE FINAGRO OTORGADOS POR INTERMEDIARIOS FINANCIEROS .....	48
2.4 COLOCACIÓN DEL MICROCRÉDITO AGROPECUARIO Y TASA DE VENCIMIENTO DE CARTERA EN TÚQUERRES.....	50
2.5 REQUISITOS, GARANTÍAS, PROGRAMAS ESPECIALES Y PLAZOS DE LA LÍNEA DE MICROCRÉDITO AGROPECUARIO. ....	51
2.5.1Requisitos .....	51
2.5.2 Garantías .....	52
2.5.3 Programas especiales .....	53
2.5.4 Plazos. ....	53

3. DESTINACIÓN, USO Y PERCEPCIÓN DE LA LÍNEA DE MICROCRÉDITO AGROPECUARIO, POR PARTE DE LOS USUARIOS DE BANCO AGRARIO EN EL MUNICIPIO DE TÚQUERRES .....	54
3.1 DESTINACIÓN DE LA INVERSIÓN DEL MICROCRÉDITO AGROPECUARIO.....	54
3.2 USOS DEL MICROCRÉDITO AGROPECUARIO.....	55
3.2.1 Características socioeconómicas generales de los usuarios por línea de uso: .....	56
3.3 PERCEPCIONES GENERALES DEL MICROCRÉDITO EN LOS USUARIOS DEL BANCO AGRARIO SEDE TÚQUERRES.....	61
3.3.1 Percepción de los beneficios de la línea Crédito Agropecuario para el pequeño productor.....	61
3.3.2 Percepciones sobre el impacto en la condición social de los usuarios del microcrédito. ....	62
3.3.3 Percepción de la Institución, Banco Agrario sede Túquerres.....	63
4. IMPACTO DE LA LÍNEA DE MICROCRÉDITO AGROPECUARIO, SOBRE LA PRODUCCIÓN, INGRESOS, Y EMPLEO DE LOS USUARIOS DE BANCO AGRARIO EN EL MUNICIPIO DE TÚQUERRES.....	65
4.1 ANÁLISIS DE PRODUCCIÓN EN LOS USUARIOS DEL MICROCRÉDITO AGROPECUARIO.....	65
4.2 ANÁLISIS DE LOS INGRESOS EN LOS USUARIOS DEL MICROCRÉDITO AGROPECUARIO, TÚQUERRES 2014 .....	67
4.3 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN DEL EMPLEO EN LOS USUARIOS DEL MICROCRÉDITO AGROPECUARIO, TÚQUERRES 2014. ....	75
CONCLUSIONES .....	77
RECOMENDACIONES.....	79
BIBLIOGRAFIA.....	82
ANEXOS.....	88

## LISTA DE CUADROS

	<b>pág.</b>
Cuadro 1. Principales cultivos por producción en Toneladas Municipio de Túquerres año 2012.....	34
Cuadro 2. Participación actividad industrial, Municipio de Túquerres,año 2012 .....	35
Cuadro 3. Fondo Agropecuario de Garantías FAG, garantías expedidas desde 199 hasta diciembre de 2014 y garantías vigentes a diciembre de 2014. ....	52
Cuadro 4. Plazos otorgados por Banco Agrario por Tipo de Proyecto Productivo. ....	53
Cuadro 5. Codificación líneas de Uso del Microcrédito Agropecuario. ....	59
Cuadro 6. Características Socioeconómicas de los Usuarios del microcrédito Agropecuario por línea de uso.....	60
Cuadro 7. Percepción de los beneficios de la línea Crédito Agropecuario para el pequeño productor.....	62
Cuadro 8. Percepciones sobre el impacto en la condición social de los usuarios del microcrédito. ....	63
Cuadro 9. Percepción de la Institución, Banco Agrario sede Túquerres.....	64
Cuadro 10. Crecimiento de la producción por líneas de inversión en los usuarios de Microcrédito Agropecuario, Túquerres 2014. ....	66
Cuadro 11. Ingresos promedio por línea de inversión en los usuarios de Microcrédito Agropecuario, Túquerres 2014.....	73

## LISTA DE GRAFICOS

	<b>pág.</b>
Grafica 1. Colocación Histórica de Finagro en el sector Agropecuario por Medio de Intermediarios Financieros.....	49
Grafico2. Tasa de Interés Efectiva Anual de Colocación del Microcrédito en Banco Agrario, Bancolombia y Banco de Bogotá. ....	49
Grafica 3. Histórico de Colocación del Microcrédito Agropecuario en Túquerres. ....	50
Grafica 4. Tasa de Vencimiento de Cartera en Microcrédito Agropecuario en Túquerres. ....	51
Grafica 5. Destinación de la Inversión del Microcrédito Agropecuario, Túquerres 2014.....	55
Grafica 6. Sensaciones en la percepción del uso del microcrédito agropecuario.....	63
Grafica 7. Tenencia sobre el Área de producción en los usuarios del Microcrédito Agropecuario, Túquerres 2014.....	67
Grafica 8. Necesidades Básicas Mejoradas en los usuarios del Microcrédito Agropecuario, Túquerres 2014. ....	74

## LISTA DE ANEXOS

	<b>pág.</b>
ANEXO A. ENCUESTA .....	89

## INTRODUCCION

En la búsqueda de estrategias que permitan impulsar el sector productivo rural, el gobierno central, junto con el sistema financiero nacional ha encontrado en la microfinanciación una alternativa viable para impactar los pequeños procesos productivos agropecuarios que llevan a cabo los microempresarios del país. Desde la creación del Sistema Nacional de Crédito Agropecuario en el año 1990 los intermediarios financieros han venido ampliando sus portafolios de servicios enfocados al crédito y microcrédito agropecuario.

“Esta situación es relativamente favorable para el departamento Nariño, donde la producción de bienes y servicios agropecuarios aportan el 14% a la conformación del PIB departamental y donde las condiciones económicas de la mayoría de población rural no permiten un fácil acceso al sistema financiero”<sup>1</sup>.

Con la colaboración de Banco Agrario de Colombia sede Túquerres, y especialmente con los clientes de la línea de microcrédito agropecuario, se realizó este informe académico, donde se describió el impacto socioeconómico que el uso de esta herramienta financiera relativamente nueva, ha generado en la comunidad rural del municipio de Túquerres en el año 2014. Actualmente Banco Agrario, es la entidad estatal que tiene mayor presencia en el sector rural y es el único intermediario oficial del Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario - FINAGRO, quien es la entidad creada por el gobierno nacional para fondear a todas las instituciones que den crédito en el sector agropecuario productivo en Colombia.

En el primer capítulo se recopiló la información pertinente a la temática del microcrédito, en el segundo capítulo se realizó un diagnóstico general de la línea de microcrédito que otorga Banco Agrario, se describe el funcionamiento de Finagro quien es la institución de segundo piso que inyecta el capital y se puntualizan otras herramientas financieras que los clientes pueden utilizar para alivianar la carga crediticia que asumen los productores. El segundo capítulo enfoca en describir las percepciones que los usuarios han formado de la institución como tal, también del destino y uso que han hecho de la inversión y finalmente en el cuarto capítulo se aborda el impacto que estos recursos han generado en el empleo, la producción y el ingreso de los usuarios del microcrédito agropecuario.

---

<sup>1</sup> SITUACIÓN ECONÓMICA-DPTO DE NARIÑO. [en línea] [citado 2015-03-01] Disponible en internet: [[https://www.dane.gov.co/files/icer/2011/narino\\_icer\\_\\_11.pdf](https://www.dane.gov.co/files/icer/2011/narino_icer__11.pdf)]

# 1. MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACION

## 1.1 TEMA

“El Microcrédito Agropecuario”.

## 1.2 TITULO

“IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LA LINEA DE MICROREDITO AGROPECUARIO OTORGADO POR EL BANCO AGRARIO DE COLOMBIA EN EL MUNICIPIO DE TÚQUERRES, AÑO 2014”.

## 1.3 DESCRIPCION DEL PROBLEMA

### 1.3.1 Antecedentes. Teóricos.

**1.3.1.1 Contexto Internacional.** “El Banco Mundial, el Programa de finanzas rurales de la FAO y los grandes donantes y otros organismos de desarrollo, incluidos los bancos de desarrollo agrícola, han incorporado productos y programas de pequeños préstamos en sus estrategias de financiamiento rural. Así pues, el microcrédito es más antiguo de lo que puede parecer a primera vista, pero la invención del término «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”<sup>2</sup>.

El microcrédito ha sido impulsado por personas ajenas a las actividades habituales de financiamiento rural y desarrollo y ha planteado un difícil desafío a los enfoques ortodoxos. En 1976, Muhammad Yunus fundó el Grameen Bank, el proveedor más conocido de microcrédito. Algunos remontan los orígenes del microcrédito en su forma actual a este acontecimiento. A través del Grameen Bank, Yunus pudo institucionalizar una serie de características que sirven de modelo para muchos proveedores de servicios de microcrédito en la actualidad. Los programas y las organizaciones de microfinanciamiento se han multiplicado a partir de entonces, y ahora existen réplicas del Grameen Bank en 45 países<sup>3</sup>.

---

<sup>2</sup> FAO. El Estado Mundial de la Agricultura y la Alimentación. Microcrédito: efectos en la pobreza rural y el medio ambiente. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [<http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm>]

<sup>3</sup> Ibíd., p. 46.

En torno a su desarrollo, se puede establecer que “Según el Banco Mundial, se estima que existen unas 7.000 instituciones microfinancieras, sirviendo a unos 16 millones de clientes en el mundo. La Cumbre del Microcrédito en Nueva York, marcó el objetivo de llegar en 2005 a 100 millones de prestatarios de las familias más pobres del mundo”<sup>4</sup>.

Según el informe Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: datos y tendencias, información de finales de 2013 muestra que la cartera de microcrédito en la región asciende a más de US\$40 mil millones, es otorgado por más de 1.000 instituciones, y llega a más de 22 millones de clientes. Esto contrasta con cifras de 2005, cuando la cartera de microcrédito era de US\$5,5 mil millones, provisto por menos de 400 instituciones, llegando solamente a seis millones de clientes. Hoy en día, el microcrédito es otorgado tanto por bancos, como por cooperativas y ONGs<sup>5</sup>.

**1.3.1.2 Contexto Colombiano.** Colombia ha pasado por etapas de disolución y mejoramiento de su sistema microempresarial y apoyo financiero, se destacan específicamente tres etapas:

“La primera de las etapas conocida como “La Era del Crédito Subsidiado a la Agricultura”, evoca a casos similares en otros países como Bolivia Y Bangladesh, donde en primera instancia el apoyo financiero era para los sectores rurales considerados como los más necesitados y apartados del sistema de financiamiento”<sup>6</sup>. “A finales de los 70’s, un grupo de organizaciones no gubernamentales (ONG) Colombianas lidero un movimiento para capacitar a los microempresarios como requisito para acceder al crédito subsidiado, otorgado por la Corporación Financiera Popular, de propiedad estatal”<sup>7</sup>.

Luego una segunda etapa empezó a surgir a partir del año de 1980 y extendiéndose hasta el año 1996, con la incursión de instituciones semi-formales conocidas como Instituciones Microfinancieras (IMF) que iniciaron sus labores como instituciones sin ánimo de lucro y algunos bancos con estructuras judiciales diferentes para operar, esta etapa fue conocida como “La Era de los Microempresarios”<sup>8</sup>. “En esta era, el fomento para la microempresa y la regulación

---

<sup>4</sup> Ibíd.

<sup>5</sup> INCLUSIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE. Datos y tendencias. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [<http://www.fao.org/agro-noticias/detalle/es/c/264772/>]

<sup>6</sup> BRAN, John. Las políticas de Microcrédito y su Incidencia en la Generación de Empleo en los Estratos uno, dos y tres de Bogotá 2002-2007. Bogotá: Universidad de la Salle, 2009. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [<http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/12424/T10.09%20B816p.pdf?sequence=1>]

<sup>7</sup> CARDENAS, Mauricio. Introducción a la Economía Colombiana. Bogotá: Alfaomega, 2007. p. 322.

<sup>8</sup> BRAN, Op. cit., p. 16.

del microcrédito estaban limitados a ofrecer capacitación y crédito, y existía un Plan Nacional de la Microempresa cada cuatro años (para cada gobierno) hasta 1998. Al inicio del decenio de los años 1990 se ofreció el crédito solo, de forma solidaria o individual”<sup>9</sup>.

En Colombia el esfuerzo más grande que se puede ubicar como perteneciente a esta era es el Programa de Crédito para la Microempresa, apoyado por el Banco Interamericano de Desarrollo, BID. Dicha institución inició su programa de pequeños proyectos inicialmente en asocio con la Fundación Carvajal pero para 1984 ya había ocho ONG comprometidas con esta actividad. Por esa misma época se creó también en el Departamento Nacional de Planeación (DNP) una unidad especializada cuyo propósito era dar continuidad a las políticas públicas relacionadas con el microcrédito<sup>10</sup>.

“La tercera etapa es conocida como “La Era de los Servicios Microfinancieros”, inicia un proceso de división mucho más marcado en el país, donde instituciones públicas y privadas denotan su interés respecto al tema de los microcréditos y más aun con resultados de cobertura y efectividad que intentaban suplir en mayor medida las necesidades financieras de la población vulnerable”<sup>11</sup>. En el año 2000, se expidió la Ley 590 Mipyme, en la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las microempresas, pequeñas y medianas empresas, y en el artículo 39 se estableció la definición legal de microcrédito como: “Sistemas de microcrédito”<sup>12</sup>. Esta ley fue modificada en el año 2004 por la Ley 905, y en especial se dan cambios de forma, en lo atinente al microcrédito.

El gobierno nacional por su parte, se ve obligado a incentivar y regular la estrategia del microcrédito, debido a la transición de las políticas propias del modelo de sustitución de importaciones en Colombia hacia una política económica de libre comercio, esto significó una disminución de la financiación por parte del Estado a las grandes empresas y puso en evidencia el rezago de la industria nacional en términos de competitividad, así como los altos niveles de concentración de la industria, generados durante la vigencia del modelo.

“El consecuente aumento del desempleo ha generado la necesidad de establecer nuevas estrategias de financiación para la actividad industrial dentro de un esquema adecuado de incentivos, que permita la generación de estructuras de

---

<sup>9</sup> GUTIÉRREZ B, María L. CEPAL. Microfinanzas dentro del contexto del Sistema Financiero Colombiano. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [<http://www.cepal.org/es/publicaciones/5192-microfinanzas-dentro-del-contexto-del-sistema-financiero-colombiano>]

<sup>10</sup> BRAN, Op. cit., p. 17.

<sup>11</sup> *Ibíd.*, p. 17.

<sup>12</sup> GUTIÉRREZ B, Op. cit., p. 26.

mercado más competitivas y una mayor inserción de nuevas tecnologías en los procesos productivos”<sup>13</sup>.

A través de las políticas de impulso a las microfinanzas, las autoridades gubernamentales buscan apoyar el desarrollo de las iniciativas de negocio con mayores posibilidades de crecimiento y rentabilidad, fomentando el uso eficiente y responsable de los recursos. Abandonando el esquema de subsidios y exenciones tributarias tradicionales, el nuevo esquema permite que la viabilidad de los microestablecimientos sea determinada mediante el mecanismo de mercado, lo que obliga a las firmas a renovar sus estrategias y mejorar los estándares de eficiencia en la producción<sup>14</sup>.

Para el nuevo milenio se crea el Programa de Inversión de la Banca de las Oportunidades, estructurado bajo los lineamientos del Plan de Desarrollo 2006-2010 (Ley 1151 de 2007), administrado por el Banco de Comercio Exterior (BANCOLDEX), tiene el propósito de promover el acceso de la población con menos recursos a los servicios de microcrédito.

Para lograr una mayor cobertura del sistema microcrediticio y una mayor profundidad financiera en el país, el Gobierno ha diseñado un conjunto de programas destinados a favorecer el microcrédito rural, los cuales son coordinados por el Ministerio de Agricultura, el cual otorga recursos a entidades financieras especializadas en la provisión de crédito al sector rural a través del Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (FINAGRO), diseña programas de seguimiento al empresario y apoya los programas de bancarización en el campo. La entidad que se encarga de otorgar créditos de manera directa a microempresarios rurales, utilizando recursos públicos, es el Banco Agrario<sup>15</sup>.

Actualmente las instituciones microfinancieras (IMFs) en Colombia, se agrupan en cinco categorías básicas:

- a. Establecimientos de crédito: bancos comerciales y compañías de financiamiento comercial,
- b. Cooperativas Financieras, sometidas a la vigilancia de la Superintendencia Financiera,
- c. Cooperativas de ahorro y crédito, sometidas a la vigilancia de la Superintendencia de economía solidaria,
- d. ONGs, tales como la Corporación Banco de la Mujer y los Actuares en diferentes departamentos,

---

<sup>13</sup> COLOMBIA. Banco de la Republica, Ministerio de Agricultura y Finagro. Reporte de estabilidad Financiera. Situación actual del microcrédito en Colombia: características y experiencias. 2010. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [[http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura\\_finanzas/pdf/Tema1\\_sept.pdf](http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/Tema1_sept.pdf)]

<sup>14</sup> Ibíd., p.15.

<sup>15</sup> COLOMBIA. Banco de la Republica, Op. cit., p. 17.

- e. Fundaciones empresariales, tales como la Fundación Mario Santodomingo, la Fundación Corona, la Fundación Carvajal<sup>16</sup>.

Para el segundo trimestre del año 2014, De acuerdo con el reporte sobre “Situación actual del microcrédito en Colombia”, el cual está basado en la encuesta realizada por el Departamento de Estabilidad Financiera del Banco de la República junto con Asomicrofinanzas, con el objetivo de identificar la percepción de las entidades que realizan actividades de intermediación de microcrédito, estudiar la dinámica de este mercado en el periodo analizado y las expectativas del próximo trimestre, se determina que durante este periodo la percepción de la demanda por nuevos microcréditos presento una disminución con respecto al primer trimestre de 2014, pasando de 36% a 13%<sup>17</sup>.

**1.3.2 Antecedentes del Problema.** En año de 2009 fue presentado en el Centro de Estudios e Investigaciones Latinoamericanas “CEILAT” de la Universidad de Nariño, el trabajo de grado titulado, LA IMPORTANCIA DEL MICROCRÉDITO GRUPAL EN EL SECTOR RURAL DEL MUNICIPIO DE PASTO A PARTIR DE LA EXPERIENCIA DE LA CORPORACION NARIÑO EMPRESA Y FUTURO “CONTACTAR”, por Oscar Roberto Benavides Villarreal y Jose Ruber Moncayo Navia como requisito para optar al título de Especialista en Gerencia Social.

El trabajo fue un estudio sistemático realizado durante seis meses a la Corporación Nariño Empresa y Futuro “CONTACTAR” y específicamente a su servicio de Microcrédito Grupal en el sector rural del Municipio de Pasto, entidad que ha asumido el reto de encarar acciones que tienen como uno de sus objetivos fundamentales el desarrollo de sistemas y servicios financieros rurales en la región.

Se presenta este estudio de caso acompañado de una investigación que permite obtener indicadores sobre el nivel de satisfacción por parte de los clientes del servicio de microcrédito grupal en el sector rural del Municipio de Pasto, ofrecido por CONTACTAR.

Esta investigación concluye con aspectos como:

- Para Contactar, el sector rural se encuentra entre su clientela meta como uno de los objetivos fundamentales, logrando a Diciembre de 2008 ubicar en este

---

<sup>16</sup> SERRANO RODRÍGUEZ, Javier. CEPAL. Microfinanzas e instituciones microfinancieras en Colombia. [en línea] [citado 2014-010-19] Disponible en internet: [http://www.cepal.org/publicaciones/xml/2/36802/lcl3055p.pdf]

<sup>17</sup> COLOMBIA. Banco de la República. Reporte de la situación actual del microcrédito. Junio de 2014. [en línea] [citado 2014-10-22] Disponible en internet: [http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rem\_jun\_2014.pdf].

sector el 83,84% de los clientes de crédito y el 74.05% del valor total de la cartera.

- Hasta Diciembre de 2008, Contactar cuenta con 902 grupos a través de los cuales se ha logrado atender a 3.858 personas; a la misma fecha los recursos colocados ascienden a \$4.085 millones; el promedio de crédito por persona es de \$1.058.987; el saldo de la cartera es de \$2.427 millones y la morosidad representa el 0,47% del total de la cartera institucional.
- El 97,78% de los grupos (882 grupos) están ubicados en el sector rural entre los cuales se encuentran 3.758 personas que corresponden al 97.41% de los clientes vinculados a través de grupos. Así mismo el 97.53% de la cartera grupal equivalente a \$2.367 millones se encuentra en el sector rural.
- Los clientes grupales rurales generaron indicadores satisfactorios en aspectos como: oportunidad en la entrega de los recursos del crédito, 96,19%; en cuanto al valor desembolsado en relación con la necesidad real del solicitante, 60%; en el mejoramiento de los ingresos familiares, 87,25%; en satisfacción con respecto al servicio recibido, 82,52%; en el trato recibido a través de los representantes de la institución, 71,84%; facilidad en el acceso al crédito, 75%; y deseo de continuar utilizando el servicio de crédito, 94,90%.
- Los préstamos están siendo invertidos en actividades productivas teniendo en cuenta que el 91,59% de los recursos se destinan a financiar capital de trabajo e inversión en activos fijos para mejorar y fortalecer el desarrollo de las microempresas rurales.
- En cuanto a los resultados obtenidos con la utilización del crédito, la mayor participación se obtuvo en el incremento de la producción o de los servicios prestados por los microempresarios, 44,27%; en el incremento de las ventas, 39,47%; y en el incremento de las utilidades, 36,27%.

Para el año 2010 fue presentado en la facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad de Nariño, el trabajo de grado titulado “LA INFLUENCIA DE LAS MICROFIANZAS EN EL PROCESO DE MODERNIZACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO DE LA CIUDAD DE TÚQUERRES (NARIÑO), 2010”, presentado por Jaime Eduardo Ceballos Chamorro, para optar por el título de Especialista en Finanzas. En la que se plantea:

La importancia que juegan las microfinanzas dentro del mercado financiero contribuyendo a la inclusión de nuevos individuos a esté mercado, dicha importancia se evalúa a través de dos componentes, tanto a partir del nivel de competencia entre las entidades financieras, como a través del impacto socioeconómico de los usuarios de microcrédito en la ciudad de Túquerres.

Esta investigación concluye con aspectos como:

- La entidad prestadora del servicio de microfinanzas más importante en Colombia para el año 2010 es el Banco agrario de Colombia, por cuanto su cartera de préstamos microfinancieros hace el 38% del total de seis entidades reguladas tradicionales como la Banca Comercial Privada, la Red Emprender de ONGs, las Compañías de Financiamiento Comercial, las Cajas de Compensación y el Sector Solidario.
- Se destaca dentro de la investigación que el 57% de la inversión del microcrédito se destina al sector económico comercial, seguido por 32% en el sector agropecuario, cuyo monto se encuentra entre \$1.000.000 y 3.000.000 de pesos, con la característica de predominación en el otorgamiento de microcréditos a mujeres con una participación del 68% frente al 32% correspondiente al otorgamiento de microcréditos a hombres; no obstante la investigación encuentra que el 80% de los encuestados afirman no haber recibido capacitación en el tema de creación y manejo de microempresa, tan solo el 20% respondió de forma positiva destacando entidades como SENA y Cámara de Comercio.
- Se determina que el elemento psicosocial más importante dentro de los clientes de microcrédito es la independencia, por cuanto manifiestan que “han optado por el auto empleo para no depender de nadie y trabajar por su propia cuenta”.
- El microcrédito no es un instrumento que por sí mismo tenga la capacidad de generar empleo masivo, pues el desarrollo de negocios depende de mucho más que el simple acceso a recursos financieros, pero si le es propia la capacidad para generar autoempleo y por ende nuevos ingresos a poblaciones no atendidas por el sistema financiero.

También se tiene como antecedente investigativo el trabajo específico sobre el microcrédito en la región presentado en el año 2010, por Nicolás Madroño y Orlando Andrés Ramos titulado, “El papel del Microcredito en la actividad formal empresarial en el casco urbano del Municipio de Pasto 2010”, como requisito para optar el título de Economistas. Este trabajo establece los aspectos más relevantes de la micro financiación en el contexto regional y su relación con el sector empresarial.

Esta investigación concluye con aspectos como:

- La principal fuente de origen de desembolso de recursos por concepto de microcrédito para la actividad formal empresarial, son las entidades financieras

con un 72,73%, le siguen los proveedores con un 22,73%, los prestamistas informales con un 3,63% y, los familiares con un 0,91%.

- El 56,25% del total de microcréditos otorgados por una entidad financiera, provinieron del sector bancario, el 36,25% de las IMFs y, el 7,5% de las Compañías de Financiamiento Comercial (CFC).
- El sector bancario absorbe la mayor proporción de dinero prestado por concepto de este tipo de crédito. En San Juan de Pasto por concepto de microcrédito se otorgaron un total de \$2.935 millones de los cuales, el 75,21% del total de montos de microcrédito otorgados a los microempresarios pastusos, fueron desembolsados por la banca comercial, el 18,55% del total de recursos de microcréditos fueron otorgados por las IMFs y, por último, el 6,23% restante, fueron concedidos por las CFC en San Juan de Pasto.
- El 78,49% del total de microcrédito otorgados se ubican en un rango de entre \$1 a \$20 millones. El 75% del total de microcréditos otorgados, no superan un plazo de pago superior a los 3 años. Las tasas de interés más bajas de este tipo de crédito son ofrecidas por los establecimientos bancarios; con una tasa efectiva mensual del 1,9%, le sigue, las IMFs con una tasa de 2,18%, las CFC con 2,37% y los agiotistas con un 8,75%, estos últimos, ubicados por fuera del tope máximo de interés legal (tasa de usura) equivalente a 2,46%.
- La banca comercial otorga en promedio \$16,35 millones por concepto de microcrédito, las CFC un valor de \$10,17 millones y, las IMFs conceden en promedio \$6,26 millones a un micro establecimiento formal en San Juan de Pasto. El 93,64% de los micro préstamos fueron destinados a sufragar gastos tendientes desarrollar la razón (u objeto) social micro empresarial. Por consiguiente, se determina un alto grado de confianza (bajo riesgo moral) en la destinación del microcrédito en el sector formal micro empresarial.
- Al ubicarse la mayor proporción de microempresas en la actividad comercial (53,56%), es entendible que la mayor proporción de destinación del microcrédito, se oriente a sufragar gastos de venta (43,98%), le sigue en orden de importancia, inversión en activos (20,91%), el 17,50% a gastos de administración, el 15,34% en costos de producción y, finalmente otros gastos (riesgo moral) 2,27% del total del microcrédito.

#### **1.4 JUSTIFICACIÓN**

Este estudio de investigación es importante porque permite conocer y analizar algunas condiciones económicas y sociales en las cuales, los usuarios del microcrédito agropecuario del municipio de Túquerres llevaron a cabo la

respectiva inversión de recursos en la producción de diversos productos agrícolas y pecuarios.

La investigación realizó un diagnóstico general de las condiciones en las cuales se viene impulsando la línea microcrediticia por parte de la entidad financiera; para determinar en qué medida el microcrédito es una alternativa de desarrollo se interrogó a los actores relacionados del municipio de Túquerres, ellos dieron a conocer la información primaria más relevante. También se consultó a los implicados indirectos conformados por las instituciones del gobierno que brindaron información valiosa y por supuesto, la academia conformada por la Universidad de Nariño, quien impulsa todos los procesos de investigación regional.

Este trabajo se justifica por el marco de referencia que generan sus resultados, es importante para el Banco Agrario sede Túquerres contar con información de referencia para tomar buenas decisiones administrativas, es relevante contar con mayor información sobre profundidad financiera de la población agrícola-pecuario del municipio para crear mejores políticas de desarrollo económico, y es más relevante aun, que este tipo de estudios investigativos den la posibilidad de formar economistas sensibles ante la importancia del desarrollo regional.

## **1.5 OBJETIVOS**

**1.5.1 Objetivo General.** Determinar el impacto socioeconómico de la línea de microcrédito agropecuario en el municipio de Túquerres, otorgado por Banco Agrario de Colombia, año 2014.

### **1.5.2 Objetivos Específicos**

- Diagnosticar la línea de microcrédito agropecuario otorgado por el Banco Agrario en el Municipio de Túquerres.
- Determinar la destinación, uso y percepción de la línea de microcrédito agropecuario, por parte de los usuarios de Banco Agrario en el Municipio de Túquerres.
- Analizar el impacto de la línea de microcrédito agropecuario, sobre la producción, ingresos, y empleo de los usuarios de Banco Agrario en el Municipio de Túquerres.

## 1.6 DELIMITACION DEL PROBLEMA

**1.6.1 Universo de Estudio.** Beneficiarios de la línea de microcrédito agropecuario y Banco Agrario sede Túquerres.

**1.6.2 Espacio Geográfico.** El análisis se realizara en el Municipio de Túquerres el cual se divide geográficamente en dieciséis corregimientos; Casco Urbano, Alban, Cuatro Esquinas, Olaya, Pinzón, La Laguna, Santander, Tutachag, Yascual, Rancho Grande, San Carlos, Los Arrayanes, Guanamá, Polachayan, Las Minas, San Roque, esta subdivisión se encuentra dada en la división político-administrativa de Túquerres, de los cuales se seleccionaron ocho corregimientos para esta investigación.

**1.6.3 Tiempos.** La presente investigación estudiara la importancia del microcrédito agropecuario otorgado por Banco agrario, municipio de Túquerres para el año 2014, de igual manera el estudio abarca un periodo de trabajo estipulado para el primer semestre de presente año 2015.

## 1.7 MARCO REFERENCIAL

### 1.7.1 Marco teórico:

**Demanda, Oferta Monetaria y Tasa de Interés:** Keynes “distingue tres motivos por los cuales el público desea demandar dinero y retenerlo en su poder: motivo transacción, motivo precaución y motivo especulación”<sup>18</sup>.

a) Motivo transacción. “Se demanda dinero porque es un medio de cambio que se necesita para efectuar transacciones en un periodo de tiempo determinado. La demanda de dinero por este motivo se relaciona directamente con el gasto de los individuos y, en consecuencia, con la renta total”<sup>19</sup>.

b) Motivo precaución. “El dinero se demanda para hacer frente a los gastos imprevistos (accidentes, oportunidades de compra imprevistas, etc.). Este tipo de demanda se relaciona positivamente con el nivel de renta y está inversamente relacionada con el tipo de interés”<sup>20</sup>.

---

<sup>18</sup> GUILABERT, José A. Economía. Oferta y Demanda de Dinero. [en línea] [citado 2014-10-19] Disponible en internet: [<http://www.ua.es/personal/jant/GAP/1/ECO/11.pdf>]

<sup>19</sup> Ibíd.

<sup>20</sup> Ibíd.

c) Motivo especulación. “Se demanda dinero frente a otros activos financieros alternativos por la incertidumbre que tienen los individuos sobre la evolución futura de los tipos de interés”<sup>21</sup>.

Por su parte la oferta monetaria, es la cantidad de dinero que hay en circulación en una economía. La oferta monetaria no sólo incluye el dinero líquido o efectivo (billetes y monedas en circulación), sino que además incluye el dinero bancario. La oferta monetaria se mide a partir de los agregados monetarios. El primer agregado monetario es la M1, también llamado como oferta monetaria en sentido estricto, y está formado por el efectivo en circulación más los depósitos a la vista.

“El segundo agregado monetario es la M2, también llamada oferta monetaria en sentido amplio, y está formado por el efectivo en circulación, los depósitos a la vista y los depósitos de ahorro. El agregado monetario utilizado en la Unión Monetaria es la M3, que incluye adicionalmente los depósitos a plazo, así como otros componentes”<sup>22</sup>.

En consecuencia el dinero bancario está formado por “los depósitos bancarios, es decir, los distintos depósitos (a la vista, de ahorro o a plazo) que poseen los agentes económicos (familias y empresas no financieras) en los bancos comerciales. El dinero bancario no está respaldado íntegramente por dinero “tangible”, sino tan sólo una parte. Esta parte del dinero bancario que sí existe físicamente es lo que se denomina reservas bancarias”<sup>23</sup>.

A su vez, la tasa de interés es el precio del dinero en el mercado financiero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más dinero la tasa baja y cuando hay escasez sube.

Cuando la tasa de interés sube, los demandantes desean comprar menos, es decir, solicitan menos recursos en préstamo a los intermediarios financieros, mientras que los oferentes buscan colocar más recursos (en cuentas de ahorros, CDT, etc.). Lo contrario sucede cuando baja la tasa: los demandantes del mercado financiero solicitan más créditos, y los oferentes retiran sus ahorros.

Existen dos tipos de tasas de interés: la tasa pasiva o de captación, es la que pagan los intermediarios financieros a los oferentes de recursos por el dinero captado; la tasa activa o de colocación, es la que reciben los intermediarios financieros de los demandantes por los préstamos otorgados. “Esta última siempre es mayor, porque la diferencia con la tasa de captación es la que permite al

---

<sup>21</sup> Ibíd.

<sup>22</sup> HERRARTE SÁNCHEZ, Ainhoa. La Oferta Monetaria y la Política Monetaria. [en línea] [citado 2014-10-19] Disponible en internet: [[https://www.uam.es/personal\\_pdi/economicas/ainhoahe/pdf/politica\\_monetaria.pdf](https://www.uam.es/personal_pdi/economicas/ainhoahe/pdf/politica_monetaria.pdf)]

<sup>23</sup> Ibíd.

intermediario financiero cubrir los costos administrativos, dejando además una utilidad”<sup>24</sup>.

**Características del sistema Financiero:** “El mercado financiero es uno de los menos comprendidos y más criticados de una economía de mercado. No obstante, un mercado financiero sano y competitivo es la mejor herramienta para brindar oportunidades de desarrollo a todos los agentes de una economía, en especial aquellos con escasos recursos para financiar sus actividades”<sup>25</sup>.

En la medida en que los mercados de capitales son los encargados de financiar la generación de nuevas ideas, contribuye al proceso de “destrucción creativa”<sup>26</sup>, un concepto desarrollado por Joseph A. Schumpeter quien además plantea, que la economía tiene un comportamiento normal por largos periodos de tiempo cuando su producción no se ve afectada significativamente por factores externos, a esto le llamo “corriente circular de la vida económica”, sin embargo el aumento de la oferta productiva por parte de las empresas causa alteraciones drásticas pero necesarias para la evolución del sistema productivo, así lo describe en su teoría del desenvolvimiento económico, postulando que “es un fenómeno característico, totalmente extraño a lo que puede ser observado en la corriente circular, o en la tendencia al equilibrio. Es un cambio espontáneo y discontinuo en los cauces de la corriente, alteraciones del equilibrio, que desplazan siempre el estado de equilibrio existente con anterioridad”<sup>27</sup>.

Lo expuesto anteriormente también hace referencia a los cambios sustanciales que se producen en la economía con la aplicación de diferentes métodos para mejorar los recursos existentes; como es el uso de nuevas tecnologías en los factores productivos y de esta forma evitar las inversiones improductivas. De igual forma plantea que para el desarrollo del desenvolvimiento existen dos factores fundamentales: “el crédito y el empresario”<sup>28</sup>.

---

<sup>24</sup> COLOMBIA. Banco de la Republica. ¿Qué es la tasa de Interés?. [en línea] [citado 2014-10-19] Disponible en internet: [<http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/qu-tasa-inter-s>]

<sup>25</sup> CARDENAS, Op. cit., p. 295.

<sup>26</sup> Ibíd., p. 295.

<sup>27</sup> SHUMPETER, Joseph A., Teoría del Desenvolvimiento Económico. Cap. 2. Bogotá: Fondo de Cultura Económico. Citado por: RAMIREZ M, Kenia. Ensayo: Análisis de libro Teoría del Desenvolvimiento Económico, de Joseph A. Schumpeter. México: Universidad Autónoma de Baja California, Facultad de Ciencias Sociales y Políticas, Campus Mexicali. [en línea] [citado 2014-03-05] Disponible en internet: [[http://aprendeonline.udea.edu.co/lms/moodle/file.php/573/Shumpeter\\_innovacion\\_empresario/Analisis%20del%20libro%20Schu%20Teoria%20del%20desenvol%20eco no.pdf](http://aprendeonline.udea.edu.co/lms/moodle/file.php/573/Shumpeter_innovacion_empresario/Analisis%20del%20libro%20Schu%20Teoria%20del%20desenvol%20eco no.pdf)]

<sup>28</sup> VENCE DEZA, Xavier. Economía de la innovación y del cambio tecnológico: una revisión crítica. Bogotá: Siglo Veintiuno, 1995. [en línea] [citado 2014-03-05] Disponible en internet: [<http://books.google.com.co/books?id=5ATdVSUKOAc&pg=PA107&lpg=PA107&dq=corriente+circular+schumpeter&source=bl&ots=YPOlcCQJIR&sig=arIgeLvU6wCHYJxPxUnf0F7XEQU&hl=es&sa=X&ei=M8ATU4mzJ8ylkQfB64G4Dg&ved=0CDAQ6AEwAQ#v=onepage&q=corriente%20circular%20schumpeter&f=false>]

El crédito es la herramienta mediante la cual el empresario puede llevar a cabo nuevas combinaciones de recursos productivos; las nuevas oportunidades son canalizadas a través de los excedentes de las utilidades generando en la sociedad una mejor distribución de ingresos de esta manera las personas con iniciativa e innovación pueden acceder o solicitar crédito. M. Cárdenas afirma que “los mercados financieros más libres crean oportunidades, competencia y crecimiento, al tiempo que facilitan el desarrollo y el mejoramiento de las instituciones respecto a su propio funcionamiento”<sup>29</sup>.

Por su parte los empresarios juegan un papel decisivo a la hora de materializar sus ideas productivas, son ellos quienes generan el proceso de transformación positiva o por el contrario, distorsionan el funcionamiento del sistema cuando mal aprovechan el bajo desarrollo de las instituciones de información y control, causando desconfianza dentro del sistema financiero.

Consecuente con esta situación, los mercados financieros de varios países subdesarrollados se caracterizan por la presencia de “información asimétrica”, esta supone que “una de las partes en una relación o transacción económica tiene menos información que otra u otras; algunos economistas creen que ese problema se extiende particularmente sobre los mercados financieros, dada su mayor intensidad en información”<sup>30</sup>, como es el caso Colombiano. Estas asimetrías de información dan origen a dos problemas que se conocen como “la selección adversa y el riesgo moral”<sup>31</sup>.

El problema de selección adversa hace referencia a que en “los mercados financieros, los prestamistas frecuentemente obtienen conocimiento incompleto o limitado de la solvencia o calidad crediticia de los prestatarios”<sup>32</sup>. Uno de los ejemplos más comunes se da, cuando en el contexto se presenta un aumento en las tasas de interés, automáticamente los prestatarios responsables entran en un estado de austeridad financiera y evitan seguir endeudándose en el sistema, de esta manera controlan los flujos innecesarios de sobreendeudamiento; sin embargo también existen prestatarios imprudentes, los cuales nunca consideran el efecto del incremento de la tasa de interés y terminan incumpliendo sus obligaciones crediticias, causando desconfianza a los prestamistas. “De esta forma, la mezcla de solicitantes de crédito empeora; es decir, cambia adversamente. Se llega a un punto en el que los intermediarios financieros no están dispuestos a prestar recursos por que la gran mayoría de sus clientes son potencialmente malos deudores. Así, en un mercado de capitales

---

<sup>29</sup> CARDENAS, Op. cit., p. 296.

<sup>30</sup> SÁNCHEZ DAZA, Alfredo. Información Asimétrica y Mercados Financieros Emergentes: El Análisis de Mishkin. [en línea] [citado 2015-04-26] Disponible en internet: [<http://www.analisiseconomico.com.mx/pdf/3402.pdf>]

<sup>31</sup> AKERFOL, G. y STIGLITZ, J. Citados por CARDENAS, Op. cit., p. 298.

<sup>32</sup> SÁNCHEZ DAZA, Op. cit., p. 40.

subdesarrollados este problema implica que muchas familias o empresas no tengan acceso al crédito<sup>33</sup>.

En cuanto al riesgo moral se presenta cuando, “un prestamista puede ser incapaz de observar si un prestatario invertirá en un proyecto riesgoso o en un proyecto seguro, y si el prestatario no está condicionado o sujeto a ciertas obligaciones o garantías de alguna clase el resultado será una inversión excesiva en proyectos riesgosos<sup>34</sup>”, dicho de otra manera, “el prestatario puede utilizar los recursos de un crédito para un propósito diferente al que conoce el banco y que no es deseable desde el punto de vista del intermediario financiero, porque pone en riesgo el pago de la deuda<sup>35</sup>”.

Finalmente una de las consecuencias asociadas a los problemas de asimetrías en la obtención de información es que, por lo general, “la oferta y la demanda de crédito no se igualan. Es decir, no hay equilibrio porque a una determinada tasa de interés, hay más personas interesadas en obtener un crédito, que bancos dispuestos a otorgarlos<sup>36</sup>”.

**Las Microfinanzas:** La Comisión Económica para América Latina (CEPAL), afirma que las microfinanzas se pueden entender como la oferta especializada e integral de servicios financieros que incluye el financiamiento a través de créditos para microempresas y busca la promoción a los segmentos de bajos ingresos, señalando que “las microfinanzas son una nueva forma de abordar el financiamiento para las micro y pequeñas empresas en Asia, América Latina y África<sup>37</sup>”.

Las microfinanzas a lo largo de su desarrollo han cambiado su fuente principal de financiamiento, el que inicialmente era público, por financiamiento de instituciones financieras multilaterales de mayor captación de recursos del mercado, esto según la CEPAL con el propósito “de superar los problemas de las instituciones públicas: altos costos operacionales, baja recuperación, utilización de los recursos por los grupos de más altos ingresos, baja cobertura de las necesidades crediticias de la micro y pequeña empresa<sup>38</sup>”.

Es importante resaltar que la CEPAL plantea que después de tres décadas aproximadamente del desarrollo de las microfinanzas, se “puede aprender de la experiencia reciente para el sector agrícola y rural de América Latina en tres

---

<sup>33</sup> CARDENAS, Op. cit., p. 298.

<sup>34</sup> SÁNCHEZ DAZA, Op. cit., p. 40.

<sup>35</sup> CARDENAS, Op. cit., p. 298.

<sup>36</sup> *Ibíd.*, p.299.

<sup>37</sup> COMISIÓN ECONÓMICA PARA AMÉRICA LATINA (CEPAL). Microfinanzas rurales: experiencias y lecciones para América Latina. Santiago de Chile: s.n., 2004.

<sup>38</sup> *Ibíd.*, p. 5.

aspectos: cobertura, sostenibilidad y focalización”<sup>39</sup>; entendiendo a la sostenibilidad como los criterios de rentabilidad comercial de las instituciones financieras; en cuanto a la cobertura la CEPAL, plantea que es importante abarcar a un gran número de población, para provocar un impacto significativo.

Para lograr este impacto las microfinanzas 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 de bajos ingresos y para las empresas micro, pequeña y mediana”<sup>40</sup>.

**El Microcrédito:** El Reporte de Estabilidad Financiera del Banco de la Republica 2010, define al microcrédito como “el conjunto de préstamos de montos pequeños concedidos a la población de bajos ingresos que tiene acceso restringido a los créditos de la banca tradicional, debido a que no cuentan con activos que los respalden ya que la información sobre sus proyectos es deficiente”<sup>41</sup>; además agrega y resalta que, “los principales beneficiarios de los recursos intermediados hacia el sector de las microfinanzas han sido las mujeres cabezas de hogar, microempresarios, pequeños comerciantes, agricultores y campesinos sin tierra, familias desplazadas, indígenas y personas involucradas en proyectos de subsistencia”<sup>42</sup>, cave saltar que los microcréditos en Colombia hacen parte de los servicios que prestan las microfinanzas y que estas están enfocadas al fomento de las microempresas, entendida como unidades de explotación económica, que pueden ubicarse en el sector rural o urbano.

Este importante concepto de desarrollo fue impulsado trascendentalmente en la historia de la humanidad por Muhammad Yunus, Premio Nobel de la Paz 2006, puso en marcha en los setenta un revolucionario sistema financiero de concesión de créditos a los más pobres en su país natal, Bangladesh, y es, sin duda alguna, el fundador de los microcréditos. Poco a poco, los microcréditos fueron ganando popularidad y, por lo tanto, fueron suscitando el interés de muchos, creándose un gran número de iniciativas paralelas a partir del programa Grameen<sup>43</sup>.

Yunus, a través de la creación del Banco Grameen (Banco de la Aldea) ha establecido nuevos aspectos con respecto al método para brindar y dar seguimiento a los microcréditos y de esta forma aprovechar las diversas oportunidades, uno de los aspectos para acceder a un microcrédito se fundamenta en la constitución de un grupo de emprendedores de diferentes familias, cada uno

---

<sup>39</sup> *Ibíd.*, p. 5.

<sup>40</sup> MICROFINANZAS Y MICROCRÉDITO EN LATINOAMÉRICA. Estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay. 2011. [en línea] [citado 2014-04-28] Disponible en internet: [<http://www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf>]

<sup>41</sup> COLOMBIA. Banco de la Republica, Ministerio de Agricultura y Finagro. Op. cit., p. 3.

<sup>42</sup> *Ibíd.*, p. 4.

<sup>43</sup> LOS MICROCRÉDITOS. El negocio Solidario. [en línea] [citado 2015-02-15] Disponible en internet: [[http://www.upf.edu/politiques/\\_pdf/TreballsIIIPremiLluch/losmicrocreditos.pdf](http://www.upf.edu/politiques/_pdf/TreballsIIIPremiLluch/losmicrocreditos.pdf)].

de ellos debe garantizar el pago oportuno de la deuda, en caso de que uno de los prestatarios no puede devolver el crédito, el grupo responde por él y hace frente al pago, de esta forma se crea una red solidaria permitiendo a la comunidad mejorar o disponer de los servicios básicos en infraestructura y lograr tasas mínimas de cartera vencida. La política en la cual está basado el Banco Grameen se fundamenta en dar créditos a las mujeres “Por ser más responsables que los hombres y asumir el bienestar de la familia, sin embargo ellas poseen menos ingresos que los hombre”<sup>44</sup>.

La metodología que utiliza el banco Grameen examina la destreza y la capacidad de innovación del microempresario dándoles prioridad a las personas de bajos recursos y mujeres facilitándoles los servicios financieros, con tasas de interés inferiores a la de los bancos convencionales, de igual manera ofrece servicios complementarios de capacitación y asistencia técnica. De esta manera, lo que comenzó siendo una buena acción se ha convertido también en un buen negocio. Porque el Grameen Bank necesita aumentar su negocio para extender su actividad. La diferencia con los bancos tradicionales es que los propios clientes son los propietarios del banco ya que a ellos pertenece el 96% del capital, el resto está en manos del gobierno de Bangladesh, y sus recursos se reinvierten en actividades del mismo banco<sup>45</sup>

“El doctor Yunus y su Banco Graneen, han logrado a la cantidad de 675 millones de euros en préstamos, con un promedio de 104 cada uno. 97% de sus clientes son mujeres y tienen un 99% de cobros y un retorno sobre capital el último año del 21%. Esta clase de financiación, liderado por el Banco Grameen, se estima que redujo la pobreza en su país un 10%”<sup>46</sup>.

**El microcrédito rural:** “La Comisión Económica para América Latina (CEPAL), establece que el sector rural es de gran importancia para los países de América Latina, debido a su considerable participación tanto en el PIB, como en las exportaciones, sin embargo las zonas rurales de los países de Latinoamérica se caracterizan por la gran concentración de pobreza e indigencia, y es ahí en donde aparece la necesidad de considerar el financiamiento rural y particularmente el microfinanciamiento”<sup>47</sup>.

Los principales problemas a los que se ve enfrentado el sector agrícola y las áreas rurales son “los mayores costos de transacción derivados de la distancia, el riesgo propio de las actividades agropecuarias, la ausencia de garantías para los préstamos por la pobreza prevaleciente en la población rural, así como de los costos de obtener información crediticia confiable acerca de los deudores

---

<sup>44</sup> YUNUS, Muhammad. El Banquero de los Pobres: Los Microcréditos y la Batalla Contra la Pobreza en Mundo. México: Paidós, 2008. p. 60.

<sup>45</sup> EL MICROCRÉDITO. División de postgrado e Investigación. Universidad Internacional. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [www.banrep.gov.co](http://www.banrep.gov.co)

<sup>46</sup> *Ibíd.*, p.3.

<sup>47</sup> COMISIÓN ECONÓMICA PARA AMÉRICA LATINA (CEPAL). Op. cit., p. 14.

rurales”<sup>48</sup>; una de las salidas a dichos problemas radica a la implementación del microcrédito, ya que permite “aumentar las oportunidades de mercado y productivas de los agricultores y de las actividades rurales”<sup>49</sup>, mejorando el desarrollo productivo del sector rural y en consecuencia mejorando los ingresos y reduciendo la pobreza.

La CEPAL establece 3 criterios de evaluación del éxito de las instituciones microfinancieras y la implementación de microcrédito en el sector rural, como lo son sostenibilidad, cobertura y focalización.

- **Sostenibilidad:** “La ausencia de información contable o formal en parte de los clientes de microcrédito es reemplazada por técnicas de los prestamistas informales, como son las entrevistas con quienes lo conocen, vecinos, proveedores, clientes y también los prestamistas locales. Se ha mejorado la información acerca de las instituciones financieras con la evaluación independiente por agencias de clasificación de crédito”<sup>50</sup>.
- **Cobertura:** Para la agricultura la cobertura es baja por que las microfinanzas están en una etapa inicial en este sector, ya que la mayor parte de las iniciativas y de las operaciones se concentran en el área urbana.
- **Focalización:** La focalización en los sectores más pobres es un desafío para las instituciones de microfinanzas, por lo que las instituciones puede jugar un papel importante “en la reducción de pobreza, al contribuir a mejorar los ingresos de los sectores más pobres de la sociedad, focalizándose en los grupos más vulnerables de la pobreza rural, que tiene mayor incidencia que en los sectores urbanos en América Latina”<sup>51</sup>.

No obstante el sector rural en especial los clientes del sector agrícola se ven enfrentados a una serie de riesgos que conllevan a una insuficiente atención de sus necesidades crediticias, como por ejemplo asimetrías de información entre prestamista y prestatario, debido a que el acreedor no conoce al deudor, adicionalmente se presenta un situación de gran riesgo generado por los costos de no poseer información del deudor o cliente, cabe resaltar que una de las principales dificultades del microcrédito rural son las dificultades de comunicación debido a las grandes distancias de lugares alejados del centro de concentración de las instituciones financieras, lo que genera costos en el crédito.

Finalmente la CEPAL establece que “la ausencia de crédito, en el caso del sector rural, puede inducir a un menor cambio tecnológico, punto esencial en la

---

<sup>48</sup> *Ibíd.*, p. 15.

<sup>49</sup> *Ibíd.*, p. 15.

<sup>50</sup> *Ibíd.*, p. 23.

<sup>51</sup> *Ibíd.*, p. 24.

estrategia de aumentar la productividad en la agricultura, como una manera de reducir la brecha con el resto de la economía, y como la única vía para generar mayores ingresos estables a los campesinos y agricultores en el mediano plazo”<sup>52</sup>.

### 1.7.2 Marco contextual:

**Aspecto socioeconómico:** “El Municipio de Túquerres se encuentra ubicado en la parte centro sur del Departamento de Nariño, hace parte de la Subregión de La Sabana, ubicada al Sur del Departamento de Nariño y la integran los municipios de: Túquerres, Imués, Guaitarilla, Ospina y Sapúyes, posee una extensión de 643 kilómetros cuadrados aproximadamente, que equivalen al 1.85% del área total del Departamento”<sup>53</sup>.

De acuerdo con proyecciones del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) la población del municipio de Túquerres para el año 2012 es de 40.881 habitantes, en donde el 42,29% pertenece a población urbana y el 57.7% restante a población del sector rural.

El municipio de Túquerres se caracteriza por su riqueza agrícola y ganadera, por lo que la economía del municipio se concentra en el sector agropecuario y los subsectores de comercio, servicios y transporte. Cabe resaltar que este municipio es considerado como uno de los principales centros de distribución de productos agropecuarios para diferentes municipios aledaños, actividades adicionales como la transformación de madera, confección de calzado, metalmecánica, panadería, concentrados, fábricas de tubos, de jabón, ropa, se llevan a cabo en el municipio de Túquerres, dichas actividades se caracterizan por la baja tecnología y procesos artesanales. A demás de las actividades del sector agropecuario se destaca actividades como el hilado de cabuya y fábrica de tejas y ladrillos, las cuales se realizan en gran parte del sector rural.

De acuerdo con el consolidado agropecuario del departamento de Nariño 2012, el municipio de Túquerres se caracteriza por ser uno de los principales municipios de economía regional, la cual se evidencia en su estructura del valor agregado ya que se aprecia como las actividades primarias (agricultura, ganadería) aportan el 57.37%, las manufacturas 2.6 % y el sector terciario (comercio, servicios) contribuye con el 40%<sup>54</sup>, dentro del sector agropecuario se destaca el subsector

---

<sup>52</sup> FEDER, G; JUST, T y ZILBERMANN, D. Citado por GRIFFITH, Jones. En Comisión Económica para América Latina (CEPAL). Microfinanzas rurales: experiencias y lecciones para América Latina. Bogotá: s.n., 2004.

<sup>53</sup> PLAN DE DESARROLLO MUNICIPAL 2012-2015. “Unidos Por Túquerres”. 2012. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [Túquerres-narino.gov.co](http://Túquerres-narino.gov.co)

<sup>54</sup> ALCALDÍA DE TÚQUERRES. Nariño "Unidos por Túquerres". Nuestro Municipio (Economía). [en línea] [citado 2015-01-22] Disponible en internet: [[http://www.Túquerres-narino.gov.co/informacion\\_general.shtml#economia](http://www.Túquerres-narino.gov.co/informacion_general.shtml#economia)].

ganadero por cuanto constituye una fuente importante de recursos y empleo, para el año 2012 el municipio de Túquerres conto con un inventario de 18.122<sup>55</sup> reses de ganado bobino.

**Cuadro 1. Principales cultivos por producción en Toneladas Municipio de Túquerres año 2012**

<b>cultivo</b>	<b>Producción Toneladas</b>	<b>Productores</b>
<b>Papa</b>	58000	2170
<b>Repollo solo</b>	3150	53
<b>zanahoria</b>	3135	230
<b>Haba</b>	2500	180
<b>Papa Amarilla</b>	975	70
<b>Trigo</b>	320	110
<b>Arveja</b>	50	30

Fuente. Esta investigación

El principal cultivo es la papa, con variedades como la Tuquerreña, San Pedro, la Capira, Parda, Pastusa, Criolla, con una producción de 58.000 toneladas año, cabe resaltar que el cultivo de papa está representado por 2170 productores, le sigue el cultivo de Repollo solo con una producción en toneladas de 3.150 Toneladas año, en último lugar se encuentra la arveja con una producción mejor de 50 toneladas año, Las nuevas técnicas de producción vienen generando en los agricultores una cultura para la adopción de métodos productivos amigables con el medio ambiente, sin embargo el acompañamiento y la capacitación en los mismos, no han sido los adecuados, razón por la cual muchos productores han abandonado el proceso a medio camino.

La actividad industrial del municipio de Túquerres se desarrolla de forma artesanal dentro del área urbana, representada por un conjunto de microempresas y talleres artesanales, dedicados a la producción de bienes de consumo para el mercado local del municipio. El sector que mayor valor agregado genera, es la fabricación de productos en hierro y acero, se dedican a la fabricación de puertas, ventanas y estructuras metálicas. Seguido, de Pequeñas industrias que se dedican a la fabricación de productos en madera. La fabricación alimentos y bebidas con un 21.5 %, agrupa el procesamiento de cereales, elaboración de papa frita, panadería y pastelería. Y los impresos de papel, imprentas y editoriales con 13.6 %, En este sector se involucra la producción de ladrillo el cual se ha centralizado en el

<sup>55</sup> CONSOLIDADO AGROPECUARIO DEPARTAMENTO DE NARIÑO. 2012. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [es.slideshare.net/MemoJurado/consolidado-agropecuario](http://es.slideshare.net/MemoJurado/consolidado-agropecuario)

corregimiento de los Arrayanes donde existen pequeñas fábricas quienes utilizan como materia prima el suelo y la leña para la cocción de ladrillo. En este corregimiento además se presenta la elaboración de colchones cuyas materias primas son el tamo y el fique.

**Cuadro 2. Participación actividad industrial, Municipio de Túquerres, año 2012**

Actividad	% Participación
Productos en hierro y acero	24,7
Productos en madera	23,4
Alimentos y bebidas	21,5
Impresos en papel	13,6
Otros sectores	16,8

Fuente. Esta investigación

De acuerdo con el Censo Económico Empresarial de 2009 de la Cámara de Comercio de Pasto, los diferentes sectores generaron 1842 empleos, en donde el 56% corresponde al sector comercio, 34% en el sector servicios y 11%<sup>56</sup> en el sector industrial o de transformación

Cabe destacar que por las condiciones de la región se puede decir que la situación del empleo se caracteriza por la informalidad, con unos bajos niveles de ingresos y sin acceso a la seguridad social.

**Aspectos financieros:** El sector financiero del Municipio de Túquerres para el año 2014, se encuentra conformado por ocho (8) establecimientos de crédito como lo son Banco Agrario, Bancolombia, Banco Popular, Banco Caja Social, Banco AV. Villas, Banco Mundo Mujer y Banco Finamérica, adicionalmente cuenta dos (2) Cooperativas de ahorro y crédito, sometidas a la vigilancia de la Superintendencia de economía solidaria, como lo son COFINAL y COACREMAT.

<sup>56</sup> PLAN DE DESARROLLO MUNICIPAL 2012-2015, Op. cit.

Es importante resaltar que las cooperativas de ahorro y crédito presentes en el Municipio de Túquerres, “sirven como canal eficiente para la irrigación de dinero y servicios conexos en dichas zonas”<sup>57</sup>, de igual forma es importante destacar la presencia de corresponsales no bancarios en sectores en los que normalmente no llegan las sucursales bancarias, ofreciendo servicios como retiros de dinero, pagos y transferencias.

**1.7.3 Marco legal.** “El mercado financiero Colombiano está conformado por los bancos comerciales, las corporaciones financieras, las corporaciones de ahorro y vivienda, las compañías de financiamiento comercial, las cooperativas financieras y los bancos cooperativos y la banca de fomento”<sup>58</sup>. El principal objetivo de estas entidades es la captación de recursos del público, por lo cual esta actividad se encuentra regulada en la constitución Nacional de Colombia en el artículo 150<sup>59</sup>, donde se faculta al congreso de la república en la expedición de leyes las cuales establezcan un marco regulador de la actividad financiera y bursátil.

Dentro del marco regulador específico para el microcrédito, se contemplan las siguientes disposiciones legales: En primer lugar es importante tener en cuenta la **LEY 590 del 2000** (Reglamentada por el Decreto Nacional 2473 de 2010) modificada por la LEY 905 de 2014 “Por la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas”<sup>60</sup>, teniendo como objetivo crear y fortalecer escenarios de concertación y condiciones para la aplicación del régimen tributario especial a nivel territorial y la articulación institucional.

Según la LEY 590 del 2000 en su artículo dos se define a la Micro, pequeña y mediana empresa como “Toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana<sup>61</sup>”, la cual cumple con las siguientes características:

---

<sup>57</sup> CEBALLOS, Jaime. La influencia de las microfinanzas en el proceso de modernización del sistema financiero de la ciudad de Túquerres (Nariño) 2010. Pasto: 2010. Trabajo de grado (Especialista en Finanzas). Universidad de Nariño. Vicerrectoría de investigaciones posgrados y relaciones internacionales (VIPRI). Especialización en Finanzas.

<sup>58</sup> REPORTE DE LA ESTABILIDAD FINANCIERA. “Situación actual del microcrédito en Colombia”. [en línea] [citado 2014-03-19] Disponible en internet: [[http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura\\_finanzas/pdf/Tema1\\_sept.pdf](http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/Tema1_sept.pdf)].

<sup>59</sup> COLOMBIA. Constitución Política. 1991. Art 150. [en línea] [citado 2014-03-26] Disponible en internet: [<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=4125>]

<sup>60</sup> COLOMBIA. Congreso de la Republica. Ley 590 (Julio 10 de 2000). [en línea] [citado 2014-03-26] Disponible en internet: [<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=12672>]

<sup>61</sup> *Ibíd.*, Artículo 2.

- Microempresa:
  - a) Planta del personal no superior a los diez trabajadores,
  - b) Activos totales por valor inferior a 501 salarios mínimos mensuales legales vigentes.

Para el efecto de esta investigación de acuerdo a la LEY 590 del 2000 en su artículo 39 (Reglamentado por el decreto Nacional 2778 del 2001) se establece que el microcrédito “ Es el sistema de financiamiento a Microempresas, dentro del cual el monto máximo por operación de préstamo es de 25 salarios mínimos mensuales vigentes, equivalentes en el año 2014 a \$15.400.000 sin que, en ningún tiempo, el saldo para un solo deudor pueda sobrepasar dicha cuantía autorizase a los intermediarios financieros y a las organizaciones especializadas en crédito micro empresarial para cobrar honorarios y comisiones, de conformidad con las tarifas que autorice el Consejo Superior de Microempresa<sup>62</sup>”.

Por su parte la superintendencia Bancaria en la circular externa 50 del 2001 retoma la definición del microcrédito expuesta por la Ley 590 del 2000 y la constituye como una nueva modalidad de crédito en el plan único de cuentas, “Esta circular permite la clasificación de la cartera de microcrédito y abre las puertas para que el sector financiero brinde opciones de financiación a dicho segmento empresarial, en mejores condiciones que las que puede obtener el mercado extra bancario”<sup>63</sup>.

El Ministerio De Hacienda Y Crédito Público mediante Decreto Número 3078 De 2006 crea el Programa de Inversión Banca de las Oportunidades, “con el objeto de promover el acceso al crédito y los demás servicios financieros a las familias de menores ingresos, micro, pequeñas y medianas empresas y emprendedores”<sup>64</sup>, administrado por el Banco de Comercio Exterior (Bancoldex), enmarcado bajo la política de largo plazo del Gobierno Nacional, con la finalidad de reducir la pobreza a través del acceso de la población de bajos recursos a los servicios financieros, promoviendo la igualdad social y el desarrollo económico.

La Banca de oportunidades está conformada por “los bancos, compañías de financiamiento comercial, las cooperativas, las ONG, y las cajas de compensación familiar, quienes son las encargadas de extender su cobertura y llevar los servicios

---

<sup>62</sup> *Ibíd.*, Artículo 39.

<sup>63</sup> GUTIÉRREZ, María y RODRÍGUEZ, Javier. Mejoramiento de las condiciones de acceso al crédito para microempresarios. [en línea] [citado 2014-03-26] Disponible en internet: [<http://www.fundacioncorona.org.co/bajarDocDos.php?tl=1&per=104>].

<sup>64</sup> MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PÚBLICO. Decreto 3078 (8 de Sep- 2006). Artículo primero. [en línea] [citado 2014-09-22] Disponible en internet: [[http://www.bancadelasoportunidades.com.co/documentos/dec\\_3078\\_programa\\_de\\_inversion\\_banca\\_oportunidades.pdf](http://www.bancadelasoportunidades.com.co/documentos/dec_3078_programa_de_inversion_banca_oportunidades.pdf)].

financieros a la población desatendida. Esta Red financia con sus propios recursos los préstamos que otorga y asume su correspondiente riesgo”<sup>65</sup>.

De igual forma el Ministerio De Hacienda Y Crédito Público mediante Decreto Número 4090 De 2006 “Por el cual se determinan las distintas modalidades de crédito cuyas tasas deben ser certificadas por la Superintendencia Financiera de Colombia”<sup>66</sup>, en el que se establece:

Artículo 1: Certificación de tasas de interés. La Superintendencia Financiera de Colombia certificará el interés bancario corriente correspondiente a las modalidades de crédito señaladas en el artículo 2 del presente decreto.

Artículo 2. Modalidades de crédito cuyas tasas deben ser certificadas. Para los efectos previstos en este decreto, se establecen las siguientes modalidades de crédito:

[1] Comercial: son los créditos otorgados a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de actividades económicas, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito.

[2] De consumo: son los créditos otorgados a personas naturales para financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

[3] Microcrédito: Son los créditos otorgados a microempresas, cuyo saldo de endeudamiento con la respectiva entidad no supere veinticinco (25) salarios mínimos legales mensuales vigentes. Por microempresa se entiende toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana, cuya planta de personal no supere los diez (10) trabajadores o sus activos totales, excluida la vivienda, sean inferiores a quinientos (500) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

El decreto Número 4090 De 2006 establece que Para todos los efectos legales, las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y las entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria autorizadas para realizar actividad financiera o cuya actividad principal consista en el otorgamiento de crédito, deberán tener en cuenta el interés bancario corriente

---

<sup>65</sup> BANCA DE LAS OPORTUNIDADES. [en línea] [citado 2014-09-22] Disponible en internet: [<http://www.bancadelasoportunidades.com/contenido/contenido.aspx?catID=298&conID=673>].

<sup>66</sup> MINISTERIO DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO. Decreto Número 409 (Enero de 2006). [en línea] [citado 2014-09-22] Disponible en internet: [<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?IServicio=Publicaciones&ITipo=publicaciones&IFuncion=loadContenidoPublicacion&id=19176>].

certificado por la Superintendencia Financiera de Colombia para el respectivo período, según la modalidad de la correspondiente operación activa de crédito.

La Ley 1328 de 2009 “Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones”, tiene como objetivo de acuerdo a su artículo 23 “Promover el acceso a servicios financieros y de seguros por parte de la población de menores recursos y de la pequeña, mediana y micro empresa”<sup>67</sup>.

Por su parte, el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (FINAGRO) fue creado por la Ley 16 de 1990 y nació de la necesidad del sector agropecuario y rural de contar con un Sistema Nacional de Crédito Agropecuario y tener una entidad autónoma y especializada en el manejo de los recursos de crédito para el sector rural. El programa de microcrédito coordinado por este fondo administra los recursos entregados hasta hoy mediante convenios interadministrativos con el Ministerio de Agricultura<sup>68</sup>, la finalidad de dicho programa es promover “el acceso de la población rural al sistema financiero como estrategia para combatir la pobreza en el sector, buscando la generación de ingresos, el fortalecimiento económico y social de las familias campesinas a cargo de pequeñas unidades productivas, y el aumento de la competitividad del sector en base al crecimiento y consolidación de las microempresas rurales”.

El programa de microcrédito rural está dirigido a micro y pequeñas unidades de negocio para el financiamiento de capital de trabajo y actividades agropecuarias, comerciales, de servicios o de producción ubicadas en el sector rural y cabeceras municipales, lideradas por personas con dificultades de acceso al sistema financiero, especialmente al crédito.

Por su parte Fondo para el financiamiento del sector agropecuario en RESOLUCIÓN 02 de 2010 “Por la cual se autoriza a FINAGRO a establecer líneas de redescuento de microcréditos agropecuarios y rurales.”<sup>69</sup> Establece que:

“ARTICULO 2. Para efectos de la presente Resolución se define como microcrédito agropecuario y rural, operaciones con monto máximo equivalente hasta diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes sin que, en ningún tiempo, el saldo para un solo deudor sobrepase dicha cuantía”.

---

<sup>67</sup> COLOMBIA. Secretaria General del Senado. Ley 1328 (Julio 15 del 2009). [en línea] [citado 2014-09-22] Disponible en internet: [[http://web.presidencia.gov.co/leyes/2009/julio/ley\\_132815072009.pdf](http://web.presidencia.gov.co/leyes/2009/julio/ley_132815072009.pdf)].

<sup>68</sup> BANCO DE LA REPUBLICA. Situación actual de microcrédito año 2010. [en línea] [citado 2014-09-22] Disponible en internet: [[http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/Tema1\\_sept.pdf](http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/Tema1_sept.pdf)].

<sup>69</sup> FINAGRO. Resolución 02 de 2010. [en línea] [citado 2014-09-22] Disponible en internet: [<https://www.finagro.com.co/normas/circulares>].

Las entidades financieras autorizadas a prestar este servicio en el municipio de Nariño la Corporación Nariño Empresa y Futuro (CONTACTAR) y la Fundación Mundo Mujer (FMM).

#### **1.7.4 Marco institucional. “Banco Agrario de Colombia S.A”**

**Perfil Institucional:** “Banco Agrario de Colombia S.A es una sociedad anónima, de economía mixta de orden nacional, sujeta al régimen de empresa industrial y comercial del Estado, vinculada al Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural”<sup>70</sup>.

El Banco Agrario de Colombia S.A. - Banagrario, es un establecimiento de crédito debidamente autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia para funcionar como banco comercial. Es una sociedad de economía mixta del orden nacional, sujeta al régimen de empresa industrial y comercial del Estado, vinculada al Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural.

Es importante destacar que el Banco Agrario hace parte del Sistema Nacional de Crédito Agropecuario,<sup>\*71</sup>, además esta entidad financiera tiene la posibilidad de suscribir convenios de pagos y recaudos, contratar la operación de oficinas con otros establecimientos de crédito, acordar la utilización de espacios con otras entidades públicas en municipios donde no exista otro establecimiento de crédito. El Banco Agrario de Colombia, se caracteriza por ser un Banco con alto volumen de operaciones del orden transaccional, de la banca personal, empresarial y oficial.

**Misión:** Somos un Banco comercial con énfasis en el sector agropecuario, con la mayor cobertura presencial del país, que ofrece soluciones financieras especializadas; soportados por un equipo humano competente y con tecnologías que integran y aseguran procesos efectivos y de calidad; creando valor a nuestros clientes, colaboradores y accionistas según el riesgo tolerado, para promover el desarrollo económico y social de Colombia.

**Visión:** Ser en el año 2015 el principal aliado financiero de los sectores agropecuario, oficial y de microfinanzas, reconocido por sus soluciones financieras especializadas, por la cobertura en todos los municipios del país y por ser el promotor del desarrollo y la inclusión financiera de la población rural colombiana.

---

<sup>70</sup> ESTATUTO BANCO AGRARIO DE COLOMBIA. Capítulo I “Nombre, Naturaleza, Domicilio y Objeto Social”. Artículo Primero. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [www.bancoagrario.gov.co](http://www.bancoagrario.gov.co)

\* Encargado de la formulación de la política de crédito para el sector agropecuario y la coordinación y racionalización del uso de sus recursos financieros.

**Estructura organizacional:** Para el correcto desarrollo de las actividades, el Banco Agrario de Colombia presenta la siguiente estructura organizacional:

**Asamblea General de Accionistas:** Conformada por la reunión de los accionistas que hayan sido debidamente convocados, o se reúnan de acuerdo a la ley o a los estatutos, La Asamblea General de Accionistas sesionará en forma ordinaria por lo menos una (1) vez al año, dentro de los tres (3) meses siguientes al vencimiento de cada ejercicio, mediante convocatoria firmada por: La Junta Directiva del Banco Agrario o El Presidente del Banco Agrario.

Algunas de las funciones que cumple la Asamblea General de Accionistas son; Designar, previa consulta al Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural de las hojas de vida de los candidatos, a los Miembros Independientes de la Junta Directiva, Designar al Revisor Fiscal, adoptar los Estatutos del Banco Agrario y cualquier reforma que a ellos se introduzca, así como interpretar los mismos, disponer la distribución de utilidades, establecer aumentos de Capital, entre otras.

**Junta Directiva:** Está conformada por:

- ✓ Por el Ministro de Agricultura y Desarrollo Rural o su Delegado,
- ✓ Por el Ministro de Hacienda y Crédito Público o su Delegado,
- ✓ Por un miembro representante del accionista mayoritario del Banco,
- ✓ Por un miembro representante del Gobierno Nacional,
- ✓ Por cinco (5) Miembros Independientes.

Las funciones que debe desarrollar la Junta Directiva son las que establece expresamente la ley y los estatutos, como por ejemplo; Formular las políticas generales que requiera el funcionamiento del BANAGRARIO, en aspectos tales como los crediticios, de inversiones, captación, intermediación o transferencia de recursos de acuerdo con los Estatutos, expedir y aprobar la reglamentación de la modalidad, límites de exposición y garantías, entre otros aspectos, relativos a las operaciones activas de crédito, todo dentro de lo dispuesto por las normas que reglamentan los cupos de crédito y concentración del riesgo y demás disposiciones que regulan la materia, entre otras.

**Grafico 1. Organigrama Funcional 2014**



Fuente. Esta investigación

### 1.7.5 Marco conceptual:

**Bancos:** Son intermediarios financieros, que hacen más fácil y segura las transacciones de los agentes económicos. La función es captar recursos de las personas por medio de cuentas de ahorros, cuentas corrientes, CDTs para realizar préstamos con esos recursos, es decir los bancos financian una parte importante de sus préstamos a partir de los depósitos del público.

**Banca Central:** Es la institucional que se encarga de crear y emitir dinero, en Colombia está a cargo del Banco de la República, tiene las funciones de estabilizar la economía como tener niveles de inflación adecuados, mantener una tasa de cambio y niveles fiscales acordes para el funcionamiento económico del país.

**Cooperativas Financieras:** Son establecimientos de crédito cuya función principal es la de adelantar actividades financieras entre las que se encuentran la de captar recursos, otorgar préstamos, como también algunas se especializan en prestar otros servicios de asistencia técnica.

**Corporaciones Financieras:** Tienen la función principal de captar recursos a término a través de depósitos o de instrumentos de deuda a plazo con el fin de realizar operaciones de crédito y efectuar inversiones con el objeto primordial de fomentar o promover la creación, reorganización fusión, transformación y

expansión de empresas en los sectores que establezcan las normas que regulan su actividad.

**Corresponsales no bancarios:** Son establecimientos que brindan un servicio financiero a las comunidades en este caso como tiendas o locales comerciales y hacen el papel de oferentes de las entidades bancarias.

**Cliente:** Es el sujeto que establece la relación de compra o intercambio ya sea de un bien o servicio.

**Crédito:** El acto de confianza por el cual se intercambia dos prestaciones en dos periodos diferentes, es decir son los bienes o medios de pago que se entregan, con la promesa o esperanza de recibir un pago o reembolso en un futuro.

**Crédito de Consumo:** Es el crédito que se otorga a las familias para la compra de bienes o servicios.

**Crédito Comercial:** Es el préstamo que se destina a la actividad formal empresarial para el desarrollo de su objeto social.

**Crédito ordinario:** Son préstamos empresariales que no están definidos dentro de las características del microcrédito y crédito preferencial o corporativo.

**Deudores:** También conocidos como prestatario y son las personas que adquieren una obligación por medio de un contrato con alguna institución financiera.

**Dinero:** Es todo aquello que cumpla con las funciones dinerarias como la unidad de pago o medida de valor de las mercancías, como medió de intercambio de las mercancías, que también permita generar un depósito de valor es decir que se lo pueda ahorrar y que a la vez sirva para prestarlo.

**Interés:** Lo que teóricamente se conoce como el precio del dinero que se paga por la utilización de un préstamo.

**Inversión:** Inyecciones en recursos de capital para aumentar los niveles de producción de la empresa con el fin de obtener más utilidades.

**Microcrédito:** Son pequeños créditos otorgados a las personas más pobres, que al no poseer garantías son excluidos de los servicios que presta el sistema financiero formal, estos créditos se caracterizan por brindar la posibilidad de un autoempleo y con ello mejorar sus precarias condiciones de vida y la de sus familias.

**Microfinanzas:** Provisión de servicios financieros como ahorro, seguro, también está el microcrédito, los cuales se orientan para personas de bajos recursos.

**Microempresas:** Según la ley 590 de 2000 son toda unidad económica cuya planta de personal no supere los diez trabajadores y activos inferiores a los 501 salarios mínimos legales vigentes.

**ONGs** (Organizaciones no gubernamentales): se refiere a organizaciones que no son parte del gobierno ni de alguna empresa con fines de lucro. Por lo general a cargo de ciudadanos comunes, y pueden ser financiadas por el gobierno, fundaciones o empresas.

**Profundización Financiera.** Política gubernamental para ampliar la cobertura geográfica y de servicios del sistema financiero en los lugares más apartados del país.

**Tasa de Captación:** es la tasa pasiva del mercado, es la tasa, que las instituciones financieras pagan por la captación de recursos del público comúnmente referenciada con DTF.

**Tasa de Colocación:** También conocida como la tasa activa del mercado es la tasa por la que los bancos u otras instituciones cobran por prestar los recursos captados del público cubriendo pero no del todo del riesgo de incumplimiento del préstamo.

**Tasa de Usura:** Se concibe a la tasa de usura como el límite máximo de interés al que se puede cobrar por un préstamo.

**Tasa de intermediación:** Es la diferencia de la tasa de interés de colocación sobre la tasa de captación.

**Tecnología Financiera.** Desarrollo de instrumentos matemáticos, contables y estadísticos para controlar los flujos de dinero y hacer más eficientes los procesos llevados a cabo en las instituciones financieras.

## 1.8 METODOLOGIA

**1.8.1 Tipo de estudio.** Generalmente los estudios económicos se caracterizan por ser evaluados con diferentes metodologías, ya que las variables que confluyen en este tipo de investigación involucran las diferentes relaciones sociales de producción.

Esta investigación se desarrolló desde el método descriptivo por que pretendió conocer las percepciones, los usos y la destinación de los recursos del microcrédito en el sector rural del municipio de Túquerres, a través de la

descripción del impacto que estos generan en el empleo, el ingreso y la producción de los usuarios del Banco Agrario.

### 1.8.2 Población y muestra:

**Población:** La población estudio de la investigación fue constituida por, Productores agrícolas y pecuarios beneficiarios de la línea de microcrédito agropecuario otorgado por Banco Agrario, del municipio de Túquerres.

De acuerdo con la base de datos de Banco Agrario Túquerres 2014, se estableció que:

No. De clientes, línea microcrédito agropecuario: 1.234

#### Muestra:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{(N - 1) * e^2 + Z^2 * p * q}$$

N = Tamaño de la población 1.234

Z<sup>2</sup> = Nivel de confianza (1.96)

P = probabilidad de éxito 50% (0.5)

Q = Probabilidad de fracaso 50% (0.5)

e<sup>2</sup> = Error que estima 0.05

$$n = \frac{1234 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{(1234 - 1) * 0.05^2 + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

n = 293

**1.8.3 Diseño de procedimientos y métodos.** Las encuestas se aplicaron de forma aleatoria a los beneficiarios que se encuentran en la base de datos del sistema de Banco Agrario Túquerres, en el número correspondiente a la muestra anteriormente determinada.

**1.8.4 Fuentes de información.** Se recolecto información primaria por medio de la realización de entrevistas a los funcionarios del Banco Agrario sede Túquerres y se aplicaron 293 encuestas a los beneficiarios de la línea de microcrédito agropecuario.

Como fuentes secundarias de información se realizó la búsqueda y clasificación de documentos relacionados con la política de microcrédito en Colombia, y documentos que describían las condiciones socio-económicas y geográficas del municipio.

**1.8.5 Técnica de análisis y presentación de resultados.** Por medio del programa Excel, se efectuó de manera más precisa y dinámica el procesamiento de la información, en este sentido la clasificación de la misma permitió la creación de las gráficas a partir de la construcción de la matriz principal de datos. Las herramientas utilizadas como filtros, funciones aritméticas y análisis facilitaron el registro de la información y permitieron traspasar la información a Cuadros, cuadros y gráficos donde los resultados del estudio logran visualizarse en forma clara y dinámica.

## **2. DIAGNOSTICO GENERAL DE LA LÍNEA DE MICROCRÉDITO AGROPECUARIO OTORGADO POR BANCO AGRARIO EN EL MUNICIPIO DE TÚQUERRES**

La Comisión Nacional de Crédito Agropecuario<sup>72</sup>, por disposiciones gubernamentales, establecen que, en cualquier entidad bancaria del país los habitantes del sector rural pueden tener acceso a los Créditos Agropecuarios y a cualquiera de las herramientas financieras creadas especialmente para este sector por el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario, más conocido como FINAGRO, puesto que, el Gobierno Nacional, a través de FINAGRO, dispone de recursos que son entregados a los bancos para que ofrezcan créditos para el desarrollo de la producción, comercialización y transformación de bienes de origen “agropecuario”.

### **2.1 SISTEMA NACIONAL DE CRÉDITO AGROPECUARIO.**

El SNCA fue creado mediante la Ley 16 de 1990 con la finalidad de proveer y mantener un adecuado financiamiento de las actividades del sector agropecuario en concordancia con las políticas nacionales de gobierno<sup>73</sup>. El Sistema Nacional es dirigido por la Comisión Nacional de Crédito Agropecuario y está integrado por tres niveles operativos: el primero, el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario, que es la entidad que ejecuta las políticas y maneja los recursos necesarios para financiar la producción agropecuaria a través de operaciones de redescuento; el segundo, los bancos del sector y las demás entidades financieras, que son los responsables de la inversión obligatoria en Títulos de Desarrollo Agropecuario y de facilitar verdaderamente el acceso al crédito por parte de los usuarios correspondientes, finalmente los beneficiarios de los créditos, destinatarios de la política agropecuaria.

### **2.2 FONDO PARA EL FINANCIAMIENTO DEL SECTOR AGROPECUARIO – FINAGRO**

El Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – FINAGRO – es un banco de segundo piso, es decir no financia directamente a los agricultores como tal, sino que lo hace a través de los intermediarios financieros vigilados por la Superintendencia Bancaria. Fue fundado el 22 de enero de 1990; nació de la

---

<sup>72</sup> ESCANDÓN GARCÍA María Jimena y PÉREZ MONTENEGRO, Luis Gonzalo. Finagro y el Sistema Nacional de Crédito Agropecuario en Colombia. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [<http://www.javeriana.edu.co/biblos/tesis/derecho/dere5/TESIS21.pdf>]

<sup>73</sup> Ibíd.

necesidad del sector rural colombiano de tener una entidad autónoma y especializada que manejara los recursos de crédito dispersos en varios organismos que los asignaban como una variante de la política macro económica, en manos del Banco de la República.

Los servicios de FINAGRO tienen cobertura nacional; y se tramitan ante las entidades financieras cercanas al predio rural donde se va a ejecutar la inversión. Actualmente a nivel nacional existen 48 intermediarios financieros, de carácter oficial y bancos privados, también hacen parte varias compañías de financiamiento, compañías de Leasing, cooperativas y otros intermediarios.

Como resultado de la privatización de entidades como Banco Ganadero y Cafetero, que fueron oficiales en el momento de la creación de Finagro, el único banco oficial de primer piso cuyo objetivo principal es el financiamiento del sector Agropecuario es el Banco Agrario de Colombia S.A., que busca cumplir con las funciones que inicialmente manejaba la Caja Agraria hoy liquidada.

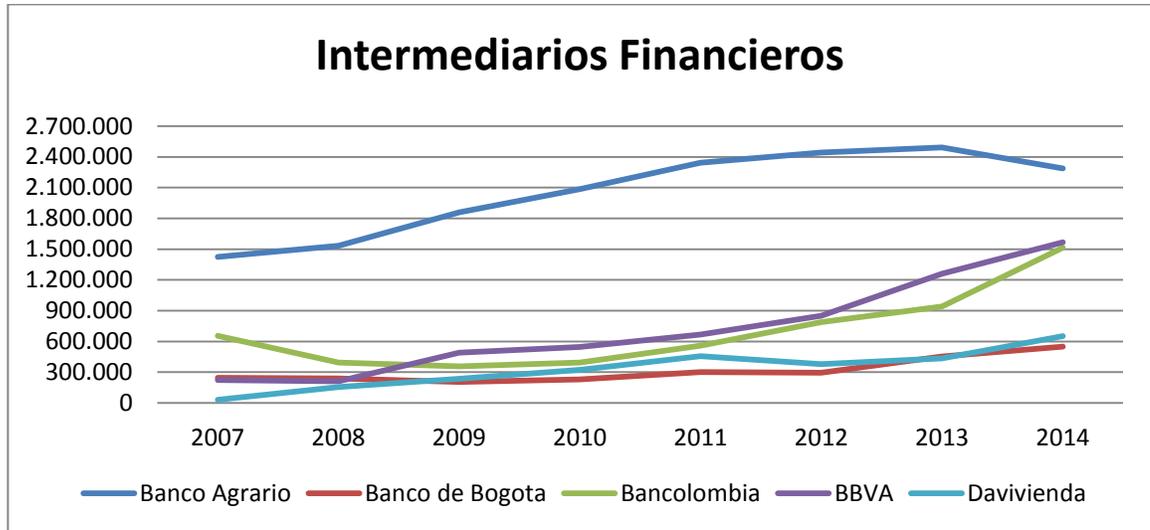
Banco Agrario de Colombia surge entonces con la expedición del Decreto 1065 del 26 de Junio de 1999, es una sociedad anónima con el régimen de empresa industrial y comercial del estado del orden nacional, vinculado al Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural.

### **2.3 CRÉDITOS DE FINAGRO OTORGADOS POR INTERMEDIARIOS FINANCIEROS**

El incremento de la colocación de créditos en el sector agropecuario del país es evidente, en los últimos años, Finagro ha incrementado de manera significativa su participación en el sistema financiero nacional, por medio del sistema de redescuento; Bancolombia, BBVA, Banco de Bogotá y Davivienda son sus intermediarios más destacados de la banca privada, en el sector oficial, el “Banco Agrario de Colombia se constituye en la entidad más importante en la colocación de créditos agropecuarios en el país, en el años 2007 ya manejaba una cartera de 1.425.690 millones de pesos, y en el año 2014 llegó a los 2.285.915 millones de pesos de colocación anual en el sector agropecuario del país (ver gráfico 1).

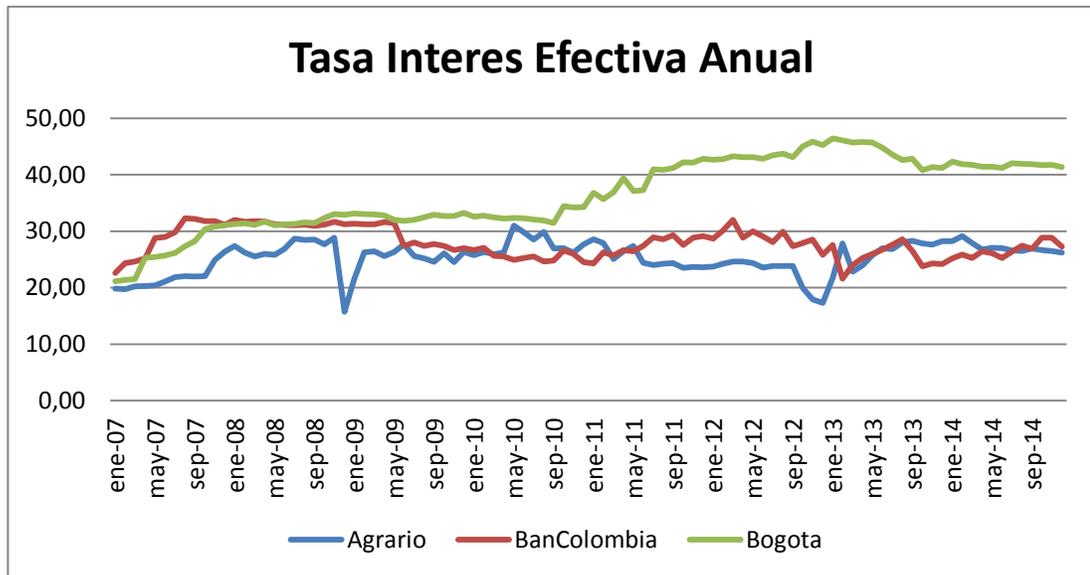
Es necesario informar que las tasas de interés efectivo anual de colocación del microcrédito se han mantenido en un nivel alto en los últimos años, Banco de Bogotá registra una tasa superior al 40% efectivo anual en el año 2014 (ver gráfico 2), en el caso de Banco Agrario y Bancolombia, quienes son los líderes en intermediación financiera de Finagro presentaron una tasa de alrededor del 25% efectivo anual en el año 2014 (ver gráfico 2).

**Gráfica 1. Colocación Histórica de Finagro en el sector Agropecuario por Medio de Intermediarios Financieros 2007-2014.**



Fuente. Esta investigación

**Gráfico 2. Tasa de Interés Efectiva Anual de Colocación del Microcrédito en Banco Agrario, Bancolombia y Banco de Bogotá 2007-2014.**



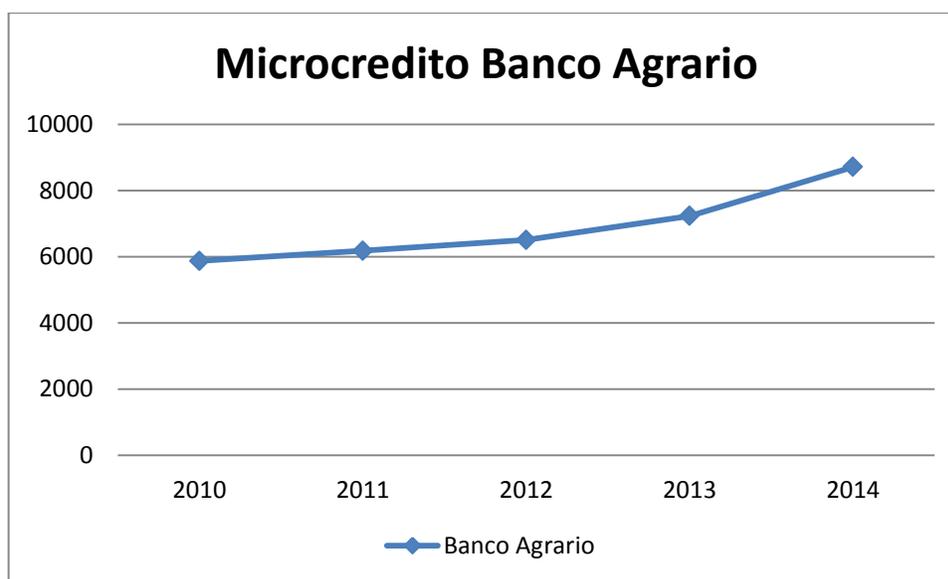
Fuente. Esta investigación

## 2.4 COLOCACIÓN DEL MICROCRÉDITO AGROPECUARIO Y TASA DE VENCIMIENTO DE CARTERA EN TÚQUERRES.

Según la información del Banco Agrario sede Túquerres, la colocación de la línea de microcrédito agropecuario viene presentando un acenso continuo desde el año 2010, en ese año el banco colocó recursos estimados en 5.870 millones de pesos, en 2011 fueron 6.178 millones, en 2012 6.504 millones, en 2013 7.229 millones y en el año 2014 se colocaron 8.710 millones de pesos, presentando un incremento anual promedio de 5% anual (ver gráfico 3).

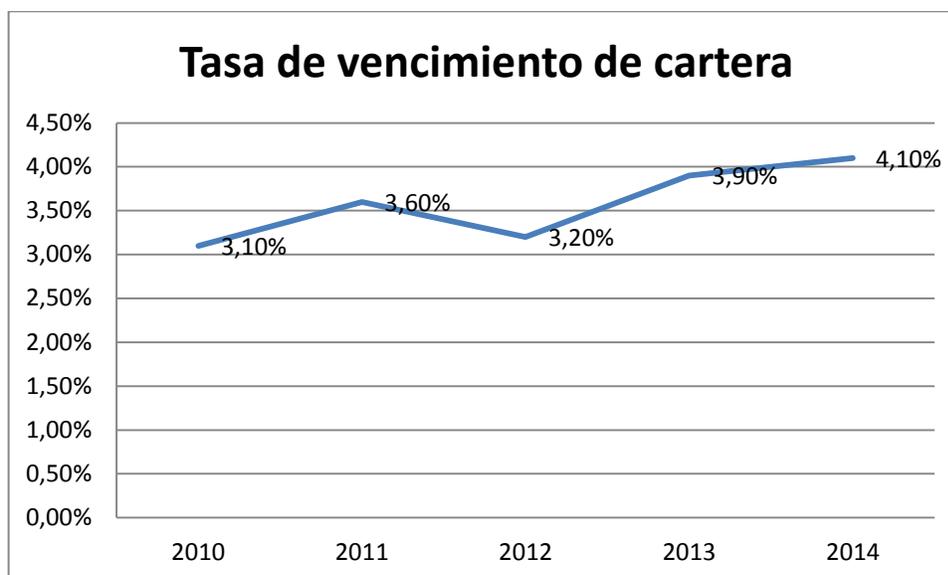
También se tiene la tasa de vencimiento de cartera que se calculó en el año 2010 en 3.10% (ver gráfico 4), y se ha mantenido controlada hasta un máximo del 4.1 % en el año 2014 (ver gráfico 4). Esta tasa es uno de los indicadores más determinantes a la hora de evaluar la participación de los usuarios en las diferentes líneas crediticias, este debe mantenerse estable en un promedio del 4% anual. El comportamiento de estos porcentajes, muestran que evidentemente el beneficio es compartido, por un lado los usuarios de Banco Agrario se siguen beneficiando del incremento en la colocación del crédito agropecuario y por otro lado el banco mantiene una confianza inversionista en sus usuarios.

**Grafica 3. Histórico de Colocación del Microcrédito Agropecuario en Túquerres 2010-2014.**



Fuente. Esta investigación

**Grafica 4. Tasa de Vencimiento de Cartera en Microcrédito Agropecuario en Túquerres 2010-2014.**



Fuente. Esta investigación

## **2.5 REQUISITOS, GARANTÍAS, PROGRAMAS ESPECIALES Y PLAZOS DE LA LÍNEA DE MICROCRÉDITO AGROPECUARIO.**

Para el Banco Agrario de Colombia es de gran importancia el crecimiento y desarrollo del sector agropecuario, por tal razón el Banco Agrario de la mano de FINAGRO ha dispuesto la modalidad de microcrédito agropecuario o para pequeño productor con facilidad en el acceso.

Cabe señalar que FINAGRO Y Banco Agrario se entiende como pequeño productor, aquel que tenga activos hasta \$93.430.750 pesos, de los cuales el 75% de ellos estén invertidos en el sector agropecuario o que no menos de las 2/3 partes de sus ingresos provengan de la actividad agropecuaria.

Cabe señalar que la tasa de interés que ofrece el Banco Agrario de Colombia para la línea de microcrédito agropecuario – FINAGRO pequeño productor es de DTF + 5.5, sin embargo esta presenta variaciones de acuerdo con los programas especiales de FINAGRO.

### **2.5.1 Requisitos:**

- Solicitud de crédito debidamente diligenciada,
- Fotocopia del documento de identidad,

- Proyecto a desarrollar en predio propio con certificado de libertad y tradición,
- Proyecto a desarrollar en predio en posesión o tenencia, con el respectivo soporte.

## 2.5.2 Garantías:

**Codeudor**, es decir la persona que se obliga en igualdad de condiciones con el beneficiario del microcrédito.

**Garantía Hipotecaria**, bien inmueble en buena tradición y sana posesión que garantice el monto del crédito.

**Fondo Agropecuario de Garantías (FAG)**, este programa respalda el 80% del crédito del pequeño productor agropecuario, cuando el usuario no cuenta con las garantías anteriores o sus bienes no cubren el total de la deuda. Esta garantía esta en conexidad con el propósito del Banco Agrario y FINAGRO que es fomentar el crecimiento y desarrollo del sector agropecuario del campo colombiano, por tal razón FINAGRO a diciembre de 2014 tenía vigentes a nivel nacional 840.722.000.000 garantías para el crédito de modalidad pequeño productor, con valor total de crédito de \$5.759.874 millones de pesos cuyo valor garantizado es de \$3.209.430.millones de pesos.

**Garantía Complementaria**, El Banco Agrario sede Túquerres con la finalidad de contribuir en el crecimiento del sector agropecuario, firmó un convenio con la Alcaldía Municipal por \$4.200 Millones de pesos, de los cuales a diciembre de 2014 estaban disponibles \$3.810 Millones de Pesos, para avalar proyectos productivos de pequeños productores los cuales garantizaran el 20% del total del crédito, para clientes nuevos cuando estos no cuente con propiedad inmueble ni fiador.

### Cuadro 3. Fondo Agropecuario de Garantías FAG, garantías expedidas desde 199 hasta diciembre de 2014 y garantías vigentes a diciembre de 2014

(En millones \$)

USUARIO	EXPEDIDOS			VIGENTES		
	No de Garantías	Valor de Crédito	Valor Garantizado	No de Garantías	Valor de Crédito	Valor Garantizado
Pequeños Productores	2.140.847	12.139.222	9.904.398	840.722	5.759.874	3.209.430
Otros Productores	82.453	5.141.988	3.345.780	21.116	1.020.131	447.313
<b>TOTALES</b>	<b>2.223.300</b>	<b>17.281.210</b>	<b>13.250.178</b>	<b>861.838</b>	<b>6.780.005</b>	<b>3.656.743</b>

Fuente. Esta investigación

### 2.5.3 Programas especiales:

**Incentivo a la Capitalización Rural (ICR):** El Incentivo a la Capitalización Rural - ICR es un beneficio económico que se otorga a una persona, por la realización de inversiones nuevas dirigidas a la modernización, competitividad y sostenibilidad de la producción agropecuaria, del 30% sobre el valor del proyecto a financiar, cuyo incentivo una vez aprobado se disminuirá al saldo total del crédito.

**Línea Especial de Crédito (LEC):** Es un instrumento orientado a mejorar las condiciones de financiamiento de proyectos agrícolas asociados con la siembra y mantenimiento de cultivos de ciclo corto que hacen parte de la canasta básica de alimentos, son de interés exportador o son sensibles a las importaciones, como son: Achira, ajonjolí, algodón, arroz riego, arroz secano, avena, cebada, fríjol, frutales de ciclo corto, hortalizas, maíz, maní, papa, plátano, sorgo, soya, tabaco negro, tabaco rubio, trigo y yuca. Cuya tasa de interés es de DTF efectivo anual (e.a.) + 1.

**2.5.4 Plazos.** El Banco Agrario ha estipulado los plazos del crédito de acuerdo con el tipo de proyecto y su ciclo productivo (Ver Cuadro 4), cabe resaltar que el Banco cuenta prorrogas, conciliaciones, refinanciaciones, entre otras ayudas, las cuales van enfocadas a inconvenientes climáticos y/o de mercado, tales como la caída de precios de los diferentes productos. Es importante tener en cuenta que el Banco Agrario en cumplimiento de su propósito de aportar al crecimiento del campo, demanda a los clientes cuyos montos de crédito superan los 6 SMMLV vencidos después del día 210.

**Cuadro 4. Plazos otorgados por Banco Agrario por Tipo de Proyecto Productivo 2014.**

TIPO DE PROYECTO	PRODUCTO	PLAZO
Agrícola - Ciclo Corto	Papa, cebolla cabezona-trigo	10 meses (Capital + Intereses)
Agrícola - Ciclo Largo	Mora	Hasta 5 años, Amortización a capital semestral o anual, con 1 año de gracia.
Pecuario - compra de animales	Porcinos, Ganado de leche y doble propósito	Hasta 6 años, Amortización a capital semestral o anual, con 1 año de gracia.
Infraestructura agrícola y pecuaria		Hasta 5 años, Amortización a capital semestral o anual, con 1 año de gracia.

Fuente: esta investigación

### **3. DESTINACIÓN, USO Y PERCEPCIÓN DE LA LÍNEA DE MICROCRÉDITO AGROPECUARIO, POR PARTE DE LOS USUARIOS DE BANCO AGRARIO EN EL MUNICIPIO DE TÚQUERRES**

Con el objetivo de generar un adecuado abordaje del destino y uso de los recursos provenientes de la línea de microcrédito agropecuario, es pertinente establecer, que la destinación hace referencia al subsector en el que se invirtieron los recursos ya sea agrícola o pecuario; por su parte el uso se determinó a partir de la codificación de la base de datos suministrada por el Banco Agrario (ver Cuadro 5). Finalmente se aborda la percepción de los usuarios sobre la línea de microcrédito, su valor agregado social y sobre la institución como tal.

#### **3.1 DESTINACIÓN DE LA INVERSIÓN DEL MICROCRÉDITO AGROPECUARIO**

Cuando se hace referencia al desarrollo del subsector Agropecuario, se refiere a varias actividades productivas que hacen parte principalmente del sector Agrícola y del subsector Pecuario o Ganadero de cualquier región, sin olvidar que también hacen parte los subsectores pesquero y apícola, pero con poca relevancia económica en la región. La mayor parte del área productiva rural del municipio de Túquerres se encuentra ubicada a una altura promedio de 3000 m.s.n.m., condiciones agroecológicas que determinan la productividad de cultivos de clima frío y la ganadería de leche, en su mayoría.

Teniendo en cuenta la información recogida en el presente estudio sobre la caracterización de la principal actividad productiva que realizan los beneficiarios de microcrédito en Túquerres, ésta, se encuentra casi compartida en porcentajes similares, el 57% de los beneficiarios se encuentran en la producción pecuaria y 43% en la producción agrícola, sin embargo, para el año 2014 la destinación de los recursos solicitados al banco, fueron invertidos en un 89% en el sector pecuario, que corresponde a \$ 7.751.930.683, mientras el 11% que corresponde a \$ 958.103.792 de los recursos fueron invertidos en el sector agrícola del municipio (ver gráfico No 5).

Esta situación se presenta, por el riesgo que representa la afectación climática seguida por la variabilidad de los precios de los productos agrícolas (precios de la papa), mientras en el sector pecuario la producción final está menos expuesta a la variabilidad de precios por los diferentes eventos que pueden afectar.

En concordancia con los resultados de la investigación es pertinente establecer que el Municipio de Túquerres se encuentra como el sexto mayor productor de leche después de Guachucal (83.572 lt/día), Pasto (59.392 lt/día), Cumbal (58.745 lt/día), Pupiales (48.325lt/día), Sapuyes (37.122lt/día), Túquerres (29.988lt/día), ordeñando diariamente 3.772 vacas con un promedio de producción por vaca-día

de 7, 9 litros<sup>74</sup>, lo que posiciona al sub sector pecuario en una importante fuente de ingresos y empleo para los habitantes del municipio de Túquerres, adicionalmente cabe mencionar que el sector de la porcicultura en los últimos años con una población aproximada de 11.000 porcinos<sup>75</sup>, predominan las razas criollo, Landrache y Yorkshire con sus respectivos cruces, dicha actividad se desarrolla en forma artesanal que genera ingresos familiares y no de forma empresarial.

**Grafica 5. Destinación de la Inversión del Microcrédito Agropecuario, Túquerres 2014.**



Fuente: esta investigación

### 3.2 USOS DEL MICROCRÉDITO AGROPECUARIO.

De acuerdo con la base de datos suministrada por Banco Agrario, el uso del microcrédito para el municipio de Túquerres para el año 2014 se encuentra codificado por diferentes actividades las cuales están relacionadas tanto con las características climáticas, sociales y principalmente económicas del municipio de Túquerres (ver cuadro No. 5).

En concordancia con la destinación de los recursos provenientes de Microcrédito agropecuario, las principales actividades productivas en las que los usuarios usaron los recursos, corresponden al 44.7% en Vientres Bovinos de Leche y el 37% en Cría de Porcinos (ver cuadro No. 5).

<sup>74</sup> ALCALDÍA MUNICIPAL DE TÚQUERRES. Revisión y ajuste ordinario plan básico de ordenamiento revisión y ajuste ordinario plan básico de ordenamiento territorial ente territorial 2002-2015. Túquerres: s.n., 2013. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [www.alcaldiamunicipaldeTúquerres.gov.co](http://www.alcaldiamunicipaldeTúquerres.gov.co)

<sup>75</sup> Ibíd.

### **3.2.1 Características socioeconómicas generales de los usuarios por línea de uso:**

**Productores de Vientres Bovinos de Leche:** Esta actividad hace parte de la línea de crédito para compra de Animales, y se especifica en la compra de vacas netamente productoras de leche, que deben producir mínimo 15 litros/día y se denomina “Vientres” porque se exige en la compra, que sean animales aptos para la reproducción.

Del 44.7% de los Usuarios que afirmaron usar los recursos en la actividad productiva de Vientres Bovinos de Leche (ver Cuadro No. 5), el 51% de ellos son hombres y el 49% son mujeres, cuya edad promedio se encuentra alrededor de los 45 y 46 años respectivamente, en cuanto al nivel de escolaridad de los usuarios de esta línea de uso, se encuentra que el 78% de los hombres y 64% de las mujeres tan solo cuentan con estudios primarios, seguido del 33% de las mujeres y el 16% de los hombres con estudios de nivel de secundaria, cabe anotar que tan solo el 3% de los hombres cuentan con estudios profesionales; si bien los recursos fueron usados en una actividad productiva del subsector pecuario, el 59% de los usuarios hombres afirmaron que sus principales actividades productivas las desarrollan en el subsector Agrícola, no obstante el 86% de las mujeres usuarias afirmaron que sus principales actividades productivas las desarrollan en el subsector pecuario; adicionalmente se establece dentro de la investigación que por cada usuario 4 personas en promedio dependen económicamente de él, finalmente el 76% de los usuarios hombres y el 67% de las mujeres usuarias tienen vivienda propia (ver cuadro No. 6).

**Productores de Cría de porcinos:** La cría de porcinos hace parte de la línea de crédito para compra de animales. La actividad consiste en invertir en porcinos de 2 a 3 meses de nacimiento, en condiciones de salubridad total, se debe exigir plan de vacunación. Los porcinos deben estar aptos para la venta desde los 6 meses de edad y el peso adecuado para el fin deseado.

En cuanto al 37% de los usuarios que afirmaron usar los recursos en la actividad productiva de Cría de porcinos (ver cuadro No.5), el 38% son hombres, resaltando una alta participación de mujeres en esta actividad con el 62%, cuya edad promedio corresponde a 44 años; en cuanto al nivel de escolaridad los usuarios de esta línea están dentro de la tendencia general en la que tanto el 61% de los hombres y el 58% de las mujeres tan solo cuentan con estudios primarios, no obstante dentro de esta línea encontramos que tan solo el 9% de los usuarios hombres y el 3% de mujeres cuentan con estudios profesionales señalando que es el porcentaje más alto en comparación con las otras líneas de uso; adicionalmente se establece al igual que en la línea anterior que por cada usuario 4 personas en promedio dependen económicamente de él, finalmente se establece que los usuarios en su mayoría son propietarios del bien inmueble donde viven (ver cuadro No.6).

**Productores de Ventres Bovinos Cría y Doble Propósito:** Esta actividad también hace parte de la línea de crédito para compra de Animales, y se puntualiza en la compra de ganado vacuno para producción de leche y para ceba o engorde, se exige que sean animales aptos para la reproducción.

Con respecto al 7.4% de los usuarios que afirmaron usar los recursos del microcrédito en Ventres Bovinos Cría y Doble Propósito, el 83% de ellos son hombres y el 17% son mujeres, cuya edad promedio respectivamente es de 48 y 37 años; en cuanto al nivel de escolaridad de los usuarios se evidencia la tendencia que presentan las otras líneas de uso, debido a que tanto el 80% de los hombres como el 50% de las mujeres solo tienen un nivel de estudios de primaria, resaltando que el 50% restante de las mujeres cuentan con estudios técnicos; cabe señalar que la actividad productiva principal a la cual se dedican el 70% de los hombres usuarios es del subsector pecuario, a diferencia de las mujeres usuarias en donde el 50% corresponden al subsector agrícola y el otro 50% al subsector pecuario; por otra parte la investigación establece que en promedio por cada usuario hombre, 4 personas dependen de él económicamente, en cuanto a las usuarias mujeres la relación se estima que por una mujer usuaria son 3 las personas que dependen económicamente de ella; finalmente la investigación establece que el 100% de las mujeres usuarias y el 70% de los hombres usuarios son propietarios del bien inmueble donde viven, tan solo el 30% de los hombres usuarios afirmaron vivir en el bien inmueble bajo la figura de arrendatario (ver cuadro 6).

**Productores de Papa - Cultivos Semestrales:** El cultivo de la papa se adapta muy bien al clima frío, el ciclo vegetativo depende de la variedad sembrada, en la parda pastusa e ICA Nariño, el período fluctúa entre 6 y 7 meses, la variedad Gualcalá e ICA Morasurco son de ciclo corto de 4 a 5 meses. Las labores de producción son, la preparación del terreno, la siembra, el control de malezas, el aporque, el control de plagas y enfermedades, la fertilización y la cosecha.

En referencia al 6.9% de los usuarios que manifestaron usar los recursos del microcrédito en cultivos semestrales de papa, llama la atención la participación igualitaria en esta actividad de hombres y mujeres, cuya edad promedio se encuentra entre los 46 y 47 años, quienes tan solo cuentan con un nivel de escolaridad de primaria (67%) y el 33% de ellos cuentan con nivel de secundaria; en cuanto a la actividad productiva principal se encuentra que el 100% de las mujeres usuarias se dedican al subsector agrícola, a diferencia de los usuarios hombres de los cuales el 67% se dedica al subsector agrícola y el 33% restante al subsector pecuario; con respecto a las personas que dependen económicamente del usuario, la investigación establece que tanto para las mujeres y hombres son 3 las personas que dependen económicamente de ellos; cabe anotar que el 67% de las mujeres usuarias son propietarias del bien inmueble en el que viven y el 33% restante viven bajo la modalidad de arrendatarios, por su parte tan solo el 33% de

los hombres usuarios son propietarios del bien inmueble donde viven (ver cuadro 6).

**Productores en Plantación de Mora:** En el cultivo se realizan labores de: preparación del terreno, siembra, control de malezas, plateo, control de plagas y enfermedades, fertilización y cosecha, el inicio del ciclo productivo tarda aproximadamente un año y desde ese momento la cosecha se realiza constantemente.

En cuanto al 2% de los usuarios que usaron los recursos del microcrédito para la plantación de Mora, se evidencio que su totalidad (100%) son mujeres, cuya edad promedio es de 38 años, de las cuales el 67% de ellas cuentan con nivel de escolaridad de secundaria y el 33% restante con escolaridad primaria, dedicándose en el 100% a las actividades productivas del subsector agrícola; cabe señalar que en comparación con las otras líneas de uso, las personas que dependen económicamente del usuario tan solo son 2; finalmente la investigación establece que el 50% de ellas son propietarias del bien inmueble donde viven, seguido por el 25% en calidad de arrendatario, y el 25% viven bajo la modalidad de vivienda familiar (ver cuadro No.6).

**Productores en Compra de ganado bovino de ceba:** Esta actividad también hace parte de la línea de crédito para compra de Animales, se puntualiza en la compra de ganado vacuno para ceba o engorde preferible en edad temprana de crecimiento, se exige que sean animales con certificados de vacunación y aptos para la reproducción.

Con respecto a la actividad productiva de compra de ganado bovino de ceba, la investigación encontró que tan solo el 0.6% de los usuarios usaron los recursos del microcrédito para el desarrollo de esta actividad, en la que se caracteriza por tener únicamente participación de hombres, cuya edad promedio es de 42 años, de los cuales el 50% tiene únicamente estudios primarios y el 50% restante cuenta con estudios profesionales; cabe anotar que si bien esta actividad productiva pertenece al subsector pecuario, el 100% de los usuarios que usaron sus recursos para la compra de ganado bovino de ceba, afirmaron que su actividad principal la desarrollan en el subsector agrícola; adicionalmente se establece que por cada usuario son 4 las personas que dependen económicamente de él y finalmente se establece que el 50% de los usuarios afirmaron que son propietarios del bien inmueble donde viven y el 50% restante afirmaron ser arrendatarios (ver cuadro 6).

**Productores en Renovación por Siembra de Café:** Esta actividad está enfocada en la inversión para las labores corte de árboles de café que perdieron su potencial de producción, y realizar una siembra de nuevas plántulas de café y sus respectivos insumos de campo.

Es importante mencionar que el 0.6% de los usuarios que afirmaron usar los recursos del microcrédito en renovación por siembra de café, viven en los corregimientos de YASCUAL y la MINAS aledaños al Municipio de Samaniego cuya altitud oscila entre los 2000 y 2500 metros sobre el nivel del mar, lo que posibilita la siembra de café, cabe señalar que esta línea de uso se caracteriza por la participación del 100% de mujeres, cuya edad promedio es de 51 años y que no cuenta con ningún nivel de estudio, adicionalmente en promedio son 3 personas las que dependen económicamente del usuario y finalmente el 100% de estos usuarios afirmaron ser propietarios del bien inmueble donde viven (ver cuadro 6).

**Inversión en Infraestructura para el subsector pecuario:** La inversión está dirigida a la construcción de galpones, jaulas, corrales y toda clase de infraestructura que posibilite el adecuado crecimiento y desarrollo de las especies de producción pecuaria (cuyes, porcinos y ovinos, etc.).

El 0.5% de los usuarios afirmaron usar sus recursos en infraestructura para el subsector pecuario, en donde se encuentra la participación del 100% de mujeres, cuya edad promedio es de 42 años y se caracterizan por tener un nivel de estudios de secundaria, dedicadas en un 100% al subsector pecuario, adicionalmente la investigación establece que el promedio de personas que dependen económicamente del usuario es el más alto en comparación con las demás líneas de uso con 5 personas y finalmente se establece que el 100% afirmaron que son propietarias del bien inmueble donde viven (ver cuadro No.6).

**Cuadro 5. Líneas de Uso del Microcrédito Agropecuario 2014.**

Concepto	Porcentaje
Vientres Bovinos Leche	44.7%
Cría de Porcinos	37.0%
Vientres Bovinos Cría y Doble Propósito	7.4%
Papa - Cultivos Semestrales	6.9%
Mora - Plantación y Mantenimiento	2%
Compra Ganado Bovino de Ceba	0.9%
Café Renovación por Siembra	0.6%
Infraestructura Pecuaria	0.5%

Fuente: esta investigación

**Cuadro 6. Características Socioeconómicas de los Usuarios del microcrédito Agropecuario por línea de uso 2014.**

				Nivel de Escolaridad					Principal Act Productiva		P. Dependen Económicamente	Tipo de vivienda			
	Gen ero		Edad Prom	Prim aria	Secun daria	E. Técnic os	E. Profesio nales	Ning una	Agrícol a	Pecuario		Pro pia	arren dada	Anti cresada	Ot ra
<b>Vientres Bovinos Leche - Compra de Animales</b>	M	51 %	46	78%	16%	0%	3%	3%	59%	46%	4	76 %	19%	0%	8 %
	F	49 %	45	64%	33%	3%	0%	0%	14%	86%	4	67 %	6%	3%	22 %
<b>Cría de Porcinos - Compra de Animales</b>	M	38 %	44	61%	13%	4%	9%	13%	52%	57%	4	74 %	13%	4%	9 %
	F	62 %	44	58%	32%	3%	3%	5%	45%	61%	3	68 %	13%	0%	16 %
<b>Vientres Bovinos Cría y Doble Propósito - Compra de Animales</b>	M	83 %	48	80%	20%	0%	0%	0%	30%	70%	3	70 %	30%	0%	0 %
	F	17 %	37	50%	0%	50%	0%	0%	50%	50%	4	100 %	0%	0%	0 %
<b>Papa - Producción Agrícola - Cultivos Semestrales</b>	M	50 %	46	67%	33%	0%	0%	0%	67%	33%	3	33 %	33%	0%	33 %
	F	50 %	47	67%	33%	0%	0%	0%	100%	0%	3	67 %	33%	0%	0 %
<b>Mora - Plantación y Mantenimiento</b>	M	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	F	10 0%	38	33%	67%	0%	0%	0%	100%	-	2	50 %	25%	0%	25 %
<b>Compra Ganado Bovino de Ceba</b>	M	10 0%	42	50%	0%	0%	50%	0%	50%	50%	4	50 %	50%	0%	0 %
	F	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Café Renovación por Siembra</b>	M	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	F	10 0%	51	0%	0%	0%	0%	100 %	100%	0%	3	100 %	0%	0%	0 %
<b>Infraestructura Pecuaria</b>	M	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	F	10 0%	42	0%	100%	0%	0%	0%	0%	100%	5	100 %	0%	0%	0 %

Fuente: Esta investigación.

### **3.3 PERCEPCIONES GENERALES DEL MICROCRÉDITO EN LOS USUARIOS DEL BANCO AGRARIO SEDE TÚQUERRES**

En la relación causa-efecto de una determinada acción se genera la “percepción”, ésta, es una condición humana que permite generar una apreciación individual de la realidad, esta apreciación se caracteriza por ser subjetiva, selectiva y temporal; para la psicología moderna, la interacción con el entorno no sería posible en ausencia de un flujo informativo constante, al que se denomina percepción.

Como el conjunto estudiado se diferencia por sus formas de producción, la institución establece requisitos diferenciados para el sector al que va dirigida la inversión, aquí se cuantificó las percepciones de los productores agrícolas y pecuarios de forma separada; además se establecieron tres líneas de análisis de la información donde se evaluó la dificultad de acceso a la línea crediticia, sus efectos sociales y la relevancia que toma la institución financiera al finalizar el proceso productivo.

**3.3.1 Percepción de los beneficios de la línea Crédito Agropecuario para el pequeño productor.** La percepción de los beneficios que genera el microcrédito es muy buena. El 81% de los usuarios del sector agrícola y el 82% del sector pecuario, afirman que el microcrédito fue oportuno en el proceso de desembolso del dinero, en tanto que el 19% del sector agrícola y el 18% del sector pecuario, consideran que el microcrédito fue inoportuno, debido a que los recursos solicitados no fueron desembolsados en la fecha requerida para el inicio del desarrollo de las actividades productivas.

Además, el 69% de usuarios del sector agrícola y el 80% del sector pecuario, consideran que el microcrédito fue suficiente para cubrir el total de la inversión planeada, mientras que el 31% del sector agrícola y el 20% del pecuario, consideran que el microcrédito fue insuficiente con su necesidad de inversión, en la mayoría de casos se debe a que los flujos de caja de los proyectos no reflejan la rentabilidad necesaria para la aprobación de dicho monto (ver cuadro No. 7).

En consecuencia, el 69% de usuarios del sector agrícola y el 58% del sector pecuario expresa que el microcrédito si beneficio en algo más que su necesidad de inversión principal productiva, en los beneficios más señalados están, la estabilidad económica; mientras el 31% del sector agrícola y el 42% del sector pecuario expresa que no recibió beneficios adicionales del microcrédito (ver cuadro No. 7).

**Cuadro 7. Percepción de los beneficios de la línea Crédito Agropecuario para el pequeño productor**

Percepción del Microcrédito		
¿El microcrédito recibido fue?		
<b>Sector</b>	Oportuno	Inoportuno
<b>Agrícola</b>	81%	19%
<b>Pecuario</b>	82%	18%
¿En relación con su necesidad, el microcrédito recibido del Banco Agrario, fue?		
<b>Sector</b>	Suficiente	Insuficiente
<b>Agrícola</b>	69%	31%
<b>Pecuario</b>	80%	20%
¿Usted cree que el Microcrédito le beneficio en algo más?		
<b>Sector</b>	Si	No
<b>Agrícola</b>	31%	69%
<b>Pecuario</b>	52%	49%

Fuente: esta investigación

**3.3.2 Percepciones sobre el impacto en la condición social de los usuarios del microcrédito.** El 62.5% de usuarios del sector agrícola y el 76% del sector pecuario, percibieron que la experiencia de acceso al microcrédito le generó algún tipo de liderazgo ante su familia o comunidad, entendido este como la capacidad de influenciar positivamente a las personas de su entorno social para conseguir un objetivo, los usuarios percibieron que la condición de liderazgo la manifestaron cuando incentivan a sus familiares, amigos y vecinos a participar en el sistema financiero, mientras que el 37.5% de usuarios del sector agrícola y 24% del sector pecuario no percibieron ningún tipo de liderazgo social.

Del total de usuarios encuestados, el 56% percibió que el participar en el sistema financiero si lo ubicó en un estatus diferente al de su entorno social, opinan que el tener un microcrédito les posibilita mejorar sus ingresos y obtener estabilidad económica frente a otras personas que no tienen los recursos necesarios para la inversión en alguna actividad productiva, por su parte el 44% de usuarios no lo percibió, para estas personas era indiferente o nunca percibieron sentirse en un estatus diferente al de su comunidad (ver cuadro 8).

En general, el ingresar al sistema financiero, creó sensaciones positivas en los beneficiarios, se habla de responsabilidad en un 29.6%, de motivación en un 24.7%, de seguridad en un 14.2% y de bienestar y estabilidad en menor proporción, algunos afirmaron también que tener un préstamo crediticio les generó

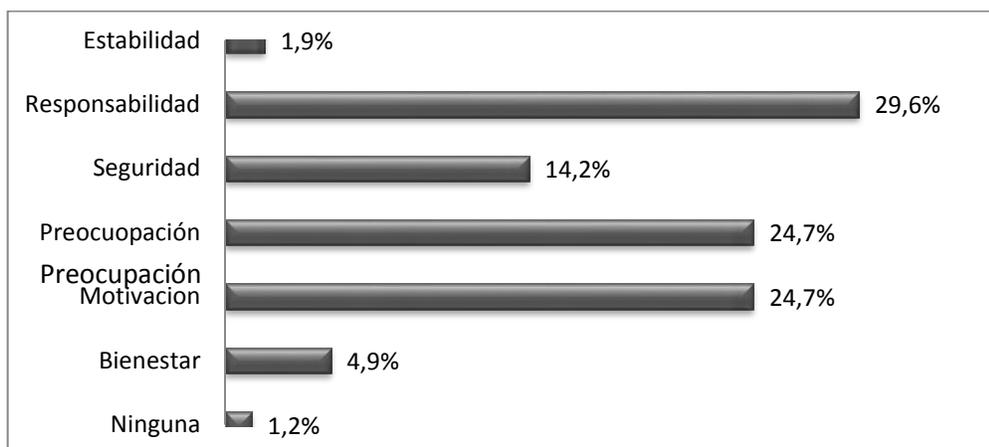
preocupación en un 24.7%, mientras que algunas personas son indiferentes ante esta situación (ver gráfico No. 6).

**Cuadro 8. Percepciones sobre el impacto en la condición social de los usuarios del microcrédito.**

Percepción Social		
¿La experiencia del acceso al microcrédito le generó algún tipo de liderazgo ante su familia o comunidad?		
<b>Sector</b>	Si	No
<b>Agrícola</b>	62,5%	37,5%
<b>Pecuario</b>	76%	24%
¿Usted cree que participar en el sistema financiero lo ubica en un estatus diferente al de su entorno?		
<b>Sector Agropecuario General</b>	Si	No
	56%	44%

Fuente: esta investigación

**Gráfica 6. Sensaciones en la percepción del uso del microcrédito agropecuario**



Fuente: esta investigación

**3.3.3 Percepción de la Institución, Banco Agrario sede Túquerres.** La mayoría de los usuarios de Banco Agrario percibe que el acceso al microcrédito es fácil, el 56.3% de usuarios del sector agrícola y 56% del sector pecuario, considera que la institución financiera permite acceder fácilmente a la línea crediticia. Este nivel de aceptación concuerda con el 68% de los usuarios que afirma haber

accedido más de una vez al microcrédito (ver Cuadro No. 9). El conocimiento de los trámites de rutina por parte de los usuarios y el historial crediticio por parte de la entidad, genera menores tiempos de aprobación y desembolso.

En menor proporción, el 25% de usuarios del sector agrícola y el 32% del sector pecuario expresan que el acceso al microcrédito es medianamente fácil. Se caracterizan por ser personas con poca experiencia e historial crediticio.

Por último, el 18.7% de usuarios del sector agrícola y el 12% del sector pecuario, afirman que el acceso a la línea de microcrédito agropecuario es difícil, esta percepción se relaciona con el 32% de los usuarios que solicitaron préstamos por primera vez en el año 2014 (ver Cuadro 9), manifestando que existen demasiados trámites, procesos demorados y altos costos.

A pesar de algunas inconformidades, se percibieron altos niveles de aceptación de la institución; el 100% de usuarios de del sector agrícola y el 93% del sector pecuario (ver Cuadro No. 9) afirman que desearían continuar utilizando el servicio de microcrédito con la entidad Banco Agrario. Esta entidad maneja plazos de pago diferenciado, acorde con el tiempo de las actividades productivas agropecuarias. Tan solo el 7% de usuarios encuestados no desearía contar nuevamente con el Banco, principalmente por los diferentes controles de inversión que desarrolla el mismo.

**Cuadro 9. Percepción de la Institución, Banco Agrario sede Túquerres.**

Percepción de la Institución			
¿Cómo califica el acceso al microcrédito en el Banco Agrario?			
Sector	Fácil	Medianamente Fácil	Difícil
<b>Agrícola</b>	56,3%	25%	18.7%
<b>Pecuario</b>	56%	32%	12%
¿Desearía continuar utilizando el servicio de microcrédito con Banco Agrario?			
Sector	Si	No	
<b>Agrícola</b>	100%	0%	
<b>Pecuario</b>	93%	7%	

Fuente: esta investigación

#### **4. IMPACTO DE LA LÍNEA DE MICROCRÉDITO AGROPECUARIO, SOBRE LA PRODUCCIÓN, INGRESOS, Y EMPLEO DE LOS USUARIOS DE BANCO AGRARIO EN EL MUNICIPIO DE TÚQUERRES.**

##### **4.1 ANÁLISIS DE PRODUCCIÓN EN LOS USUARIOS DEL MICROCRÉDITO AGROPECUARIO**

En términos de economía regional, el mayor aporte al PIB municipal lo realiza el sector Agropecuario de Túquerres. En especial el subsector pecuario se constituye en una importante fuente de recursos y empleo, teniendo en cuenta que la mayoría de unidades productivas del sector rural son de tipo familiar.

“En el municipio existen 7.424 predios, con una extensión hasta de 20 hectáreas, que abarcan una superficie de 14.715 has. En este rango, es evidente la alta concentración y fraccionamiento de la tierra; se aprecia como en el rango de menor extensión (0-5) has, se aloja el mayor número de predios, 87.81%”<sup>76</sup>.

En los usuarios del microcrédito se pudo observar que, el 66% tiene área productiva propia, el 23% arrienda el área productiva, el 9% tiene produce en el área productiva familiar y solo el 2% afirma que anticresa el área productiva, no se dan otros tipo de tenencia sobre el área donde se lleva a cabo la producción (ver gráfico 7).

En el caso de la producción de agrícola que comprende los cultivos de papa, mora y café, el 88% venden sus cosecha a intermediarios o mayoristas locales ubicados en la cabecera municipal, el 8% vende a mayoristas urbanos de fuera del municipio y el 4% vende a otras personas productoras, incluyendo el autoconsumo, y la semilla en el caso de la papa.

En la producción pecuaria, en el caso de la leche, el 3% es para el autoconsumo y el 97% para la comercialización; en la producción de carne de res y cerdo, el 100% de los animales en pie, se los comercializa en el mercado local.

**Comportamiento de la Producción, venta y utilidades:** De acuerdo a las líneas de uso, se preguntó a los usuarios si al final del ciclo productivo, la inversión había generado incremento en la producción, venta y utilidades de la actividad agropecuaria. A esta indagación, los usuarios evidencian mejores resultados en la actividad pecuaria, en el uso, “Vientres Bovinos Cría y Doble propósito”, el 67%, opina que al final de la inversión obtuvo incremento en la producción, ventas y utilidades (ver Cuadro No 10), seguido por la Compra de Ganado Bovino de Ceba,

---

<sup>76</sup> REVISIÓN Y AJUSTE ORDINARIO PLAN BASICO DE ORDENAMIENTO TERRITORIAL 2002-2015. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [<http://Túquerres-narino.gov.co/>]

con 50%, y la inversión en Vientres Bovinos de Leche, con 44%, y la Cría de Porcinos con 34% (ver Cuadro No 10). En los usos de inversión agrícola, el 36% de los usuarios que invirtieron en papa y el 33% de usuarios de Mora, confirma incrementos en la producción. El Café por ser un cultivo de largo plazo, los usuarios no informan de incrementos en la producción y en infraestructura pecuaria los usuarios no tiene en cuenta el rendimiento de esa inversión (ver Cuadro No 10). Los encuestados asumieron que el incremento de la producción, genero el mismo impacto en las ventas y las utilidades, por tal razón se presentó con el mismo porcentaje.

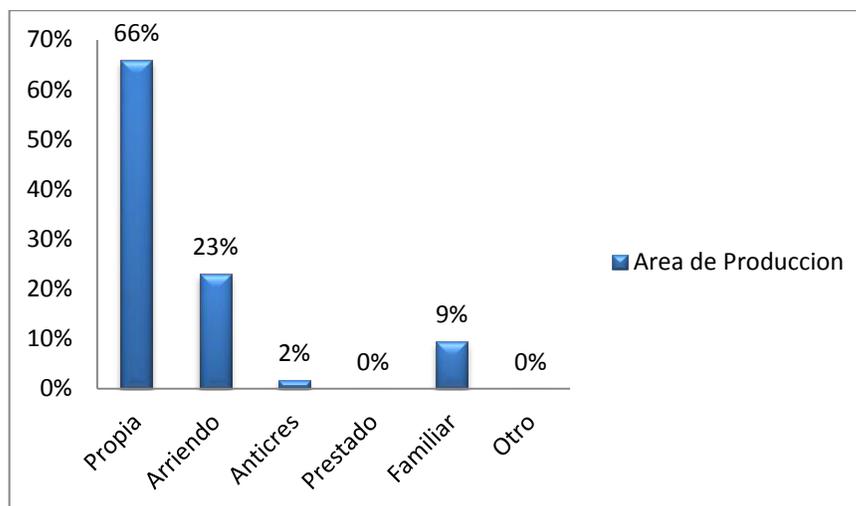
**Cuadro 10. Comportamiento de la producción por líneas de inversión en los usuarios de Microcrédito Agropecuario, Túquerres 2014.**

Usos de la Inversión	Comportamiento de la producción, venta y utilidades.
Vientres Bovinos Leche	44%
Cría de Porcinos	34%
Vientres Bovinos Cría y Doble Propósito	67%
Papa - Cultivos Semestrales	36%
Mora - Plantación y Mantenimiento	33%
Compra Ganado Bovino de Ceba	50%
Café Renovación por Siembra	0%
Infraestructura Pecuaria	0%

Fuente: esta investigación

En la valoración de la inversión, se tiene que el Banco Agrario en la línea de microcrédito agropecuario pequeño productor, desembolso \$8.710.034.475 en 1235 usuarios en el año 2014, de acuerdo a los datos obtenidos del ingreso mensual de los usuarios, este se cuantifico en \$10.739.981.707; por lo tanto se observó una incremento del 23% en la valoración de la inversión en la producción de los usuarios del microcrédito.

**Grafica 7. Tenencia sobre el Área de producción en los usuarios del Microcrédito Agropecuario, Túquerres 2014.**



Fuente: esta investigación

#### **4.2 ANÁLISIS DE LOS INGRESOS EN LOS USUARIOS DEL MICROCRÉDITO AGROPECUARIO, TÚQUERRES 2014**

Para analizar este aspecto se tuvo en cuenta diferentes características de los usuarios de microcrédito agropecuario otorgado por el Banco Agrario del municipio de Túquerres, los cuales inciden directa o indirectamente en la suficiencia de los ingresos que perciben y en la distribución que ellos hacen del mismo. Debido a que los ingresos son fundamentales para el bienestar en la calidad de vida de la población más vulnerable; y su precariedad hace que una persona goce de las mismas condiciones.

De acuerdo con el Departamento de Planeación Nacional “La incidencia de pobreza en las zonas rurales más alta que en las zonas urbanas, y esto tiende a profundizarse más en la periferia. Lo anterior se debe a que existe un conjunto de factores estructurales que impiden a la población pobre rural superar las barreras que limitan la generación de ingresos suficientes y sostenibles. Estos factores se relacionan con: i) el bajo acceso a activos productivos (tierras, recursos hídricos y financiamiento) en cantidades adecuadas para desarrollar sistemas productivos eficientes; y ii) las restricciones en el desarrollo de capacidades para gestionar dichos activos. Esta situación se refuerza por cuenta del despojo de tierras y la presencia de los cultivos ilícitos y sus consecuencias en materia social. Adicionalmente, la política social ha presentado un sesgo urbano, lo que ha

limitado aún más atender de manera integral y con una visión de desarrollo rural esta problemática<sup>77</sup>.

Los ingresos que percibe la población rural de acuerdo con el Banco Mundial afirma que el 56%<sup>78</sup> son provenientes del sector agropecuario, que de acuerdo con la Caracterización del mercado laboral rural en Colombia realizado por el Banco de la República y en concordancia con el informe de Extensión Rural en Colombia 2012, el ingreso promedio del sector agropecuario es significativamente bajo, ya que este corresponde a \$ 329.072 pesos<sup>79</sup>.

Es importante tener en cuenta que para generar un mejor abordaje del estudio de los ingresos de los usuarios de Microcrédito agropecuario de Banco Agrario Túquerres, se plantea subdividir el estudio por las líneas de uso ya anteriormente mencionadas.

**Ingresos en la línea - Vientres Bovinos de Leche:** El salario mensual promedio de los usuarios que usaron los recursos del microcrédito en la compra de vacas productoras de leche es de \$537.229 pesos, cabe señalar que la leche se produce diariamente lo que proporciona un ingreso efectivo regular. Si bien este ingreso promedio mensual se encuentra por encima del ingreso promedio mensual del sector agropecuario sigue siendo significativamente bajo, por cuanto no iguala ni supera el salario mínimo mensual legal vigente<sup>\*80</sup> necesario para solventar los bienes y servicios de la canasta familiar.

No obstante los usuarios de esta línea de uso en su totalidad (100%) afirmaron que el microcrédito les contribuyó al mejoramiento de sus ingresos, percibiendo que dicho ingreso ha mejorado aspectos como vivienda, educación, salud, servicios públicos, ahorro, pago de obligaciones y adquisición de bienes de consumo. Sin embargo el 56% de los usuarios de esta línea de uso afirmaron que en cuanto a la mayor necesidad básica mejorada es la vivienda, seguida por el 25% en educación; y en cuanto al aspecto económico el 58% de los usuarios afirmaron que percibieron una mejora en el pago de obligaciones, seguida por el 28% en ahorro (ver gráfico No 8 y 9).

Adicionalmente la investigación establece que el 14% de los usuarios de esta línea de uso tienen crédito con particulares cuyo monto promedio oscila entre \$1.000.000 y 3.000.000 de pesos, a una tasa de interés promedio de 10% mensual, no obstante el 86% de los usuarios no tienen créditos con particulares.

---

<sup>77</sup> EXTENSIÓN RURAL. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: C:/Users/usuario/Downloads/informe%20extensin%20rural%20colombia.pdf

<sup>78</sup> Ibíd.

<sup>79</sup> DEPARTAMENTO NACIONAL DE PLANEACIÓN. Estadísticas del Sector Agropecuario. 2014. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: <https://www.dnp.gov.co>

\* SMMLV AÑO 2015 Correspondiente a: \$ 644.350 Pesos.

Finalmente el 83% de los usuarios manifestaron no tener dificultad en el pago de las cuotas del microcrédito, debido a las facilidades de tiempo y tasa de interés que les brinda el Banco Agrario, sin embargo el 17% de los usuarios si tuvieron alguna dificultad en el pago de las cuotas, cabe señalar que dichas dificultades son esporádicas y de tipo fortuito como enfermedad, viaje o accidente.

**Ingresos en la línea - Cría de porcinos:** El salario mensual promedio de los usuarios de microcrédito que usaron los recursos en la actividad denominada cría de porcinos corresponde a \$383.948 pesos siendo el segundo más bajo de las líneas de uso, cuyo monto se encuentra dentro del promedio mensual del sector agropecuario. Sin embargo el 96% de estos usuarios afirmaron que el microcrédito si ha contribuido a mejorar su ingreso, de los cuales señalaron que la necesidad básica mejorada en mayor proporción (43%) es la vivienda, seguida de la educación (30%), por su parte el 70% de los usuarios afirmaron mejorar el pago de obligaciones, seguida del 22% en la adquisición de bienes de consumo como aspecto económico mejorado (ver gráfico No 8 y 9).

De igual forma la investigación plantea que tan solo el 4% de los usuarios tiene crédito con particulares cuyos montos oscilan entre \$500.000 y 2.000.000 pesos a una tasa de interés del 10% mensual, lo que permite determinar una baja adquisición de créditos informales por parte de los usuarios de esta línea de uso, ya que como lo expresaron la informalidad crediticia conlleva a tomar riesgos muy altos, por lo que prefieren adquirir créditos con instituciones financieras.

Finalmente se establece que el 78% de los usuarios de esta línea de uso no tuvieron dificultad alguna con el pago de las cuotas ya que como se menciona anteriormente, el Banco agrario posibilita el pago trimestral o semestral de la obligación a bajas tasas de interés. No obstante el 22% de los usuarios manifestaron haber tenido dificultad con el pago de las cuotas debido al bajo precio de venta de los porcinos.

**Ingresos en la línea - Vientres Bovinos Cría y Doble Propósito:** Los usuarios de la actividad de vientres Bovinos Cría y Doble Propósito cuentan con un salario mensual promedio de \$740,000 pesos, siendo este uno de los más altos en comparación con los usuarios de las diferentes líneas de uso, cabe señalar que frente al promedio nacional este presenta un incremento del 56%, por tal razón el 100% de los usuarios afirmaron que el microcrédito si ha contribuido al mejoramiento de sus ingresos, percibiendo que la necesidad básica mejorada representada en un 70% es la vivienda, seguida de la educación con un 30%; de igual forma los usuarios plantearon que el aspecto económico mejorado en mayor proporción (60%) fue el pago de obligaciones seguida por el ahorro (30%) (Ver gráfico No. 8 y 9).

En cuanto a la informalidad crediticia la investigación establece que el 20% de los usuarios tiene créditos con particulares cuyos montos oscilan entre \$2.500.000 y

\$4.000.000 de pesos a una tasa de interés promedio de 7% mensual, no obstante el 80% de los usuarios de esta línea afirmaron que no tienen créditos con particulares debido a las altas tasas de interés y limitado plazo de pago, por lo que acuden a las instituciones financieras como el Banco Agrario (ver cuadro No. 11).

Por último la investigación plantea que el 100% de los usuarios no tuvieron dificultad con el pago de las cuotas con el Banco Agrario, esto se debe según lo expresado por los usuarios a la estabilidad de precios en el mercado posibilitándoles seguridad en su salario (ver cuadro No. 11).

**Ingresos en la línea – Papa, Cultivos Semestrales:** El cultivo de papa es uno de los de mayor importancia en el Municipio de Túquerres, sin embargo como ya se mencionó en el capítulo denominado “Destino, Uso y Percepción” no cuenta con una gran participación en inversión por parte de los usuarios de microcrédito, no obstante el salario mensual promedio de los usuarios de esta línea de uso es de \$683,333 que en comparación con el salario mensual promedio nacional agropecuario y el SMMLV es relativamente “aceptable”.

Cabe señalar que el 100% de los usuarios afirmaron que el microcrédito si les posibilito mejorar sus ingresos, cuyos efectos fueron percibidos por el 67% de los usuarios en el mejoramiento de la vivienda, seguido del 33% en la educación; por su parte el 67% de los usuarios manifestaron que el pago de obligaciones se mejoró considerablemente, seguido del ahorro (ver gráfico No. 8 y 9).

Cabe señalar que el 100% de los usuarios manifestaron no tener crédito con particulares, debido a las altas tasas y modalidades de pago que les ofrecen este tipo de créditos.

En cuanto a la dificultad con el pago de obligaciones el 40% de los usuarios manifestaron que sí tuvieron dificultades, debido a la inestabilidad del precio de la papa en el mercado lo que no posibilito encontrar estabilidad en los ingresos percibidos (ver cuadro No. 11).

**Ingresos en la línea - Plantación de Mora:** El salario mensual promedio de los usuarios que afirmaron usar sus recursos del microcrédito en la actividad de la plantación de mora es de \$664,286 pesos, el cual se encuentra por encima del promedio mensual nacional del sector agropecuario. Es importante señalar que el 100% de los usuarios señalaron que el microcrédito si contribuyo al mejoramiento de sus ingresos, cuyos efectos fueron percibidos por 40% de los usuarios en el mejoramiento de vivienda, seguido por el 20% en educación; en cuanto al ámbito económico mejorado el 50% de los usuarios afirmaron mejorar el pago de obligaciones y el otro 50% de los usuarios percibieron que se les mejoro la adquisición de bienes de consumo.

En cuanto a la informalidad crediticia el 100% de los usuarios afirmaron no tener créditos con particulares, debido a las altas tasas de interés, y cortos plazos de pago, por lo que prefieren contraer obligaciones crediticias con instituciones financieras como el Banco Agrario, quienes les proporcionan facilidad en cuanto a plazos, montos y tasas de interés.

De acuerdo con lo anterior el 100% de los usuarios afirmaron no haber tenido ninguna dificultad con el pago de las cuotas del microcrédito, debido a que el microcrédito les proporciono una fuente de ingresos sostenible al invertirla en la plantación de mora (ver cuadro No. 11).

**Ingresos en la línea - Compra de ganado bovino de ceba:** El salario mensual promedio de los usuarios que invirtieron los recursos del microcrédito en compra de ganado bovino de ceba es de \$577,778 pesos, cabe resaltar que dicha actividad al igual que las demás se desarrollan en un entorno de atraso tecnológico, por lo que se cuenta con infraestructura básica para el desarrollo de esta actividad.

No obstante el 100% de los usuarios afirmaron que el microcrédito les posibilito mejorar sus ingresos, cuyos efectos fueron percibidos por el 40% de los usuarios en la mejora de su vivienda, seguido del 20% en educación; en cuanto al aspecto económico mejorado el 50% de los usuarios afirmaron que se les mejoro el ahorro, seguido del 25% en el pago de obligaciones (ver gráfico No. 8 y 9).

Es importante tener en cuenta que el 100% de los usuarios expresaron que no tienen créditos con particulares, debido a que prefieren optar por créditos con entidades financieras que les proporcionan tasa de interés cómodas, por tal razón no han tenido ninguna dificultad con el pago de las cuotas del microcrédito (ver cuadro No. 11).

**Ingresos en la línea - Renovación por Siembra de Café:** Como se mencionó en el capítulo denominado “Destinación, uso y percepción del microcrédito”, la siembra de café se realiza en los corregimientos de YASCUAL y las MINAS en muy pequeña proporción, resaltando que la comercialización de este producto es muy baja en esta zona, debido a esto el salario mensual promedio de estos usuarios es de \$300.000 pesos, siendo este el más bajo en comparación con las otras líneas de uso.

No obstante el 100% de los usuarios afirmaron que el microcrédito si les posibilito mejorar sus ingresos, cuyos efectos fueron percibidos por el 80% de los usuarios en la mejora de su vivienda como necesidad básica mejorada, seguida por el 20% de los usuarios que afirmaron mejorar la educación; en cuanto al aspecto económico mejorado el 100% de los usuarios afirmaron que percibieron una mejora en el ahorro (ver gráfico No. 8 y 9).

En concordancia con los usuarios de las diferentes líneas de uso el 100% de los usuarios de la línea de renovación por siembra de café, afirmaron no tener créditos con particulares, debido a las altas tasas de interés, por lo que optan por contraer una obligación con instituciones financieras, cuyo caso con el Banco Agrario, por las facilidades y modalidades de pago, y bajas tasas de interés, por tal razón la totalidad de los usuarios afirmaron no haber tenido alguna dificultad en el pago de las cuotas del microcrédito (ver cuadro No. 11).

**Ingresos en la línea - Infraestructura para el subsector pecuario:** Finalmente el salario mensual promedio de los usuarios que invirtieron los recursos del microcrédito en infraestructura para el subsector pecuario es de \$600,000 pesos, cabe anotar que el 100% de los usuarios afirmaron que el microcrédito les posibilitó mejorar sus ingresos, debido a que su actividad productiva se vio mejorada con la construcción o adecuación de la infraestructura de la misma, adicionalmente el 50% de los usuarios manifestaron que el mejorar sus ingresos les posibilitó mejorar la vivienda, seguida de la educación; y en cuanto al aspecto económico mejorado el 100% de los usuarios afirmaron mejorar el pago de obligaciones (ver gráfico No. 8 y 9).

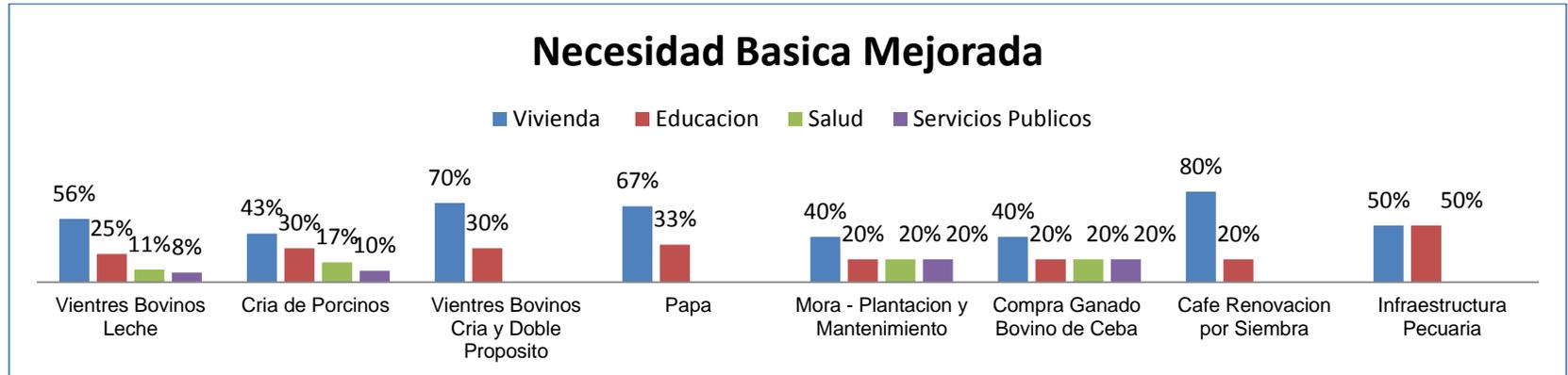
En cuanto al crédito con particulares el 100% de los usuarios afirmaron no tener, debido a como se ha venido mencionando dichos créditos cuentan con tasas de interés muy altas, por lo que prefieren acudir a las instituciones financieras como el Banco Agrario, que les brinda facilidad de pago a tasas de interés bajas; de acuerdo con lo anterior la totalidad de los usuarios afirmaron no haber tenido ninguna dificultad en el pago de las cuotas de su microcrédito (ver cuadro No. 11).

**Cuadro 11. Ingresos promedio por línea de inversión en los usuarios de Microcrédito Agropecuario, Túquerres 2014.**

	Ingreso Promedio	Mejores Ingresos		Crédito con particulares		Dificultad con el pago de Cuotas	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO
<b>Vientres Bovinos Leche</b>	\$ 537.229	100%	0%	14%	86%	17%	83%
<b>Cría de Porcinos</b>	\$ 383.948	96%	4%	4%	96%	22%	78%
<b>Vientres Bovinos Cría y Doble Propósito</b>	\$ 740.000	100%	0%	20%	80%	0%	100%
<b>Papa</b>	\$ 569.792	100%	0%	0%	100%	40%	60%
<b>Mora - Plantación y Mantenimiento</b>	\$ 564.286	100%	0%	0%	100%	0%	100%
<b>Compra Ganado Bovino de Ceba</b>	\$ 577.778	100%	0%	0%	100%	0%	100%
<b>Café Renovación por Siembra</b>	\$ 300.000	100%	0%	0%	100%	0%	100%
<b>Infraestructura Pecuaria</b>	\$ 600.000	100%	0%	0%	100%	0%	100%

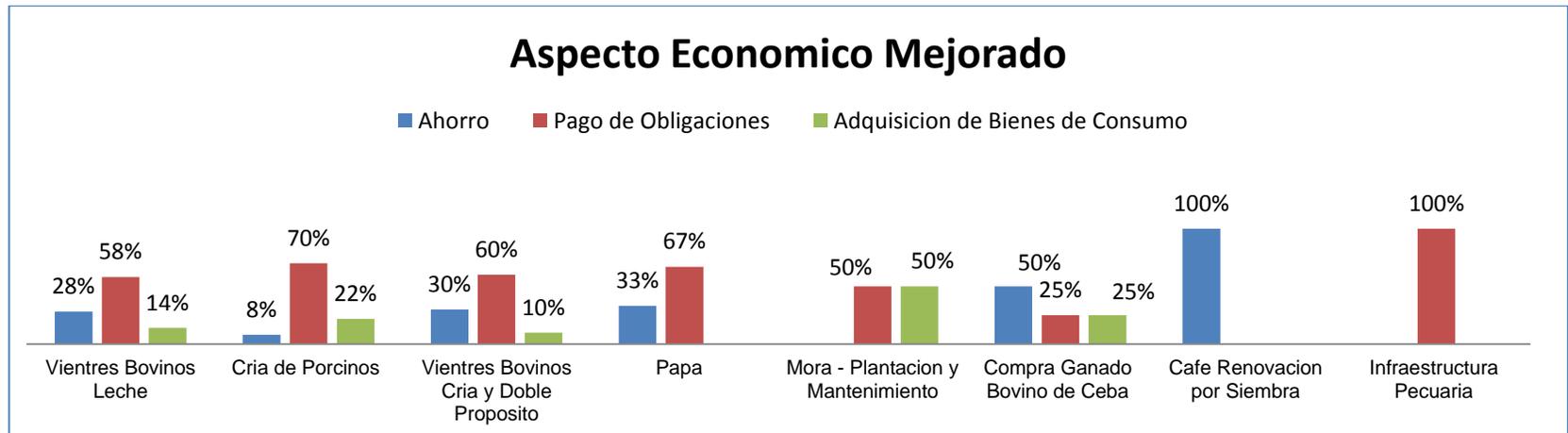
Fuente: esta investigación

**Grafica 8. Necesidades Básicas Mejoradas en los usuarios del Microcrédito Agropecuario, Túquerres 2014**



Fuente: esta investigación

**Grafica 9. Aspectos Económicos Mejorados en los usuarios del microcrédito agropecuario, Túquerres 2014**



Fuente: esta investigación

### 4.3 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN DEL EMPLEO EN LOS USUARIOS DEL MICROCRÉDITO AGROPECUARIO, TÚQUERRES 2014.

Es importante conocer la situación del empleo en los usuarios del microcrédito en el año 2014, de esta manera se facilita el poder analizar si efectivamente este medio ha incidido de manera directa en la generación de empleo agropecuario, cabe anotar, que la base de la economía del municipio de Túquerres es una economía campesina y las unidades productivas son de tipo familiar.

“Como indicador básico se toma la tasa de desempleo del municipio, según información obtenida del POT (plan de ordenamiento territorial) municipal es del 27%. Del total de la población económicamente activa, el 61% son obreros empleados, el 28% son trabajadores independientes, el 3.7% son patrones o empleadores”<sup>81</sup>.

“Según las proyecciones del POT, indican que la población de Túquerres al año 2011 fue de 41.049 habitantes, de los cuales el 58% es población rural y el 42% hace parte del casco urbano”<sup>82</sup>.

Según datos del DANE<sup>83</sup>, la población en edad de trabajar (PET), considerada en un rango de 12 a 59 años de edad, equivale a 23.736 personas en el municipio, representando el 84.5 % del total de población superior a 10 años de edad. En los usuarios del sector rural, el microcrédito ha permitido generar empleo temporal en personas desde los 20 años de edad, hasta los 67 años.

“A nivel nacional la tasa de desempleo rural es estructuralmente inferior a la urbana. El nivel de la tasa para el sector rural en septiembre de 2005 llegaba a 6.6%, mientras para el sector urbano era de 13.1%”<sup>84</sup>. Con análisis de las Encuesta Colombiana de Hogares de 2005 se concluye que el problema no es de desempleo, sino de baja calidad de empleo y bajos ingresos. Estimaciones de la

---

<sup>81</sup> PERFIL MUNICIPIO DE TÚQUERRES. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [[http://prevencionviolencia.univalle.edu.co/observatorios/narino/Túquerres/archivos/perfil\\_Túquerres.pdf](http://prevencionviolencia.univalle.edu.co/observatorios/narino/Túquerres/archivos/perfil_Túquerres.pdf)]

<sup>82</sup> REVISIÓN Y AJUSTE ORDINARIO PLAN BÁSICO DE ORDENAMIENTO TERRITORIAL 2002-2015. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [[http://Túquerres-narino.gov.co/apc-aa-files/32313539383639663635396363373566/DIAGNOSTICO\\_GENERAL\\_JULIO\\_book\\_antigua.pdf](http://Túquerres-narino.gov.co/apc-aa-files/32313539383639663635396363373566/DIAGNOSTICO_GENERAL_JULIO_book_antigua.pdf)]

<sup>83</sup> CARACTERIZACIÓN DE LAS CONDICIONES DE SALUD Y LABORALES DE TRABAJADORES DEL SECTOR INFORMAL DEL DEPARTAMENTO DE NARIÑO 2009. Túquerres. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [[http://idsn.gov.co/site/images/publicaciones/riesgos\\_laborales/TÚQUERRES/UDENAR%20CESUN%20TÚQUERRES%20FINAL.pdf](http://idsn.gov.co/site/images/publicaciones/riesgos_laborales/TÚQUERRES/UDENAR%20CESUN%20TÚQUERRES%20FINAL.pdf)]

<sup>84</sup> LEIBOVICH, José; NIGRINIS, Mario y RAMOS, Mario. Caracterización del mercado laboral rural en Colombia. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [<http://banrep.gov.co/docum/ftp/borra408.pdf>]

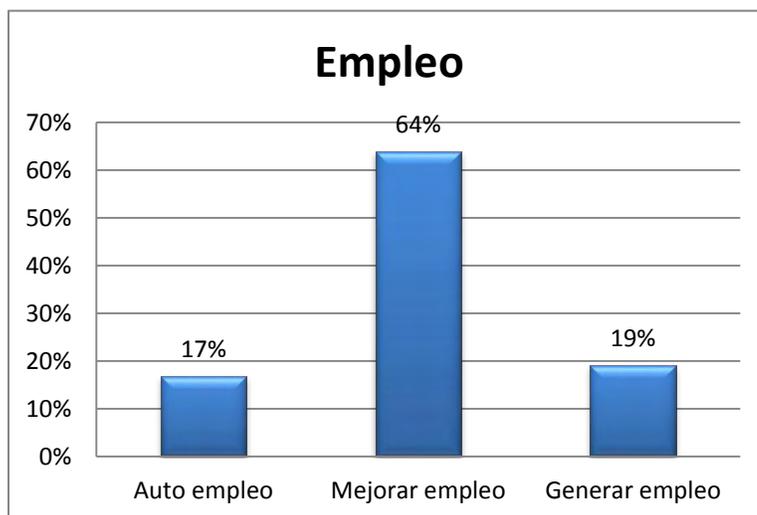
productividad laboral y de la PTF del sector agropecuario permiten confirmar que los bajos ingresos laborales están asociados a baja productividad laboral.

Se puede establecer que en el presente estudio se determinó que el 52% de los usuarios son mujeres y 48% son hombres, indicando que las mujeres se emplean y generan empleo en mayor proporción. También se observó que el 83% de los usuarios del microcrédito se encontraban trabajando tiempo atrás en su producción agropecuaria, ósea ya estaban empleados, de ellos, el 64% de los usuarios, afirman que el microcrédito permitió mejorar las condiciones del empleo que venían desarrollando, el 19% expreso que la inversión permitió generar más empleo, aunque de manera temporal e informal, siempre y cuando los precios de venta permitieron obtener ganancias (ver gráfico No. 10).

Un restante 17% de los usuarios que se encontraban empleados en otras actividades, confirman, que el acceso al microcrédito les posibilito auto emplearse en una actividad agropecuaria, sin dejar de buscar ingresos adicionales (ver gráfico No. 10).

Si se tiene en cuenta que 36% de usuarios lograron emplear una persona y auto emplearse, podemos asumir que este porcentaje representó 444 empleos en el año 2014, reflejándose en un impacto del 3% sobre el empleo de 13.767 personas aptas para trabajar en el sector rural del municipio.

**Gráfico 10. Situación del Empleo en los usuarios del Microcrédito Agropecuario, Túquerres 2014.**



Fuente: esta investigación

## CONCLUSIONES

En cuanto al desarrollo del primer objetivo, es importante resaltar que el Banco Agrario de Colombia al ser una institución financiera de economía mixta, obedece a políticas económicas del Estado, y es de gran importancia en la inversión y desarrollo del sector agropecuario en los diferentes municipios, ya que cuenta con 742 sucursales en el territorio colombiano, acercando a los agricultores y pecuarios al sector financiero, brindándoles una herramienta de financiación para la implementación de sus proyectos productivos.

Cabe señalar que El Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – FINAGRO – es una de las políticas estatales más importantes implementada a partir del año 1990, cuya finalidad es la financiación del sector agropecuario, es importante tener en cuenta que FINAGRO es un banco de segundo piso, es decir no financia directamente a los agricultores como tal, sino que lo hace a través de los intermediarios financieros vigilados, en donde el Banco Agrario de Colombia se constituye en la entidad más importante en la colocación de créditos agropecuarios en el país, en el años 2007 ya manejaba una cartera de 1.425.690 millones de pesos, y en el año 2014 llego a los 2.285.915 millones de pesos de colocación anual en el sector agropecuario del país.

A partir del diagnóstico realizado a la línea de microcrédito agropecuario del Banco Agrario de Colombia sede Túquerres se establece que, la colocación de la línea de microcrédito agropecuario viene presentando un acenso continuo desde el año 2010, en ese año el banco coloco recursos estimados en 5.870 millones de pesos, en 2011 fueron 6.178 millones, en 2012 fueron 6.504 millones, en 2013 7.229 millones y en el año 2014 se colocaron 8.710 millones de pesos, presentando un incremento anual promedio de 5% anual, de igual forma se estableció que la tasa de vencimiento de cartera para el año 2014 es del 4.1% estableciendo que el comportamiento de estos porcentajes, muestran que evidentemente el beneficio es compartido, por un lado los usuarios de Banco Agrario se siguen beneficiando del incremento en la colocación del crédito agropecuario y por otro lado el banco mantiene una confianza inversionista en sus usuarios.

Es importante tener en cuenta que FINAGRO y el Banco Agrario de Colombia en búsqueda de del fomento, desarrollo y fortalecimiento del sector agropecuario han otorgado herramientas de garantías a los usuarios para facilitar la financiación, dichas garantías corresponden en primer lugar al Fondo Agropecuario de Garantías (FAG), que respalda el 80% del crédito del pequeño productor agropecuario, cuando el usuario no cuenta con las garantías como codeudor o bien inmueble, adicionalmente el Banco Agrario sede Túquerres en convenio con la Alcaldía Municipal firmaron el convenio denominado “Garantía Complementaria” que tiene como finalidad garantizaran el 20% del total del crédito de los pequeños productores.

Los resultados de la investigación, confirman la existencia de una relación positiva entre el microcrédito otorgado por el Banco Agrario – Túquerres y los beneficiarios de este, dicha relación de causalidad positiva da cumplimiento al objetivo de esta entidad financiera como lo es la inversión y desarrollo del sector rural.

En el desarrollo del segundo objetivo se encontró que la producción de bienes pecuarios (producción de leche y carne) tiene un amplio espacio en el mercado regional, ello se observa en el número creciente de microcréditos agropecuarios, como en el año 2014, en donde la inversión de los microcréditos se destinó ampliamente al sector pecuario en un 89% del total de créditos solicitados, los productores afirmaron que la inversión en siembra de cultivos agrícolas en esta región sigue siendo riesgosa, ya que la producción a pequeña escala es costosa sacarla al mercado.

Las líneas de uso en el sector pecuario que más atraen la inversión son: Vientres Bovinos Leche, Cría de Porcinos, Vientres Bovinos Cría y Doble Propósito, Compra Ganado Bovino de Ceba e Infraestructura Pecuaría, y en el sector agrícola se destaca la inversión en: Cultivos Semestrales - Papa, Mora - Plantación y Mantenimiento, Café - Renovación por Siembra.

En cuanto a la herramienta microfinanciera como tal, se puede decir que desde su puesta en marcha desde hace 10 años en el municipio de Túquerres, los usuarios han creado una percepción muy aceptable de los beneficios socio-económicos que se puede lograr con su adecuado uso. El 80% de los usuarios afirman que los créditos son oportunos y suficientes para realizar la inversión planeada, el 75% aduce que el participar en estos procesos de gestión, genera habilidades de liderazgo en su familia y su comunidad.

En cuanto al desarrollo del tercer objetivo, se evidencia que el 66% de los usuarios son propietarios del área productiva, el 23% arrienda, el 9% produce en área productiva familiar y tan solo el 2% afirma anticresar, lo que posibilita que los productores agropecuarios desarrollen sus proyectos productivos y obtengan un medio de subsistencia a través del área productiva.

Es importante establecer que en el caso de la producción agrícola que comprende los cultivos de papa, mora y café, el 88% venden sus cosecha a intermediarios o mayoristas locales ubicados en la cabecera municipal, el 8% vende a mayoristas urbanos de fuera del municipio y el 4% vende a otras personas productoras, incluyendo el autoconsumo, y la semilla en el caso de la papa, en cuanto a la producción pecuaría, en el caso de la leche, el 3% es para el autoconsumo y el 97% para la comercialización; en la producción de carne de res y cerdo, el 100% de los animales en pie se los comercializa en el mercado local.

Se evidencio en el desarrollo de la investigación que la inversión género un incremento en la producción, venta y utilidades al final del ciclo productivo, debido

a que el 66% de los usuarios productores de Vientres Bovinos Cría y Doble propósito, seguido por la Compra de Ganado Bovino de Ceba, con 50%, y la inversión en Vientres Bovinos de Leche, con 44%, y la Cría de Porcinos con 34%, afirmaron obtener un incremento en la producción, venta y utilidades en dichas actividades a causa de la inversión realizada del microcrédito, en cuanto a los usos de inversión agrícola, el 36% de los usuarios que invirtieron en papa y el 33% de usuarios de Mora, confirma incrementos en la producción. El Café por ser un cultivo de largo plazo, los usuarios no informan de incrementos en la producción y en infraestructura pecuaria los usuarios no tiene en cuenta el rendimiento de esa inversión.

Es evidente que los productores de esta zona cuentan con los principales factores de producción, esta situación se observa en el alto porcentaje de usuarios que son dueños del área productiva (66%), además el 70% afirma ser propietario de su vivienda, indudablemente cuentan con de la fuerza de su trabajo y disponen de acceso al crédito bancario, sin embargo, el 63% de los usuarios solo ha alcanzado el nivel de estudios primarios y el 26% el nivel de secundaria, determinando así, el bajo desarrollo del factor tecnológico que se constituye hoy en día como el motor del avance del sistema productivo a gran escala. El bajo nivel educativo también se reflejó en el bajo nivel de emprendimiento de la población juvenil y/o la baja participación en el sistema financiero, ya que el 61% de usuarios se encuentran entre los 31 y 50 años de edad.

El microcrédito agropecuario como herramienta microfinanciera para el fomento de inversión y desarrollo del sector rural, ha tenido gran impacto en los usuarios de la sede del municipio de Túquerres, por cuanto el 99% de ellos afirmaron que el microcrédito les posibilitó mejorar sus ingresos, cuya necesidad básica mejorada es la vivienda, adicionalmente el microcrédito les posibilitó mejorar el pago de otras obligaciones.

El presente estudio determinó que el 52% de los usuarios son mujeres y 48% son hombres; de estos, el 64% afirmó que mejoró su empleo, el 17% se autoempleó y el 19% generó un puesto más de trabajo. Si se tiene en cuenta que 36% de usuarios lograron emplear una persona y auto emplearse, podemos asumir que este porcentaje representó 444 empleos nuevos en los 1235 usuarios en el año 2014, reflejándose en un impacto del 3% sobre la disminución del desempleo de 13.767 personas aptas para trabajar en el sector rural del municipio de Tuquerres según estadísticas del Dane.

El Banco Agrario tiene un buen control del riesgo moral al que pueden incurrir sus usuarios por medio de visitas de campo, el banco supervisa de manera estricta la inversión de los recursos. De acuerdo con la revisión bibliográfica, los microcréditos no son para todos, aun cuando están dirigidos a personas de bajos ingresos económicos ya que como lo plantea el economista Shumpeter, se

requiere tener habilidades mínimas para emprender cualquier proyecto productivo, no obstante el Banco Agrario ofrece diferentes herramientas de asesoría a través de los asesores agropecuarios, quienes brindan apoyo en el desarrollo de las ideas productivas de los campesinos del municipio de Túquerres.

## RECOMENDACIONES

Se recomienda ampliar la publicidad de los diferentes beneficios y programas que ofrece FINAGRO a través del Banco Agrario, debido a que como se evidencio en el desarrollo de la investigación las personas no tienen pleno conocimiento de estos, dicha publicidad debe estar a cargo de las alcaldías municipales y los diferentes gremios del sector agropecuario.

En cuanto al tiempo de estudio y desembolso de los microcréditos agropecuarios línea FINAGRO, se recomienda a la entidad financiera Banco Agrario de Colombia, que se acorten dichos tiempos, debido a que estos están entre 15 y 20 días, conllevando a que el microcrédito sea inoportuno modificando o interviniendo las fechas de inicio de las actividades productivas de los usuarios.

Fomentar y apoyar el desarrollo de las herramientas financieras en especial el microcrédito porque constituye como un medio que coadyuva a la financiación y desarrollo de proyectos productivos de las personas de menores ingresos, posibilitando generar mayores ingresos, crear empleo, mejorar aspectos tales como educación, salud, vivienda y empoderar a la gente, en especial a las mujeres.

## BIBLIOGRAFIA

BENAVIDES VILLARREAL, Oscar Roberto y MONCAYO NAVIA, Jose Ruber. La Importancia del Microcrédito Grupal en el Sector Rural del Municipio de Pasto a Partir de la Experiencia de la Corporación Nariño Empresa y Futuro "CONTACTAR". Pasto: UDENAR, 2009. 105 p. Tesis de Grado [para optar al título de Economía]. FACEA, Universidad de Nariño.

CARDENAS SANTAMARIA, Mauricio. Introducción a la Economía Colombiana. [Fedesarrollo]. Bogotá DC.: Alfaomega, 2007. 515 p.

CEBALLOS CHAMORRO, Jaime Eduardo. La Influencia de las Microfinanzas en el Proceso de Modernización del Sistema Financiero de la Ciudad de Túquerres (NARIÑO). Pasto: UDENAR, 2010. 91 p. Tesis de Grado [para optar al título de Especialista en Finanzas]. FACEA, Universidad de Nariño.

COMISIÓN ECONÓMICA PARA AMÉRICA LATINA (CEPAL). Microfinanzas rurales: experiencias y lecciones para América Latina. Santiago de Chile: s.n., 2004.

FEDER, G; JUST, T y ZILBERMANN, D. Citado por GRIFFITH, Jones. En Comisión Económica para América Latina (CEPAL). Microfinanzas rurales: experiencias y lecciones para América Latina. Bogotá: s.n., 2004.

MADROÑERO M, Nicolas y RAMOS CHAMORRO, Orlando Andrés. El papel del Microcrédito en la Actividad Formal Empresarial en el Casco Urbano del Municipio de Pasto 2010. Pasto: UDENAR, 2010. 231 p. Tesis de Grado [para optar al título de Economía]. FACEA, Universidad de Nariño.

YUNUS, Muhammad. El Banquero de los Pobres. Los Microcréditos y la Batalla Contra la Pobreza en Mundo. México: Paidós, 2008.

## NETGRAFIA

ALCALDÍA DE TÚQUERRES. Nariño "Unidos por Túquerres". Nuestro Municipio (Economía). [en línea] [citado 2015-01-22] Disponible en internet: [[http://www.Túquerres-narino.gov.co/informacion\\_general.shtml#economia](http://www.Túquerres-narino.gov.co/informacion_general.shtml#economia)].

ALCALDÍA MUNICIPAL DE TÚQUERRES. Revisión y ajuste ordinario plan básico de ordenamiento revisión y ajuste ordinario plan básico de ordenamiento territorial ente territorial 2002-2015. Túquerres: s.n., 2013. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [www.alcaldiamunicipaldeTúquerres.gov.co](http://www.alcaldiamunicipaldeTúquerres.gov.co)

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES. [en línea] [citado 2014-09-22] Disponible en internet: [<http://www.bancadelasoportunidades.com/contenido/contenido.aspx?catID=298&conID=673>].

BANCO DE LA REPUBLICA. Situación actual de microcrédito año 2010. [en línea] [citado 2014-09-22] Disponible en internet: [[http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/Tema1\\_sept.pdf](http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/Tema1_sept.pdf)].

BRAN, John. Las políticas de Microcrédito y su Incidencia en la Generación de Empleo en los Estratos uno, dos y tres de Bogotá 2002-2007. Bogotá: Universidad de la Salle, 2009. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [<http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/12424/T10.09%20B816p.pdf?sequence=1>]

CARACTERIZACIÓN DE LAS CONDICIONES DE SALUD Y LABORALES DE TRABAJADORES DEL SECTOR INFORMAL DEL DEPARTAMENTO DE NARIÑO 2009. Túquerres. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [[http://idsn.gov.co/site/images/publicaciones/riesgos\\_laborales/TÚQUERRES/UDE NAR%20CESUN%20TÚQUERRES%20FINAL.pdf](http://idsn.gov.co/site/images/publicaciones/riesgos_laborales/TÚQUERRES/UDE NAR%20CESUN%20TÚQUERRES%20FINAL.pdf)]

CEBALLOS, Jaime. La influencia de las microfinanzas en el proceso de modernización del sistema financiero de la ciudad de Túquerres (Nariño) 2010. Pasto: 2010. Trabajo de grado (Especialista en Finanzas). Universidad de Nariño. Vicerrectoría de investigaciones posgrados y relaciones internacionales (VIPRI). Especialización en Finanzas.

COLOMBIA. Banco de la Republica, Ministerio de Agricultura y Finagro. Reporte de estabilidad Financiera. Situación actual del microcrédito en Colombia: características y experiencias. 2010. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [[http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura\\_finanzas/pdf/Tema1\\_sept.pdf](http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/Tema1_sept.pdf)]

COLOMBIA. Banco de la Republica. ¿Qué es la tasa de Interés?. [en línea] [citado 2014-10-19] Disponible en internet: [<http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/qu-tasa-inter-s>]

COLOMBIA. Banco de la República. Reporte de la situación actual del microcrédito. Junio de 2014. [en línea] [citado 2014-10-22] Disponible en internet: [[http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rem\\_jun\\_2014.pdf](http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rem_jun_2014.pdf)].

COLOMBIA. Congreso de la Republica. Ley 590 (Julio 10 de 2000). [en línea] [citado 2014-03-26] Disponible en internet: [<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=12672>]

COLOMBIA. Constitución Política. 1991. Art 150. [en línea] [citado 2014-03-26] Disponible en internet: [<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=4125>]

COLOMBIA. Secretaria General del Senado. Ley 1328 (Julio 15 del 2009). [en línea] [citado 2014-09-22] Disponible en internet: [[http://web.presidencia.gov.co/leyes/2009/julio/ley\\_132815072009.pdf](http://web.presidencia.gov.co/leyes/2009/julio/ley_132815072009.pdf)].

CONSOLIDADO AGROPECUARIO DEPARTAMENTO DE NARIÑO. 2012. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [es.slideshare.net/MemoJurado/consolidado-agropecuario](http://es.slideshare.net/MemoJurado/consolidado-agropecuario)

DEPARTAMENTO NACIONAL DE PLANEACIÓN. Estadísticas del Sector Agropecuario. 2014. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: <https://www.dnp.gov.co>

EL MICROCRÉDITO. División de postgrado e Investigación. Universidad Internacional. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [www.banrep.gov.co](http://www.banrep.gov.co)

ESCADÓN GARCÍA María Jimena y PÉREZ MONTENEGRO, Luis Gonzalo. Finagro y el Sistema Nacional de Crédito Agropecuario en Colombia. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [<http://www.javeriana.edu.co/biblos/tesis/derecho/dere5/TESIS21.pdf>]

ESTATUTO BANCO AGRARIO DE COLOMBIA. Capítulo I “Nombre, Naturaleza, Domicilio y Objeto Social”. Artículo Primero. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [www.bancoagrario.gov.co](http://www.bancoagrario.gov.co)

EXTENSIÓN RURAL. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: <C:/Users/usuario/Downloads/informe%20extensin%20rural%20colombia.pdf>

FAO. El Estado Mundial de la Agricultura y la Alimentación. Microcrédito: efectos en la pobreza rural y el medio ambiente. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [<http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm>]

FINAGRO. Resolución 02 de 2010. [en línea] [citado 2014-09-22] Disponible en internet: [<https://www.finagro.com.co/normas/circulares>].

GUILABERT, José A. Economía. Oferta y Demanda de Dinero. [en línea] [citado 2014-10-19] Disponible en internet: [<http://www.ua.es/personal/jant/GAP/1/ECO/11.pdf>]

GUTIÉRREZ B, María L. CEPAL. Microfinanzas dentro del contexto del Sistema Financiero Colombiano. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [<http://www.cepal.org/es/publicaciones/5192-microfinanzas-dentro-del-contexto-del-sistema-financiero-colombiano>]

GUTIÉRREZ, María y RODRÍGUEZ, Javier. Mejoramiento de las condiciones de acceso al crédito para microempresarios. [en línea] [citado 2014-03-26] Disponible en internet: [<http://www.fundacioncorona.org.co/bajarDocDos.php?tl=1&per=104>].

HERRARTE SÁNCHEZ, Ainhoa. La Oferta Monetaria y la Política Monetaria. [en línea] [citado 2014-10-19] Disponible en internet: [[https://www.uam.es/personal\\_pdi/economicas/ainhoahe/pdf/politica\\_monetaria.pdf](https://www.uam.es/personal_pdi/economicas/ainhoahe/pdf/politica_monetaria.pdf)]

INCLUSIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE. Datos y tendencias. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [<http://www.fao.org/agronoticias/agro-noticias/detalle/es/c/264772/>]

LEIBOVICH, José; NIGRINIS, Mario y RAMOS, Mario. Caracterización del mercado laboral rural en Colombia. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [<http://banrep.gov.co/docum/ftp/borra408.pdf>]

LOS MICROCRÉDITOS. El negocio Solidario. [en línea] [citado 2015-02-15] Disponible en internet: [[http://www.upf.edu/politiques/\\_pdf/TreballsIIIPremiLluch/losmicrocreditos.pdf](http://www.upf.edu/politiques/_pdf/TreballsIIIPremiLluch/losmicrocreditos.pdf)].

MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PÚBLICO. Decreto 3078 (8 de Sep-2006). Artículo primero. [en línea] [citado 2014-09-22] Disponible en internet: [[http://www.bancadelasoportunidades.com.co/documentos/dec\\_3078\\_programa\\_de\\_inversion\\_banca\\_oportunidades.pdf](http://www.bancadelasoportunidades.com.co/documentos/dec_3078_programa_de_inversion_banca_oportunidades.pdf)].

MINISTERIO DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO. Decreto Número 409 (Enero de 2006). [en línea] [citado 2014-09-22] Disponible en internet: [<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Publicaciones&lTipo=publicaciones&lFuncion=loadContenidoPublicacion&id=19176>].

PERFIL MUNICIPIO DE TÚQUERRES. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [[http://prevencionviolencia.univalle.edu.co/observatorios/narino/Túquerres/archivos/perfil\\_Túquerres.pdf](http://prevencionviolencia.univalle.edu.co/observatorios/narino/Túquerres/archivos/perfil_Túquerres.pdf)]

PLAN DE DESARROLLO MUNICIPAL 2012-2015. “Unidos Por Túquerres”. 2012. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [Túquerres-narino.gov.co](http://Túquerres-narino.gov.co)

REPORTE DE LA ESTABILIDAD FINANCIERA. “Situación actual del microcrédito en Colombia”. [en línea] [citado 2014-03-19] Disponible en internet: [[http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura\\_finanzas/pdf/Tema1\\_sept.pdf](http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/Tema1_sept.pdf)].

REVISIÓN Y AJUSTE ORDINARIO PLAN BASICO DE ORDENAMIENTO TERRITORIAL 2002-2015. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [<http://Túquerres-narino.gov.co/>]

REVISIÓN Y AJUSTE ORDINARIO PLAN BÁSICO DE ORDENAMIENTO TERRITORIAL 2002-2015. [en línea] [citado 2015-04-22] Disponible en internet: [http://Túquerres-narino.gov.co/apc-aa-files/32313539383639663635396363373566/DIAGNOSTICO\_GENERAL\_JULIO\_book\_antigua.pdf]

SÁNCHEZ DAZA, Alfredo. Información Asimétrica y Mercados Financieros Emergentes: El Análisis de Mishkin. [en línea] [citado 2015-04-26] Disponible en internet: [http://www.analisseconomico.com.mx/pdf/3402.pdf]

SERRANO RODRÍGUEZ, Javier. CEPAL. Microfinanzas e instituciones microfinancieras en Colombia. [en línea] [citado 2014-010-19] Disponible en internet: [http://www.cepal.org/publicaciones/xml/2/36802/lcl3055p.pdf]

SHUMPETER, Joseph A., Teoría del Desarrollo Económico. Cap. 2. Bogotá: Fondo de Cultura Económico. Citado por: RAMIREZ M, Kenia. Ensayo: Análisis de libro Teoría del Desarrollo Económico, de Joseph A. Schumpeter. México: Universidad Autónoma de Baja California, Facultad de Ciencias Sociales y Políticas, Campus Mexicali. [en línea] [citado 2014-03-05] Disponible en internet: [http://aprendeonline.udea.edu.co/lms/moodle/file.php/573/Shumpeter\_innovacion\_empresario/Analisis%20del%20libro%20Schumpeter%20Teoria%20del%20desenvol%20econo.pdf]

SITUACIÓN ECONÓMICA-DPTO DE NARIÑO. [en línea] [citado 2015-03-01] Disponible en internet: [https://www.dane.gov.co/files/icer/2011/narino\_icer\_\_11.pdf]

VENCE DEZA, Xavier. Economía de la innovación y del cambio tecnológico: una revisión crítica. Bogotá: Siglo Veintiuno, 1995. [en línea] [citado 2014-03-05] Disponible en internet: [http://books.google.com.co/books?id=5ATdVSUKOAOc&pg=PA107&lpg=PA107&dq=corriente+circular+schumpeter&source=bl&ots=YPOlcCQJIR&sig=arlgeLvU6wCHYJxPxUnf0F7XEQU&hl=es&sa=X&ei=M8ATU4mzJ8ylkQfB64G4Dg&ved=0CDAQ6AEwAQ#v=onepage&q=corriente%20circular%20schumpeter&f=false]

# **ANEXOS**

## ANEXO A. ENCUESTA



**UNIVERSIDAD DE NARIÑO**      N° Encuesta: \_\_\_\_\_  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**PROGRAMA DE ECONOMÍA**

### FORMATO DE ENCUESTA INVESTIGACIÓN MICROCRÉDITO MUNICIPIO DE TÚQUERRES

Esta encuesta tiene por objeto determinar el impacto socioeconómico de los usuarios de la línea de microcrédito agropecuario en el municipio de Túquerres, otorgado por Banco Agrario. **La información que se obtenga es totalmente confidencial y su utilización será con fines académicos.**

Nombre del Encuestado: \_\_\_\_\_  
 No. De Identificación: \_\_\_\_\_

**1. Genero**

1.1 Masculino \_\_\_\_\_ 1.2 Femenino \_\_\_\_\_

**2. Lugar de Procedencia** \_\_\_\_\_

**3. Edad** \_\_\_\_\_

**4. Nivel de escolaridad**

4.1 Primaria \_\_\_\_\_, ¿Último año cursado? \_\_\_\_\_  
 4.2 Secundaria \_\_\_\_\_, ¿Último año cursado? \_\_\_\_\_  
 4.3 Estudios técnicos \_\_\_\_\_, ¿Último semestre cursado? \_\_\_\_\_  
 4.4 Estudios Profesionales \_\_\_\_\_, ¿Último semestre cursado? \_\_\_\_\_  
 4.5 Ninguna \_\_\_\_\_

**5. ¿Cuál es su principal actividad productiva?**

5.1 Agrícola \_\_\_\_\_ 5.2 Pecuario \_\_\_\_\_

**6. Número de personas que integran el núcleo familiar** \_\_\_\_\_

**7. Personas que dependen del usuario de Microcrédito** \_\_\_\_\_

**8. su vivienda es :**

8.1 Propia \_\_\_\_\_ 8.2 Arrendada \_\_\_\_\_ 8.3 Anti cresada \_\_\_\_\_ 8.4 Otra \_\_\_\_\_ Cual? \_\_\_\_\_

**9. ¿Es la primera vez que solicita un microcrédito ante una institución financiera?**

9.1 SI \_\_\_\_\_ 9.2 NO \_\_\_\_\_

**10. ¿Cuál fue el destino de los recursos recibidos?**

10.1 Agrícola \_\_\_\_\_ (%) \_\_\_\_\_  
 10.2 Pecuario \_\_\_\_\_ (%) \_\_\_\_\_

**11. ¿Específicamente en que uso los recursos recibidos?**

**Agrícola**

Café Renovación por Siembra Y/O Zoca	_____ (%) _____	Plantación _____	Mantenimiento _____
Mora	_____ (%) _____	Plantación _____	Mantenimiento _____
Tomate de Árbol	_____ (%) _____	Plantación _____	Mantenimiento _____
Maíz, ciclo productivo	_____ (%) _____	Insumos _____	
Papa, ciclo productivo	_____ (%) _____	Insumos _____	
Maquinaria y equipo	_____ (%) _____		

Infraestructura \_\_\_\_\_ (%) \_\_\_\_\_  
 Otro \_\_\_\_\_, Cual? \_\_\_\_\_

**Pecuario**

Compra Ganado Bovino de Ceba \_\_\_\_\_, (%) \_\_\_\_\_  
 Cría de Porcinos \_\_\_\_\_, (%) \_\_\_\_\_  
 Porcinos Ceba \_\_\_\_\_, (%) \_\_\_\_\_  
 Vientres Bovinos Cría y Doble Propósito \_\_\_\_\_, (%) \_\_\_\_\_  
 Vientres Bovinos Leche \_\_\_\_\_, (%) \_\_\_\_\_  
 Maquinaria y equipo \_\_\_\_\_, (%) \_\_\_\_\_  
 Infraestructura \_\_\_\_\_, (%) \_\_\_\_\_  
 Insumos \_\_\_\_\_, (%) \_\_\_\_\_  
 Otro \_\_\_\_\_, Cual? \_\_\_\_\_

**12. ¿El área donde se desarrolla la actividad productiva es?**

12.1 Propio \_\_\_\_\_  
 12.2 Arrendado \_\_\_\_\_  
 12.3 En anticresis \_\_\_\_\_  
 12.4 Prestado \_\_\_\_\_  
 12.5 Familiar \_\_\_\_\_  
 12.6 Otro. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

**13. Con la implementación del microcrédito, su:**

Concepto	Aumento (%)	Disminuyo (%)	Mantuvo igual (%)
<b>Producción</b>			
<b>Ventas</b>			
<b>Utilidades</b>			

14. ¿Cuáles son sus ingresos mensuales aproximados? \$ \_\_\_\_\_

**15. ¿Tiene obligaciones con otras instituciones financieras?**

15.1 SI \_\_\_\_\_ 15.2 NO \_\_\_\_\_ ¿Cuál? \_\_\_\_\_

**16. ¿Tiene créditos con particulares? 16.1 SI \_\_\_\_\_ 16.2 NO \_\_\_\_\_**

Familiares \_\_\_\_\_ otras personas, cuáles? \_\_\_\_\_  
 Monto \_\_\_\_\_  
 Tasa de interés \_\_\_\_\_  
 Forma de Pago \_\_\_\_\_  
 Plazo \_\_\_\_\_

**17. ¿El microcrédito ha contribuido al mejoramiento de los ingresos de su familia?**

17.1 SI \_\_\_ 17.2 No \_\_\_

¿Porqué? \_\_\_\_\_

Si la respuesta es positiva, responder

**18. ¿Qué necesidad básica ha podido mejorar en mayor proporción con el microcrédito?**

18.1 Vivienda \_\_\_\_\_  
 18.2 Educación \_\_\_\_\_  
 18.3 Salud \_\_\_\_\_  
 18.4 Servicios Públicos \_\_\_\_\_

**19. En cuanto al ámbito económico, el microcrédito le ha servido para mejorar su:**

19.1 Ahorro \_\_\_\_\_  
 19.2 Pago de obligaciones \_\_\_\_\_  
 19.3 Adquisición de bienes de consumo \_\_\_\_\_  
 19.4 Otro Cual \_\_\_\_\_

**20. Ha tenido alguna dificultad para pagar la cuota de microcrédito?**

19.1 Sí \_\_\_\_ 19.2 No \_\_\_\_ ¿porque? \_\_\_\_\_.

**21. Usted destino los recursos al motivo por el cual solicito el microcrédito?**

20.1 SI \_\_\_\_ 20.2 No \_\_\_\_ ¿Porque? \_\_\_\_\_.

**22. Con respecto al empleo el microcrédito le posibilito:**

27.1 Auto emplearse \_\_\_\_\_, Como? \_\_\_\_\_

27.2 Mejorar su empleo \_\_\_\_\_, Como? \_\_\_\_\_

27.3 Generar empleo \_\_\_\_\_, Como? \_\_\_\_\_

**23. Según su percepción ¿El microcrédito recibido fue?**

12.1 Oportuno \_\_\_\_ 12.2 Inoportuno \_\_\_\_

Si el microcrédito fue inoportuno, comente porque:  
\_\_\_\_\_

**24. En relación con su necesidad, el microcrédito recibido del Banco Agrario, fue:**

13.1 Suficiente \_\_\_\_ 13.2 Insuficiente \_\_\_\_

Si el microcrédito fue insuficiente para la inversión, comente porque:  
\_\_\_\_\_

**25. ¿Qué sensación le genero ingresar al sistema financiero?**

**26. ¿Qué expectativas tenía antes y después de ingresar al sistema financiero?**

**27. ¿Usted cree que participar en el sistema financiero lo ubica en un estatus diferente al de su entorno?**

16.1 SI \_\_\_\_ 16.2 NO \_\_\_\_ ¿Porque?

**28. ¿La experiencia del acceso al microcrédito le genero algún tipo de liderazgo ante su familia o comunidad?**

17.1 SI \_\_\_\_ 17.2 NO \_\_\_\_ ¿Porque?

**29. Como califica el acceso al microcrédito en el Banco Agrario:**

29.1 Fácil \_\_\_\_ 18.2 Medianamente Fácil \_\_\_\_ 18.3 Difícil \_\_\_\_

Para el acceso al microcrédito se presentan situaciones como:

Demasiados tramites \_\_\_\_\_

Proceso demorado \_\_\_\_\_

Altos costos \_\_\_\_\_

Otro, ¿Cuál? \_\_\_\_\_

**30. ¿Desearía continuar utilizando el servicio de microcrédito con Banco Agrario?**

30.1 SI \_\_\_\_ 19.2 NO \_\_\_\_ ¿Porque?

**31. Usted cree que el Microcrédito además de lo plasmado anteriormente, le beneficio en algo más?**

30.1 SI \_\_\_\_ 30.2 NO \_\_\_\_

Por qué?  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

¿Desea agregar algo más?

\_\_\_\_\_  
*GRACIAS POR SU COLABORACIÓN.*