

**DINÁMICA DEL MICROCRÉDITO AGROPECUARIO Y SUS PRESTATARIOS
EN EL MUNICIPIO DE NARIÑO, DEPARTAMENTO DE NARIÑO A 2016**

**CARLOS HERNÁN LEGARDA BOTINA
RUBÉN DARÍO PANTOJA NARVÁEZ**

**UNIVERSIDAD DE NARIÑO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ECONOMÍA
SAN JUAN DE PASTO
2018**

**DINÁMICA DEL MICROCRÉDITO AGROPECUARIO Y SUS PRESTATARIOS
EN EL MUNICIPIO DE NARIÑO, DEPARTAMENTO DE NARIÑO A 2016**

**CARLOS HERNÁN LEGARDA BOTINA
RUBÉN DARÍO PANTOJA NARVÁEZ**

Presentado como informe final de tesis para optar al título de:

ECONOMISTA

Asesor:

Mg. IVÁN FREDY ERAZO ANDRADE

**UNIVERSIDAD DE NARIÑO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ECONOMÍA
SAN JUAN DE PASTO
2018**

**“Las ideas y conclusiones aportadas en el presente trabajo son
responsabilidad de los autores”**

**Articulo 1 del acuerdo No 324 de Octubre 11 de 1966, emanado por el
Honorable Consejo Directivo de la Universidad de Nariño**

Nota de Aceptación

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

San Juan de Pasto 15 de febrero de 2018

AGRADECIMIENTOS

A quienes desde mi niñez guiaron mi camino con una sola enseñanza, ser cada vez una mejor persona, bajo los valores del respeto, responsabilidad y el amor, a mis queridos padres Gloria y Libardo, quienes con su cariño y educación forjaron la persona que en la actualidad soy.

A mi amada esposa Yady quien en los momentos más complicados se convirtió en un pilar fundamental para recuperar y continuar con la fuerza para cumplir mis objetivos personales, académicos y profesionales.

A Carlos, compañero quien con su lealtad y dedicación hizo de la experiencia en la Universidad una maravillosa etapa de la vida, compartir vivencias, aprendizajes, crecimiento personal y académico.

Ruben Darío Pantoja

CONTENIDO

	Pág.
RESUMEN	12
INTRODUCCION	14
1. ELEMENTOS DE IDENTIFICACIÓN	15
1.1. TITULO	15
1.2. TEMA	15
1.3. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	15
1.3.1. Antecedentes	15
1.3.2 Estado del microcrédito en Colombia 2010-2016	18
1.3.3 Estado del sector Agropecuario 2000 - 2016.	26
1.3.4 Formulación del problema	33
1.3.5 Sistematización de las variables.	34
1.4. OBJETIVOS	34
1.5. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA	35
1.5.1 El universo de estudio.	35
1.5.2 Espacio geográfico.	35
1.5.3 Tiempo.	35
1.6. JUSTIFICACIÓN	35
2. MARCO DE REFERENCIA	38
2.1. MARCO TEÓRICO	38
2.2. MARCO CONTEXTUAL	51
2.2.1 Generalidades	51
2.2.2 Contexto nacional	52
2.3. MARCO CONCEPTUAL	61
2.4. MARCO LEGAL	65
3. PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO	69
3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN	69

3.2.DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	69
4. PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS	73
4.1.Principales Teorías Económicas Agrarias Relacionadas con la Actividad Agrícola en el Municipio de Nariño	73
4.1.1 Dualismo cultural y modelo del sector dual. Julius Herman Boeke y William Arthur Lewis	73
4.1.2 Estructura Agraria: Distribución de la Tierra. Johnston y Kilby	76
4.1.3 Enfoque Territorial. Alain De Janvry	78
4.1.4 Política Agraria Estructural del Estado. Absalón Machado Cartagena	84
4.1.5 Misión para la transformación del Campo. José Antonio Ocampo	88
4.2.Principales problemas percibidos por los prestatarios para acceder a microcréditos agropecuarios en el Municipio de Nariño a 2016	93
4.3.Microcréditos aprobados en el municipio de Nariño a 2016 fueron dirigidos a personas en condiciones de vida por debajo de la línea de pobreza.	100
4.3.1 Definición de Progress out of poverty Index (PPI) o índice de progreso de la pobreza	100
4.3.2 HISTORIA DEL PPI	101
4.3.3 ELABORACIÓN DEL PPI	101
4.3.4 METODOLOGÍA DEL PPI	102
4.3.5 USOS DEL PPI	102
4.4.Destinación y uso que se les dio a los microcréditos agropecuarios en el municipio de Nariño a 2016.	106
4.5.Propuestas para el mejoramiento en el manejo del crédito agropecuario dirigida a instituciones financieras y a prestatarios del municipio de Nariño a 2016. .	114
CONCLUSIONES	121
RECOMENDACIONES	125
BIBLIOGRAFÍA	127
ANEXOS	132

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Tasas de interés reportadas en Colombia por demanda en 2007	18
Tabla 2. Productores agrícolas y área sembrada Municipio de Nariño, 2013.	31
Tabla 3. Tenencia de tierra por rango de superficie, municipio de Nariño, 2015. ..	32
Tabla 4. División en grupos de acuerdo a la propiedad por extensión de tierra, municipio de Nariño 2012 – 2015.	71
Tabla 5. Participación por tamaño de predio en el municipio de Nariño, 2016.	79
Tabla 6. Uso actual y potencial del suelo en Colombia 2016.....	86
Tabla 7. Estructura de la propiedad rural en Colombia. 2002.....	87
Tabla 8. Resultados encuesta PPI en el municipio de Nariño dirigido a usuarios de microcréditos a 2016.....	104
Tabla 9 Aporte al PIB Departamental por sectores, Nariño 2016.	112

TABLA DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 Factores que impiden otorgar un mayor volumen de microcrédito. Colombia. Dic 2016.....	20
Ilustración 2. Colocación total de créditos en Colombia 1997 - 2014.....	21
Ilustración 3. Número de microcréditos otorgados a marzo de 2009 y 2010 según región en Colombia.....	22
Ilustración 4. Destino de los microcréditos formal vs informal en zonas rurales de Colombia. 2013.....	23
Ilustración 5. Eventos necesarios para aumentar el microcrédito en la economía. Colombia, 2016.....	24
Ilustración 6. Escenario posible tras un eventual incremento en la demanda de microcréditos en Colombia. Diciembre de 2016.....	25
Ilustración 7 Retribución económica a los trabajadores empleados por los habitantes del municipio de Nariño. 2016.....	74
Ilustración 8 Fuente de recursos usados por los habitantes del municipio de Nariño para iniciar su actividad económica	81
Ilustración 9 Nivel educativo de los habitantes del municipio de Nariño-Nariño 2016.	83
Ilustración 10 Indicador Gini de tierras en Colombia. 2009.....	85
Ilustración 11 Tipo de documento con el cual cuenta su propiedad en el Municipio de Nariño.2016	89
Ilustración 122 Número de trabajadores por habitante encuestado en el Municipio de Nariño.2016	90
Ilustración 13 Tipo de propiedad en la que desempeñan su actividad económica los habitantes del municipio de Nariño. 2016	92
Ilustración 14 Motivos por los cuales los habitantes del Municipio de Nariño no han solicitado créditos con entidades financieras.....	94
Ilustración 15 Dificultades que han encontrado los habitantes del Municipio de Nariño para acceder al microcrédito con entidades financieras. Año 2016.	96
Ilustración 16 Factores que impiden un mayor volumen de microcrédito agropecuario en el municipio de Nariño. Año 2016.	99
Ilustración 17 Destinación y uso del microcrédito agropecuario en el Municipio de Nariño. 2016	106
Ilustración 18 Edad de los habitantes del Municipio de Nariño que poseen microcrédito. 2016.	107
Ilustración 19 Dificultades de los habitantes del municipio de Nariño para el pago de cuotas a créditos formales e informales 2016.....	110
Ilustración 20. Sugerencias de la Población para el mejor aprovechamiento de los microcréditos agropecuarios en el municipio de Nariño. 2016.....	111
Ilustración 21. Incremento en el nivel de ingresos de los habitantes del municipio de Nariño a causa de la adquisición de microcrédito. 2016	111

Ilustración 22 Condiciones de vida de los habitantes del municipio de Nariño a causa de la adquisición de microcrédito. 2016	112
Ilustración 23 Variación porcentual del PIB en Nariño. 2001-2016	113
Ilustración 24 Variación de la tasa de desempleo en Nariño 2010 - 2016	113
Ilustración 25 Problema con la titularidad de tierras en el Municipio de Nariño. 2016.	117

LISTA DE ANEXOS

Anexo A. Formato de encuesta original dirigida a jefes de hogar de las unidades productivas agropecuarias del Municipio de Nariño.....	132
Anexo B. Formato de entrevista original dirigida a entidades encargadas de ofrecer microcréditos agropecuarios en el Municipio de Nariño.....	139
Anexo C. Colombia Progreso en el índice de la pobreza 2012 - Progress out of Poverty Index.....	140
Anexo D. Gráficos tabulación de respuestas a la encuesta dirigida a Jefes de hogar de las unidades productivas agropecuarias del Municipio de Nariño.....	140

RESUMEN

La investigación realizó un diagnóstico general de las condiciones en las cuales se viene realizando la inclusión financiera a través de los microcréditos agropecuario en el municipio de Nariño a corte 2016, realizando un acercamiento teórico sobre las teorías agropecuarias que pueden presentarse en la realidad del municipio, primero se identificó los principales problemas y dificultades de los usuarios de microcréditos, segundo se verificó si realmente fue dirigido a la población con alta probabilidad de estar por debajo de la línea de la pobreza, tercero, se analizó el uso y destinación de los recursos obtenidos a través de los microcréditos agropecuarios desde su perspectiva y la de las instituciones prestadoras de estos servicios.

Finalmente se realizó una propuesta integral que optimice los efectos positivos de los microcréditos agropecuarios y reduzca sus efectos negativos.

En términos generales la investigación comprobó sí el microcrédito efectivamente cumple con la función de permitir el desarrollo de la población de escasos recursos o, por el contrario, existe el riesgo de sobreendeudamiento de los productores que acceden a estos servicios.

ABSTRACT

The research made a general diagnosis of the conditions in which financial inclusion is made through agricultural microcredit in the municipality of Nariño to cut 2016, making a theoretical approach to the agricultural theories that may arise in the reality of the municipality. First, the main problems and the difficulties of the microcredit users were identified, the second was verified if it was really directed to the population with a high probability of being below the poverty line, third, the use and destination of the obtained resources. to treves of agricultural microcredits from their perspective and that of the institutions that provide these services.

Finally, an integral proposal was made that optimizes the positive effects of microcredits, agricultural and livestock, and the reduction of negative effects.

In general terms, the research proved that microcredit can fulfill the function of allowing the development of the resource population or, on the contrary, there is a risk of over-indebtedness of the producers that access these services.

INTRODUCCION

Ante la actual situación de crisis financiera, los diferentes programas de microcréditos productivos han sido de gran importancia a la hora de fortalecer y dinamizar las actividades económico-productivas, ya que al promover el acceso a servicios financieros a familias en pobreza, hogares no bancarizados y microempresarios, además de reactivar el desarrollo de la unidades productivas, reactiva también, entre otros factores, los económicos y sociales a través de la generación de empleo e ingresos al interior de las familias donde dichos procesos se operan, promoviendo la igualdad social y estimulando el desarrollo económico en el país.

Teniendo en cuenta lo anterior, a través de la presente investigación se logra analizar la dinámica de los microcréditos agropecuarios y sus usuarios en el municipio de Nariño a 2016 y comprobar si el microcrédito efectivamente cumple la función de permitir el desarrollo de la población de escasos recursos o, por el contrario, es un arma de doble filo, donde existe el riesgo de sobreendeudamiento de los productores que acceden a estos servicios.

Para el desarrollo de la investigación se establecieron cinco objetivos específicos que conllevaron a desarrollar el objetivo principal: primero, se realizó un análisis sobre las principales teorías económicas agropecuarias que pueden aplicarse en el municipio de Nariño, segundo, se identificaron los principales problemas que enfrentan los solicitantes de microcréditos; tercero, se estableció por medio de herramientas estadísticas (Progress out of Poverty Index) si los microcréditos otorgados en el municipio de Nariño, departamento de Nariño a 2016 fueron dirigidos a personas que viven por debajo de la línea de pobreza, como es su prioridad; cuarto, se consiguió determinar el destino y uso que se le da a los diferentes créditos aprobados en el municipio de Nariño con corte a 2016; y quinto, con base en la información obtenida, se presentó una propuesta que permita a las instituciones financieras y prestatarios mejorar el manejo de los microcréditos, con el fin de optimizar su actividad económico-productiva y la del municipio de Nariño en general. Cabe recalcar que la investigación fue complementada con un análisis teórico y documental que se halla presente en todo el documento, además de la utilización de herramientas de investigación, tales como encuestas a la población objeto, entrevistas a los especialistas en el tema, mecanismos de medición (Progress out of Poverty Index), esto con el fin de contrastar los resultados obtenidos y determinar qué tan viable es la propuesta formulada en el desarrollo de la presente investigación.

1. ELEMENTOS DE IDENTIFICACIÓN

1.1. TITULO

Dinámica del microcrédito agropecuario y sus prestatarios en el municipio de Nariño, departamento de Nariño a 2016.

1.2. TEMA

Reporte de la situación del microcrédito agropecuario en el municipio de Nariño, departamento de Nariño.

1.3. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Los bajos índices de bancarización e inclusión financiera presentados a principios del siglo XXI, principalmente en las regiones rurales y con menos recursos en Colombia, permitieron la inclusión de las microfinanzas en el denominado sector cuaternario de la economía, especialmente a través de la implementación y funcionamiento de los microcréditos, modalidad financiera que, con corte a diciembre de 2016, acoge aproximadamente a 1,9 millones de usuarios, lo que representa un crecimiento de aproximadamente 37% con relación al mismo mes de 2010¹.

Los estudios sobre el microcrédito en general han presentado diferentes y, en muchos casos, opuestas posturas. Inicialmente, cabe anotar que aún no se ha llegado a un consenso claro o universal sobre la definición del mismo concepto, debido a que el contexto territorial de cada región es particular y muy cambiante y, por ende, las definiciones dadas pueden no ser aplicables en muchos casos. Así mismo, los beneficios generados por su implementación generan posiciones encontradas, ya que, en muchos casos, a consecuencia del mal uso que es dado a los recursos procedentes de este tipo de financiación, se han generado efectos contrarios a los esperados, tales son los casos de sobreendeudamiento por parte de los prestatarios y pérdidas económicas para los prestamistas.

En este orden de ideas, y en aras de comenzar a realizar un acercamiento sobre la dinámica de los microcréditos sobre las actividades agropecuarias del municipio de Nariño, a continuación, se presentan de forma general, algunas particularidades del microcrédito y del sector agropecuario en Colombia.

1.3.1. Antecedentes

El microcrédito en Colombia, al igual que en otros países de América Latina, no ha sido ajeno a los diferentes procesos de evolución orientados a cubrir las necesidades insatisfechas de las familias más pobres con respecto a los temas

¹ Asobancaria, Informe de Tipificación Banca Colombiana 2014, con base en información CIFIN. Consultado Febrero 2017. [en línea]: <http://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2016/03/Informe-Tipificacion-Asobancaria-2014.pdf>.

financieros. Apoyándose en la literatura de Kirkpatrick y Maimbo (2002) es posible inferir que dichos procesos evolutivos han tenido tres etapas significativas², a saber:

La primera etapa se desarrolla entre los años cincuenta hasta los setenta, y se caracteriza por presentar diferentes políticas de créditos subsidiados a la agricultura, en esta instancia los servicios financieros eran prestados principalmente por el sector público, esto dado a que existía la idea de que era posible disminuir los altos índices de pobreza –especialmente arraigada en el sector rural– a través de la colocación de créditos a pequeños agricultores. En este sentido, las entidades gubernamentales fueron los oferentes de créditos a los pequeños productores agrícolas, créditos que no contaban con las garantías ni las tasas de interés necesarias para salvaguardar la actividad crediticia de la época.

Bajo esas condiciones, sumado a fenómenos tales como el paternalismo, la arbitrariedad y las prácticas corruptas, entre otros, sucedió que las instituciones que operaban como oferentes de crédito agropecuario no fueron capaces de sostener la dinámica de la prestación de créditos subsidiados.

Muestra de clara ello, y uno de los casos con mayor trascendencia, fue el que sufrió la desaparecida Caja Agraria, entidad que pretendía facilitar o dinamizar la productividad de los menos favorecidos, así como su tecnificación; pero prácticas inadecuadas como la destinación de créditos agropecuarios subsidiados a personas que no lo necesitaban, y dado que la respuesta de productividad y avance tecnológico por parte de los agricultores nunca llegó, se dio origen a una cartera irrecuperable, desorientando el objeto de la Caja y desacreditando los esfuerzos económicos que el Estado había hecho durante los casi setenta años de existencia de la institución³.

La segunda etapa tuvo lugar entre los años 1980 y 1996, y se caracterizó por la aparición de entidades semi-formales (Instituciones Microfinancieras - IMF) y la gran oferta de microcréditos, en principio dirigidos a asociaciones o microempresas que no eran capaces de respaldar sus créditos a través de sus activos, otorgando pequeñas cantidades de dinero y utilizando como único mecanismo para incentivar el pago, a la confianza y la oportunidad de incrementar sus ingresos.

El éxito de las microfinanzas en la época se da como resultado de la implementación del sistema denominado “Tecnología microcrediticia”, por medio de la cual se brinda a los prestatarios, atención y acompañamiento permanente, antes, durante y después de cada uno de los procesos crediticios, con el fin de orientar su actividad

² BARONA Z. Bernardo. Microcrédito en Colombia. Estudios Gerenciales. Consultado julio de 2016. [en línea]: https://www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/132/html.

³ Ibid., p. 184

productiva hasta que alcance un grado de madurez que le permita acceder a los sistemas de crédito del sistema tradicional⁴.

Es así, como el Banco Interamericano de Desarrollo - BID apoyó económicamente a las instituciones microfinancieras en el país, dando lugar a programas de financiación a microempresarios, que acompañados de capacitaciones generaban un desarrollo en las habilidades gerenciales y, por ende, un aumento en el nivel de productividad. Por parte del Estado, estos esfuerzos se evidencian en la creación de una unidad especializada en dar continuidad a las políticas públicas relacionadas con el microcrédito.

Sin embargo, y pese al buen desempeño que hasta entonces habían tenido las instituciones microfinancieras, aún existía incapacidad, tanto de las entidades tradicionales como de las semi-formales, para hacerle frente a las necesidades de los más pobres entre los pobres⁵. Es entonces donde la tercera etapa empieza a desarrollarse.

La tercera etapa puede ubicarse a finales de los años noventa, cuando las instituciones microfinancieras ampliaron sus servicios, pasando de ofrecer únicamente el microcrédito, a ofrecer un amplio portafolio de servicios hacia los más pobres con micro-seguros, micro-ahorros e inclusive préstamos solidarios en los cuales el único respaldo del crédito es su grupo.

Una vez culminadas las tres etapas, fueron consideradas las siguientes medidas gubernamentales tomadas a partir de 2007 en Colombia:

- Se faculta a la Superintendencia Financiera para implementar la certificación del interés bancario corriente por modalidad, separando el microcrédito del crédito de consumo y ordinario, conforme a lo dispuesto en los Decretos 519 de 2007 y 1000 de 2010.
- La creación de la Banca de Oportunidades, mediante el Decreto 3078 de 2006, programa administrado por el Banco de Comercio Exterior – Bancoldex, cuyo objetivo es promover el acceso a servicios financieros de las familias en pobreza, hogares no bancarizados y micro, pequeñas y medianas empresas y emprendedores.

Es importante anotar que para el desarrollo del financiamiento del sector agropecuario fue fundamental la puesta en marcha de la Ley 16 de 1990, mediante la cual se crea el Sistema Nacional de Crédito Agropecuario -SNCA, conformado por bancos, fondos ganaderos, entre otros, y cuyo objeto fue la financiación

⁴ MONCADA C. Jesús. Análisis de la situación actual del microcrédito en Colombia. Consultado julio de 2016. [en línea]: <http://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/14076/2/TRABAJO%20FINAL%20PARA%20GRADO.pdf>

⁵ BARONA Z. Bernardo. Microcrédito en Colombia. Estudios Gerenciales. Consultado julio de 2016. [En línea]: : https://www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/132/html

justamente de las actividades agropecuarias. Por otro lado, y con el fin de cubrir las necesidades insatisfechas de los más pobres, surgen instituciones tales como las cooperativas de ahorro y crédito, diseñadas para dinamizar de tal manera la producción de aquellos agentes que hasta esa fecha no habían podido acceder a los créditos tradicionales o a los microcréditos semi-formales.

1.3.2 Estado del microcrédito en Colombia 2010-2016

Tras señalar lo anterior, indudablemente los sistemas crediticios y microcrediticios en Colombia han generado cambios significativos en pro del desarrollo socioeconómico de los menos favorecidos, así mismo, no se puede negar que, si bien se han logrado importantes avances en dicha materia aún queda mucho por hacer, pues los resultados de los procesos desarrollados muestran que hoy en día aún existen diferentes distorsiones tanto en la colocación como en el uso de los recursos financieros.

Siguiendo la línea temática acerca de que son los hogares en condiciones de pobreza quienes están siendo “rechazados” por el sistema crediticio formal, ya sea por su baja capacidad de endeudamiento, su pobre historial crediticio o su nula disponibilidad de activos, entre otros, se tiene que es aquel grupo de agentes económicos, quienes deben recurrir, en el peor de los casos, a fuentes de crédito extraoficiales o costosas ofertadas por las casas de empeño y denominados créditos “gota a gota”, desencadenando un grave problema socioeconómico, ya que no es fácil encontrar y desarrollar una actividad económica capaz de generar una tasa interna de retorno, que al menos se equipare con las tasas de interés cobradas por estas fuentes de financiamiento.

Tabla 1. Tasas de interés reportadas en Colombia por demanda en 2007

FUENTE DE FINANCIACIÓN	TASAS DE INTERES	
	HOGARES	MICROEMPRESAS
Bancos	29%	33%
Fundaciones	21%	17%
Cooperativas	23%	25%
Proveedor	-	58%
Amigos, Vecinos o familiares	68%	78%
Casa de empeño	214%	210%
Prestamistas (gota a gota)	280%	275%

Fuente: Encuesta del Mercado de Crédito Informal MIDA/USAID, 2007

De los datos observados en la Tabla 1., se encontró que para el año 2007 la tasa de interés efectiva anual reportada en Colombia va desde el 21% hasta el 280%

para los hogares y desde el 24% hasta el 275% para las microempresas; además fue posible evidenciar que en el mercado financiero de Colombia, dadas las distintas regulaciones, son los bancos los proveedores de créditos con tasas de interés más bajas, mientras que los prestamistas “gota a gota” son los proveedores de dinero con las más altas tasas de interés en el mercado.

Ante lo anterior, y manifestando su preocupación ante tal situación, la Dirección de Desarrollo Rural Sostenible – DDRS del Departamento Nacional de Planeación afirmó:

“Si los productores agropecuarios continúan accediendo a financiamiento informal, los esfuerzos realizados en mejoras en tecnología, buenas prácticas agrícolas e indicadores de productividad, serán insuficientes para lograr que los productos colombianos sean competitivos tanto en el mercado interno como externo”⁶.

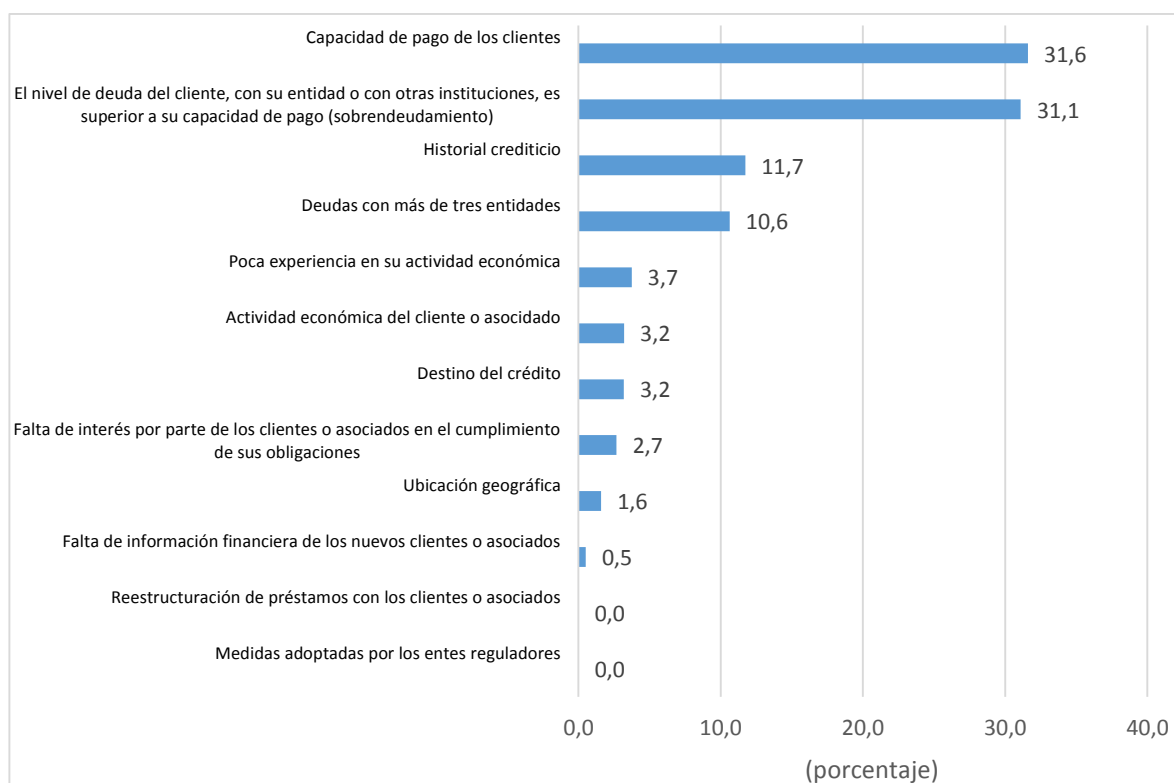
En razón a esto, la DDRS propuso un reajuste institucional profundo en el sector rural que estuviera de acuerdo con el momento económico del país, entendiendo los catorce Tratados de Libre Comercio que se habían firmado en los últimos años en Colombia, y el hecho de que el apoyo de las entidades bancarias al sector agropecuario era cada vez menor.

Cabe anotar, que el Sistema Nacional de Crédito en Colombia permitió identificar que aun cuando la cobertura de créditos y microcréditos a lo largo del tiempo se ha incrementado, aún queda mucha población pobre pero con alto grado de productividad por ser atendida⁷. Y lo anterior no se debe exclusivamente a que haya una falta de cobertura u oferta de microcrédito, ya que, como se muestra en la Ilustración 1., existen otros factores que las entidades tienen en cuenta a la hora de otorgar o no un microcrédito a aquellos usuarios que ya se encuentran endeudados.

⁶ FINAGRO: Misión para la transformación del campo: Sistema nacional de crédito agropecuario. Consultado julio de 2016. En: <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Agriculturapecuarioforestal%20y%20pesca/Sistema%20Cr%C3%A9dito%20Agropecuario.pdf>

⁷ Íbid., pág. 13-15

Ilustración 1 Factores que impiden otorgar un mayor volumen de microcrédito. Colombia. Dic 2016.



Fuente: Encuesta sobre la situación actual del microcrédito en Colombia, diciembre de 2016

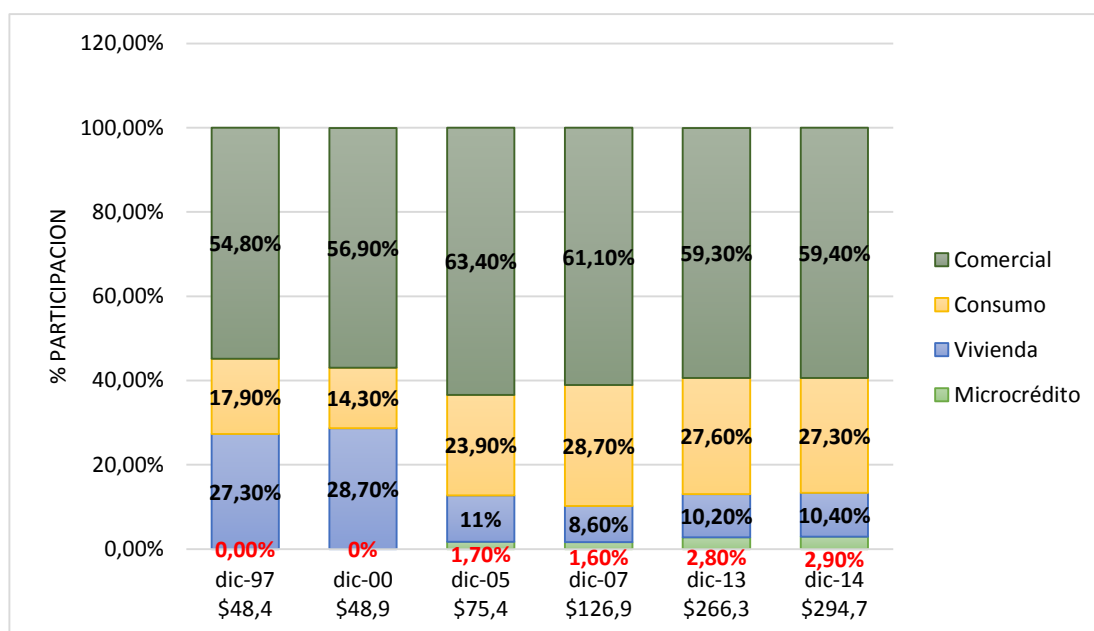
Con base en el Ilustración 1., fue posible inferir que las causales que impiden el otorgamiento de un microcrédito se ven reforzadas cuando el sujeto de crédito posee bajos niveles de ingreso y, además, se encuentra radicado en una zona rural del territorio colombiano. Muestra de ello, es que dentro de los factores que impiden otorgar un mayor volumen de microcrédito en Colombia, el 31,6% corresponde a la capacidad de pago, seguido por el nivel de endeudamiento (sobrendeudamiento) con el 31,1%. Lo anterior no necesariamente implica que el sujeto de crédito tenga obligaciones crediticias con entidades formales, sino que él, en su afán de tener solvencia, acude a otras fuentes como los “gota a gota” o préstamos de vecinos o conocidos. A estas razones le siguieron factores como falta de capacidad de pago de los prestatarios, ubicación geográfica, falta de historial crediticio, entre otras⁸.

Al respecto, el Sistema Nacional de Crédito Agropecuario afirma que, entre otras, las cooperativas como las ONG’s son relevantes en materia de acceso financiero

⁸ BANCO DE LA REPUBLICA, Reporte de la situación actual del microcrédito, diciembre de 2014. Consultado Julio de 2016 [en línea]: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rem_dic_2014.pdf

para la población pobre de las áreas rurales, pues si bien ofrecen tasas de interés efectivas mayores a los bancos, estas son mucho menores que las impuestas por los prestamistas informales –como ya se identificó en la Tabla 1.–, asumiendo además, el reto de prestar sus servicios en las zonas más apartadas, a las que ni siquiera el Banco Agrario ha logrado brindar cobertura, con una metodología más simple y efectiva, lo que ha permitido el incremento de los microcréditos colocados en este mercado.

Ilustración 2. Colocación total de créditos en Colombia 1997 - 2014.



Fuente: Superfinanciera

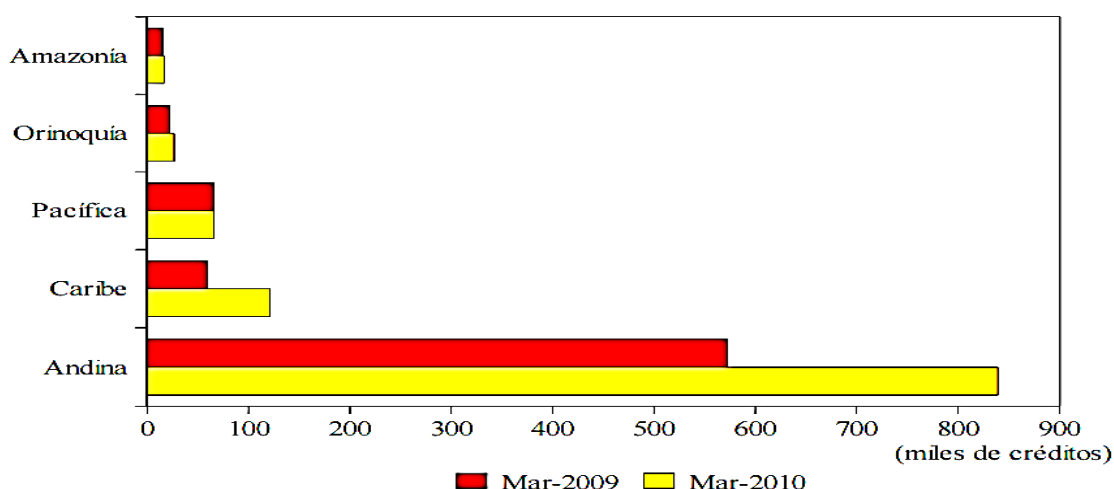
La Ilustración 2., permite observar que en el transcurso de los últimos años se ha venido presentando un incremento significativo en la colocación de microcréditos en Colombia, partiendo de una existencia nula a diciembre de 2000, llegando a una participación sobre el total de los créditos colocados del 2,9% a marzo de 2014 y que según el reporte de la Superfinanciera para junio de 2016 alcanza el 3,8% del total de la cartera nacional. A simple vista, dicho porcentaje pareciera ser bajo, no obstante, es importante tener en cuenta que éste hace parte de los 368,9 billones de pesos colocados como el total de la cartera de créditos del sistema financiero colombiano⁹. En el mismo sentido, el Departamento de Estabilidad Financiera del Banco de la República, en el análisis e informe desarrollado para el cuarto trimestre

⁹ Federación colombiana de Cooperativas de ahorro y crédito y Financiero - FECOLFIN, Sector financiero colombiano a junio de 2016, octubre 2016.

de 2014, establece que la percepción de la demanda general de microcréditos se incrementó, pasando del 54,3% al 66% con respecto al trimestre anterior para el mismo año.¹⁰

Ahora bien, la dinámica de la colocación de microcréditos no es la misma en todo el país, existen regiones donde la demanda y cobertura ha sido mayor, tal como se puede evidenciar en la Ilustración 3.

Ilustración 3. Número de microcréditos otorgados a marzo de 2009 y 2010 según región en Colombia.



Fuente: Reporte de Bancarización, Asobancaria.

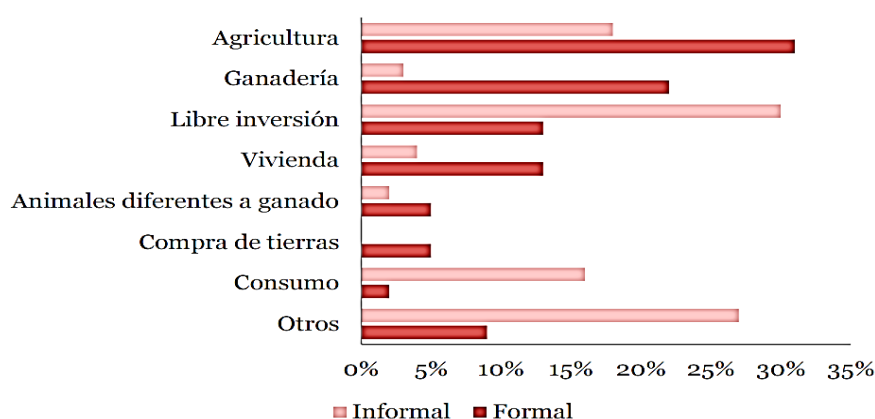
De la información presentada en la anterior Ilustración, se infiere que ésta línea de financiación tiene mayor cobertura en la región Andina, mientras que la menor se ubica en la Amazonía, con cerca del 80% y 2% respectivamente, del total de los créditos otorgados a 2010. Este comportamiento coincide a su vez con los altos niveles de oferta de microcrédito presentes en la primera zona mencionada, alcanzando el 65% del total de los microcréditos otorgados para el año en cuestión. Según el reporte de Estabilidad Financiera del Banco de la República, esto se debe a que los servicios financieros, especialmente los de microcrédito, se concentran más en las regiones menos selváticas, con mayor densidad de población y con mayor infraestructura, por tal motivo, la mayor oferta se encuentra albergada

¹⁰ LEGUIZAMON R. Jaime. Análisis de la situación actual del microcrédito en Colombia. Consultado julio de 2016. En: <http://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/14076/2/TRABAJO%20FINAL%20PARA%20GRADO.pdf>

especialmente en los departamentos de Antioquia, Cundinamarca, Boyacá, Huila, Nariño y Santander¹¹.

Otro elemento a tener en cuenta en este análisis a las microfinanzas, es sin duda, el destino o uso dado por parte de los prestatarios cuando obtienen un crédito, bien sea de parte de una institución formal o prestamistas informales. Tal es su importancia, que de este uso o destino depende el futuro crediticio de una persona en una entidad financiera, pues de no utilizar los recursos debidamente, puede incluso perder su estatus de sujeto de crédito.

Ilustración 4. Destino de los microcréditos formal vs informal en zonas rurales de Colombia. 2013.



Fuente: ELCA 2013

Los datos representados en la Ilustración 4. dan conocer el destino o uso que los prestatarios dan al dinero obtenido a través de las diferentes líneas microcrediticias de acuerdo al prestamista; se observa claramente que los microcréditos otorgados por los oferentes informales, en un alto porcentaje son destinados a la libre inversión y consumo, mientras que los microcréditos formales están enfocados a cubrir, en mayor medida, proyectos productivos de las actividades agricultura, ganadería y de vivienda, esto debido en gran parte a que, como se mencionó antes, los microcréditos otorgados a través de instituciones formales cuentan con un acompañamiento y se convierten en una buena oportunidad de capitalización para las zonas rurales productivas, ya que al ofertar microcréditos a tasas de interés menores que los **prestamistas** informales se posibilita el desarrollo de diferentes actividades capaces de arrojar rendimientos iguales o superiores a la tasa interna

¹¹Banco de la Republica. Reporte de Estabilidad Financiera. Consultado julio de 2016. En: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/Tema1_sept.pdf

de retorno mínima esperada, mientras que los microcréditos informales son en gran medida empleados para cubrir necesidades inmediatas o de corto plazo.

Tras los anteriores aspectos, y teniendo en cuenta que aún existe la necesidad de llegar a más unidades productivas, el Banco de la República a través del reporte de la situación actual del microcrédito para el año 2016, se plantea dos escenarios importantes que bien pueden orientar el futuro de los microcréditos, a saber: primero, los eventos necesarios para aumentar el microcrédito en la economía (Ver Ilustración 5.), y segundo, la perspectiva que se tiene en caso de incrementarse la demanda de los microcréditos (Ver Ilustración 6.).

Ilustración 5. Eventos necesarios para aumentar el microcrédito en la economía. Colombia, 2016.



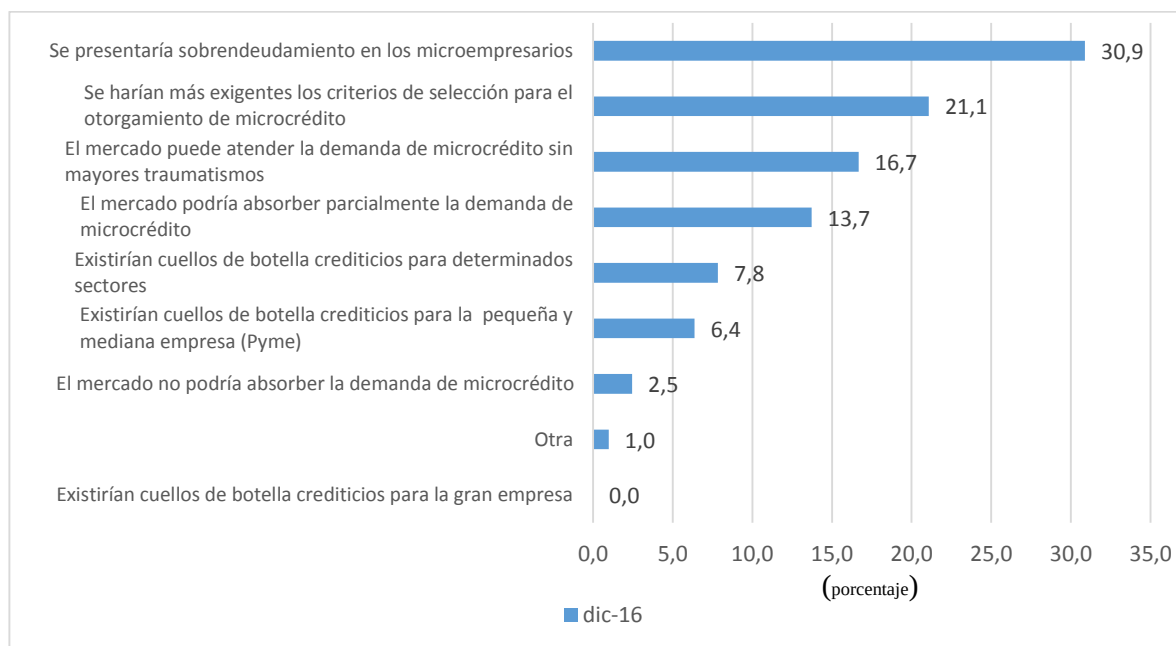
Fuente: Encuesta sobre la situación actual del microcrédito en Colombia, diciembre de 2016

En cuanto a lo primero, esto es, a los eventos necesarios para incrementar el microcrédito en Colombia, entre los resultados de los estudios desarrollados por el Banco de la República sobresalen: el mayor crecimiento en la economía, las menores tasas de fondeo, el acceso a fondos de redescuento agropecuario, dado que al existir menores tasas de fondeo, se podría asumir que los prestamistas de microcréditos podrían también ofrecer tasas de interés menores a sus prestatarios, lo que dinamizaría a la actividad financiera en cuestión, así mismo, al encontrarse

en un entorno de crecimiento económico significativo, es de esperarse que los prestatarios traten también de aprovechar dicho crecimiento para incrementar su estabilidad socioeconómica, para lo cual el microcrédito es una herramienta fundamental¹².

Y respecto a lo segundo, el hecho de que eventualmente se incrementase la demanda de los microcréditos en Colombia, los resultados de los estudios del Banco de la Republica arrojan un posible escenario, en que se destacan, entre otros, cuatro eventos con mayor preponderancia: uno, que se genere cierto nivel de sobreendeudamiento por parte de los prestatarios; dos, el incremento en las exigencias por parte de los prestamistas para la otorgación de nuevos microcréditos; tres, y a pesar de los anteriores aspectos, se encuentra que las instituciones prestatarias podrían cubrir dicha demanda; y cuatro, se asume que pueden crearse cuellos de botella para la pequeña y mediana empresa.

Ilustración 6. Escenario posible tras un eventual incremento en la demanda de microcréditos en Colombia. Diciembre de 2016.



Fuente: Encuesta sobre la situación actual del microcrédito en Colombia, diciembre de 2016

¹² BANCO DE LA REPUBLICA, Reporte de la situación actual del microcrédito, diciembre de 2014. Consultado Julio de 2016 [en línea]: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rem_dic_2014.pdf

Cabe resaltar que los anteriores eventos no se presentan teniendo en cuenta su importancia a la hora de otorgar nuevos créditos, sino dada la perspectiva que las instituciones prestamistas tienen, si en dado caso, se presentase un incremento en la demanda de microcréditos.

De lo observado, se podría inferir que las instituciones prestamistas de microcréditos aseguran que se podría presentar un sobreendeudamiento por parte de los prestatarios, si y solo si, los nuevos microcréditos son ofrecidos, por decirlo de alguna manera, a clientes existentes que con el afán de dinamizar su actividad productiva puedan incurrir en obligaciones financieras que no puedan cumplir.

En segundo lugar, se obtiene como respuesta la posibilidad que las IMF incrementen sus requisitos para adquirir este servicio, esto debido a dos causas principales, inicialmente al incrementar la demanda los oferentes no disminuirán su productividad y pueden reducir los riesgos de estos microcréditos con esta política y posteriormente debido al crecimiento en los índices de morosidad que justificaría esta medida.

Ahora, en cuanto a los cuellos de botella y las nuevas exigencias que se puedan presentar, se tiene que son fenómenos que van de la mano con el incremento en la demanda de microcréditos, ya que si bien las instituciones prestamistas afirman que son capaces de cubrir con dicha demanda, es coherente pensar que las mismas instituciones presten mayor atención a los requisitos necesarios para aprobar microcréditos, pues en pro de su estabilidad, incurrirán en el otorgamiento de estos principalmente a los prestatarios con mayor capacidad de pago, mejor historial crediticio, mejor actividad productiva, entre otros, dejando a muchas prestatarios en espera para ser atendidos¹³.

1.3.3 Estado del sector Agropecuario 2000 - 2016.

Históricamente Colombia se ha caracterizado por ser un país en el que se destaca el sector agropecuario, en especial, por su importante aporte sobre los principales indicadores macroeconómicos y, sobre todo, en el desarrollo y crecimiento de la economía nacional. No obstante lo anterior, en las últimas décadas, este sector ha demostrado una reducción continua, llegando a situarse en el cuarto o quinto escalón de sectores que aportan al PIB. Este suceso se ha venido profundizando o se han hecho más evidente, tras la implementación de medidas tendientes a la progresiva liberalización y apertura económica, que han obligado al sector agropecuario a experimentar un proceso intenso de ajuste estructural, manifestado en cambios en los patrones de producción y el uso de recursos. Sin embargo y a pesar de su pérdida en la contribución al PIB nacional, el sector agropecuario sigue

¹³ Banco de la Republica. Reporte de la situación actual del microcrédito en Colombia a 2013, p.4. Consultado julio de 2016. [En línea]: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rem_sep_2013.pdf

siendo importante en la economía, por su vínculo directo con la agroindustria, el empleo y el comercio exterior.

Con el fin de contextualizar el medio en el que se desenvuelven los actores de esta investigación, a continuación se hace una breve reseña de esta problemática, ya que su estudio riguroso, no compete a esta investigación y demandaría un trabajo más extenso.

La Sociedad de Agricultores de Colombia en su informe a 2014, resalta que entre los problemas que más dificultades traen al desarrollo del sector agropecuario, se encuentran:

- Incremento en los costos de producción (insumos).
- Incremento en el contrabando e ineficiente soporte legal para su castigo.
- Inadecuada infraestructura de riego, almacenamiento, transporte y servicios públicos.
- Escasa investigación y transferencia de tecnología. Sistemas productivos agropecuarios sin innovación ni desarrollo tecnológico.
- Baja comercialización y mínimo poder de negociación del productor.
- Incremento de la pobreza, baja educación y capacitación del capital humano.
- Graves problemas de seguridad y orden público; presencia de grupos armados y cultivos de uso ilícito.
- Efectos climáticos adversos a los cultivos y animales.
- Informalidad en la tenencia de tierras.
- Financiamiento con baja profundización e insuficiente cobertura.

Con la finalidad de minimizar el impacto que tienen estos problemas en el sector agropecuario, los gobiernos nacional, departamental y municipal, han implementado y ejecutado diversos programas y medidas. En el marco de la presente investigación y en el marco de lo aquí ocupa, se dan a conocer principalmente aquellas medidas relacionadas con el financiamiento.

Incentivo a la Capitalización Rural - ICR: es un beneficio económico que se otorga a una persona que ejecute un proyecto de inversión nuevo, con la finalidad de mejorar la competitividad y sostenibilidad de la producción agropecuaria y de reducir sus riesgos de manera duradera, previo el cumplimiento de los requisitos establecidos por FINAGRO y sujeto a la disponibilidad de recursos presupuestales y de tesorería del programa. Este incentivo consiste en un abono que realiza FINAGRO al saldo del crédito contraído por el beneficiario para financiar las actividades de inversión objeto del incentivo. En ese sentido, las inversiones realizadas por pequeños productores acceden a una condonación del capital de hasta el 40% del valor del proyecto, mientras que los medianos y grandes productores se benefician con una condonación de hasta el 20% del valor del capital.

Fondo Agropecuario de Garantías - FAG: cuyo objetivo principal es respaldar los créditos redescontados ante FINAGRO o concedidos en condiciones FINAGRO, a través de programas especiales de fomento y desarrollo agropecuario, dirigidos a financiar proyectos del sector agropecuario y rural que sean técnica, financiera y ambientalmente viables, y que se otorguen a productores que no puedan ofrecer las garantías ordinariamente exigidas por las entidades otorgantes del crédito. Dirigido a las personas clasificadas y definidas por FINAGRO como pequeño, mediano o gran productor y las mujeres rurales de bajos ingresos. Se accede a través de una entidad financiera quien es la que solicita la garantía ante FINAGRO, cuando el productor no está en condiciones de respaldar un crédito agropecuario.

Líneas Especiales de Créditos - LEC: líneas de crédito transitorias que ofrecen recursos con tasas de interés subsidiadas mediante aportes del Gobierno Nacional, junto con plazos favorables. Dichas líneas, son dirigidas a un determinado segmento de productores o de actividades agropecuarias que requieren especial atención, cuando por razones excepcionales se determina que los productores requieren un apoyo especial del Gobierno Nacional.

Programa Nacional de Reactivación Agropecuaria - PRAN: Con el fin de reactivar el sector y teniendo en cuenta que los pequeños y medianos productores agropecuarios presentaron dificultades de acceso al crédito agropecuario, originadas por la moratoria en el pago de las obligaciones contraídas con el sistema financiero, se diseñaron programas que beneficiaron tanto a pequeños y medianos productores, mediante la compra de cartera crediticia, como a los intermediarios, normalizando la cartera agropecuaria. El Programa Nacional de Reactivación Agropecuaria - PRAN, administrado por FINAGRO, consta de dos componentes: la compra de cartera agropecuaria en condiciones favorables para habilitar a los beneficiarios como sujetos de nuevos créditos, y el otorgamiento de un subsidio a la tasa de interés en líneas especiales de crédito.

Fondo de Solidaridad Agropecuaria - FONSA: es un fondo creado por la Ley 302 de 1996, administrado por FINAGRO y que tiene por objeto suministrar apoyo económico a los pequeños productores agropecuarios y pesqueros, para la atención y alivio parcial o total de sus deudas, cuando en el desarrollo de dichas actividades se presenten situaciones de índole climatológica, catástrofes naturales, problemas fitosanitarios o notorias alteraciones del orden público. A través de este Fondo, se pueden comprar total o parcialmente créditos otorgados por los establecimientos de crédito y convenir con los deudores los plazos y condiciones financieras de las obligaciones que se adquieran, así como la forma de pago, para lo cual la Junta Directiva del Fondo señalará las condiciones de acceso en beneficio del pequeño productor agropecuario y pesquero¹⁴.

¹⁴ MINISTERIO DE AGRICULTURA Y DESARROLLO RURAL, Instrumentos financieros 2016. Disponible en: https://www.minagricultura.gov.co/ministerio/quienes-somos/Paginas/Instrumentos_Financieros.aspx

Si bien se observa un incremento en el interés por parte del Gobierno sobre este sector, las medidas no han sido suficientes ya que muchos de los problemas arriba mencionados continúan presentándose en el escenario colombiano, especialmente en el sector rural.

Aterrizando al sector agropecuario en el departamento de Nariño y la condiciones de tenencia de tierras, los problemas de concentración de la propiedad de la tierra explican, en parte, los altos niveles de pobreza que presenta el departamento, pues el 86,5% de los predios poseen menos de 10 hectáreas, cifra que es inferior a la Unidad Agrícola Familia - UAF, que en promedio es de 14 Ha.¹⁵ Con respecto al uso del suelo, éste está dirigido principalmente a cultivos agrícolas, pastos y herbazales, y forestal productivo¹⁶.

En relación con el desarrollo de la actividad agropecuaria, el departamento de Nariño cuenta con 252.792 Ha. sembradas (año 2013), en las cuales los productos agropecuarios más representativos son el café con 36.994 Ha., la papa con 32.270 Ha., el plátano con 29.310 Ha., y el cacao con 19.288 Ha. Los municipios con mayor área sembrada son Tumaco, La Unión, Túquerres, Santa Bárbara, Ipiales y Pasto.

No obstante lo anterior, el sector agropecuario de Nariño presenta problemas de competitividad –se ubica en el puesto 18 entre 29 departamentos del Escalafón de competitividad de los departamentos de Colombia¹⁷- esto debido principalmente a los altos costos de producción originados en el alto valor de transporte y sobreuso de los insumos, el costo de la mano de obra, y la falta de adecuación de tierras con distritos de riego y drenaje, que permitan mejorar las condiciones de producción y el uso óptimo de los suelos.

Así mismo, los rendimientos promedio de los principales productos agropecuarios de Nariño son inferiores a los promedios nacionales, debido, entre otros factores, al bajo uso de semillas certificadas, a la carencia de paquetes tecnológicos que se adecúen a las condiciones agroecológicas del departamento, a la insuficiente investigación, y a la limitada asistencia técnica que disponen los pequeños productores.

En cuanto a la financiación para el sector agropecuario en Nariño, los productores no cuentan con una cultura de negocio que les permita compartir los riesgos, tanto financieros como de mercado y de desastres naturales. En efecto, el departamento de Nariño participó en el 2013 con sólo el 5% del crédito total colocado por los intermediarios financieros y redescontado en FINAGRO. Sin embargo, el crédito agropecuario otorgado en el departamento de Nariño creció el 44%, al pasar de \$168 mil millones a \$242 mil millones, durante el período comprendido entre 2010

¹⁵ DEPARTAMENTO NACIONAL DE PLANEACIÓN. (2014, 3 de julio). Política y estrategias para el desarrollo agropecuario del departamento de Nariño (Documento CONPES 3811), Bogotá D.C. DNP.

¹⁶ La Unidad de Planificación de Tierras Rurales, Adecuación de Tierras y Usos Agropecuarios.

¹⁷ Este escalafón constituye simultáneamente un indicador de desarrollo económico, social e institucional, que expresa cómo los departamentos disponen de diversos activos estructurales con patrones de especialización particulares, CEPAL-Naciones Unidas, 2013.

y 2013; por su parte, el número de colocaciones crediticias pasó de 21.446 a 26.119, con un crecimiento del 22% durante el mismo período.

En relación con la asistencia técnica, a pesar de la mayor participación de Nariño en los recursos del Incentivo a la Asistencia Técnica, el porcentaje de atención es mínimo frente a la demanda solicitada, pues las condiciones de pequeña propiedad hacen que el número de pequeños productores sea mayor comparado con otros departamentos del país.

Teniendo en cuenta lo mencionado, es posible presentar los siguientes aspectos como los principales cuellos de botella del agro nariñense:

Gran conflicto en el uso del suelo, debido a que hay una mayor área utilizada en cultivos que la considerada con vocación para esta actividad. Así mismo, el área utilizada para ganadería es muy superior a la vocación que efectivamente existe para ser explotada con este fin¹⁸.

Alta concentración de los predios rurales menores a 10 hectáreas, que hace más evidente la caracterización de la pequeña producción campesina; esta producción cuenta con problemas de tecnología, de asociatividad, y de comercialización y mercadeo, que disminuye su competitividad en el mercado doméstico.

Difícil acceso al financiamiento por parte de los pequeños productores agropecuarios del departamento, ya que no cuentan con esquemas de financiamiento diferenciados que les permitan acceder de manera oportuna a las líneas de crédito de FINAGRO y a los incentivos financieros, debido a la baja capacidad para gestionar y compartir el riesgo, y a la carencia de líneas especiales de crédito que se ajusten a las condiciones diferenciadas de su actividad agropecuaria.

Baja diversificación de la producción y mínimo valor agregado a la misma, teniendo en cuenta que la producción se concentra principalmente en cinco productos: café, caña panelera, palma de aceite, plátano, cacao y papa. Esta producción cuenta con rendimientos inferiores a los promedios nacionales, reflejando la falta de paquetes tecnológicos adecuados, los altos costos de los insumos, la falta de investigación en semillas mejoradas, y los problemas en la comercialización y distribución de la producción.

Baja oferta de bienes públicos agropecuarios para atender el sector, pues a pesar del leve incremento promedio en los rendimientos de los últimos años, la producción agropecuaria no es competitiva frente a otras regiones del país, principalmente por la ya mencionada falta de investigación en semillas, y paquetes tecnológicos que se ajusten a las características de la región, los altos costos de producción originados en el elevado valor de los insumos y el transporte (agroquímicos y gasolina), afectados además por el contrabando con el Ecuador.

¹⁸ UNIDAD DE PLANIFICACIÓN RURAL AGROPECUARIA, Adecuación de tierras y usos agropecuarios 2013

Inconvenientes para comercializar y generar valor agregado a la producción de los pequeños productores, causado, entre otras cosas, por aspectos relacionados con la ausencia de: infraestructura para almacenamiento y transporte; organización y asociatividad de los productores para minimizar la intermediación y aumentar el poder de negociación; centros especializados de abastecimiento y distribución; esquemas de comercialización modernos y expeditos como las compras públicas agropecuarias; y esquemas de comercialización para la pequeña producción, entre otros.

Ahora bien, en lo que al municipio de Nariño se refiere, el sector agropecuario es la base principal de la economía, se caracteriza por ser una producción artesanal con una deficiente y casi nula tecnificación, cuyos productos se utilizan en su mayoría para consumo propio, y los pocos excedentes se venden en plazas de mercado locales, lo que no permite obtener una rentabilidad considerable para la actividad. Los sectores secundario y terciario han adquirido importancia en la parte urbana, pero siempre estrechamente enlazado al sector primario.

En la parte agrícola, los cultivos que más se destacan son los de maíz, frijol, papa, arracacha, yuca, arveja y trigo, como cultivos transitorios, y el fique, café, plátano, lulo, granadilla y mora como cultivos permanentes.

Tabla 2. Productores agrícolas y área sembrada Municipio de Nariño, 2013.

PRODUCTO	AREA SEMBRADA Ha	Nº. PRODUCTORES
Arveja	4	9
Frijol Arbustivo	8	28
Maíz Semestral	12	30
Maíz anual	50	80
Papa	10	15
Ulluco	1	6
Arracacha	2	10
Yuca	2	10
Café	8	15
Fique	20	50
Mora	2	10
Lulo	2	9
Plátano cafetero	1	25
Tomate de árbol	5	25
TOTAL	127	322

FUENTE: Oficina de Desarrollo Agropecuario y Ambiental – Nariño 2013

En cuanto a la tenencia de tierras, el municipio de Nariño se caracteriza por ser una región *microfundista*¹⁹, ya que más del 70% de los predios cuentan con 5 Ha., o menos, es decir, que no alcanzan a superar la media UAF que de acuerdo a la Resolución 041 de 1996, emitida por el Instituto Colombiano de la Reforma Agraria, para el municipio de Nariño es de 10 a 14 Ha., lo que no le permite ni siquiera aproximarse a ser catalogada como una región minifundista²⁰. Esto se convierte en un limitante y es causal de que la producción agropecuaria sea deficiente en cuanto a la productividad y básicamente lo producido sea un *pancoger*²¹ para la canasta familiar.

Tabla 3. Tenencia de tierra por rango de superficie, municipio de Nariño, 2015.

Rango de superficie	No. Predios	%
De 1 a 3	341	39,78
De 3 a 5	269	31,38
De 5 a 10	105	12,25
De 10 a 15	92	10,73
De 15 a 20	28	3,26
De 20 a 100	8	0,93
más de 100	14	1,66
TOTAL	857	100

Fuente: IGAC – Plan de Desarrollo Municipal 2012 – 2015

En la historia de su producción agrícola, cabe destacar el fique o planta de la cabuya que, para inicios del siglo XXI, convirtió al municipio de Nariño en uno de los más importantes en su producción a nivel departamental, promoviendo un alto crecimiento de la economía local. Los orígenes de la economía del fique se remontan a 1920, gracias a los señores Meregildo Ramos y Pedro Ramos, quienes fueron los pioneros en la elaboración de los telares para producción de los empaques. El fique cuenta con un largo periodo de inicio de producción, aproximadamente 36 meses, la distancia de siembra es de 1.5 y 1.5 m., entre plantas y de 3 a 4 m., para las calles, la densidad de siembra es de 800 plantas por hectárea, su vida útil es de 12 a 20 años, se puede cultivar en terrenos quebrados,

¹⁹ **Microfundio:** son aquellos predios que tienen una extensión equivalente a media Unidad Agropecuaria Familiar o menos. **Unidad Agropecuaria Familiar (UAF):** comprendida entre el rango de 10 a 14 hectáreas. Para el municipio de Nariño de acuerdo a Resolución 041 de 1996. INSTITUTO COLOMBIANO DE LA REFORMA AGRARIA., 1996, p 36.

²⁰ PLAN DE SEGURIDAD ALIMENTARIA Y NUTRICIONAL, Alcaldía de Nariño, Oficina de Desarrollo Agropecuario y Ambiental, 2015.

²¹ Se denominan así aquellos pequeños cultivos que satisfacen parte de las necesidades alimenticias de una población determinada.

lateríticos, silico-arcillosos, permeables, relativamente profundos y más o menos fértiles, características que sin lugar a dudas, se ajustaban a las condiciones geográficas y naturales del municipio, lo que conllevó a que este producto se convirtiera por muchos años en la principal actividad económica de la región.

Para los años 2000 - 2001 el cultivo del fique alcanzó niveles de producción de 420 toneladas de cabuya, es decir, aproximadamente el 6-7% de la producción departamental, pero a partir de este año, comienza una disminución acelerada en la cosecha; para el 2002 la producción se calculó en 200 toneladas, y para 2004, el indicador era de menos de 100 toneladas. El fique por muchos años generó una economía local próspera, generadora de empleo y una excelente fuente de ingresos para la población, ya que la demanda de empaques para los productos cosechados en municipios cercanos permitió que el 80% de los habitantes de este municipio se dedicaran a esta actividad, mientras el resto de la población buscaba ocupación en otros sectores como el comercio, transporte, cría de animales, construcción, etc.²².

Sin embargo, el incremento en los costos de producción, la inestabilidad del precio, los limitantes en la comercialización (excesivos intermediarios) y principalmente la baja en la demanda de esta materia prima, ante la aparición de un empaque de polipropileno que tuvo gran acogida por su bajo costo, obligaron a la mayoría de productores al cambio de actividad.

En la actualidad, la producción de fique es casi nula y los pocos productores que mantienen esta actividad lo hacen para elaboración de artesanías y no para empaques.

En consecuencia, y ante la falta de oportunidades, el municipio de Nariño ha inclinado su economía a la agricultura en pequeña escala, cría casera de especies menores, como porcinos, cuyes y gallinas, servicio de restaurantes y venta de comida, esto último debido a la ubicación del municipio que le ha dado un impulso a la actividad turística principalmente a degustar variedad de platos típicos regionales y disfrutar de hermosos paisajes naturales.

En términos generales, la producción agrícola del municipio de Nariño es simple y una actividad que con frecuencia genera bajos niveles de rentabilidad, no obstante, sigue siendo permanente, ya que las unidades productivas cuentan con una fuerza de trabajo familiar, es decir, sin remuneración a sus miembros, que permite la subsistencia de los mismos.

1.3.4 Formulación del problema.

¿Cuál es la dinámica de los microcréditos agropecuarios y sus prestatarios en el Municipio de Nariño a 2016?

²² PLAN DE DESARROLLO MUNICIPAL, Dignidad y Oportunidad para nuestra gente - Nariño 2008 -2011.

1.3.5 Sistematización de las variables.

¿Cuáles son las principales teorías económicas agrarias que se relacionan con la actividad agrícola en el municipio de Nariño?

¿Cuáles son los principales problemas encontrados por los prestatarios para la solicitud de microcréditos productivos en el municipio de Nariño a 2016?

¿Los microcréditos aprobados en el municipio de Nariño a 2016 fueron dirigidos a personas que viven por debajo de la línea de pobreza?

¿Cuál es el destino y uso que se le da a los microcréditos agropecuarios en el municipio de Nariño a 2016?

¿Es posible elaborar una propuesta que propenda por el mejoramiento en el manejo del microcrédito productivo, para optimizar su incidencia sobre la actividad agropecuaria del municipio de Nariño?

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. OBJETIVO GENERAL

Analizar la dinámica de los microcréditos agropecuarios y sus prestatarios en el municipio de Nariño, departamento de Nariño a 2016.

1.4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Analizar las principales teorías económicas agrarias que se relacionan con la actividad agrícola en el municipio de Nariño.
- Identificar los principales problemas percibidos por los prestatarios para acceder a microcréditos agropecuarios en el municipio de Nariño a 2016.
- Establecer si los microcréditos aprobados en el municipio de Nariño a 2016 fueron dirigidos a personas que viven por debajo de la línea de pobreza.
- Determinar la destinación y uso dados a los microcréditos agropecuarios en el municipio de Nariño año 2016.
- Elaborar una propuesta que propenda por el mejoramiento en el manejo del microcrédito agropecuario dirigida a instituciones financieras y prestatarios del municipio de Nariño.

1.5. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

1.5.1 El universo de estudio.

En primer lugar el estudio se enfocó en las unidades productivas que tienen como su máximo dinamizador económico a las actividades agropecuarias en el municipio de Nariño, departamento de Nariño, simultáneamente, fue dirigido a las instituciones prestadoras de servicios microfinancieros con cobertura de atención en la región, las cuales se han convertido en actores importantes dentro de la dinámica económica del municipio y sus habitantes y en especial de las unidades productivas que fueron objeto de estudio en la investigación desarrollada.

1.5.2 Espacio geográfico.

La investigación se llevó a cabo en la zona urbana y rural del municipio de Nariño, departamento de Nariño, Colombia, ya que las actividades agropecuarias en este caso, se desarrollan indistintamente en los dos sectores. Además, las características climáticas, topográficas, históricas y culturales que presenta el municipio, lo hacen apto para especializarse en el desarrollo de actividades pertenecientes a este sector y, además, lo vuelven uno de los lugares más propicios para la oferta de microcréditos por parte de entidades u organismos financieros formales e informales.

1.5.3 Tiempo.

En la investigación se tomó como referencia el periodo a 2016, debido principalmente a que la información más reciente que las instituciones prestadoras de servicios microfinancieros se dispusieron entregar para ser utilizada como fuente secundaria dentro de un proceso de investigación, data de esa anualidad.

1.6. JUSTIFICACIÓN

Históricamente el departamento de Nariño se ha caracterizado por sostener su economía principalmente a través de las actividades agropecuarias. La parte agrícola, específicamente, está constituida por la siembra de diversidad de productos sobre un territorio, aprovechando las ventajas y cualidades que el clima, fertilidad de la tierra y tecnología brinden a la región. El municipio de Nariño, en razón de sus condiciones y ubicación, no ha sido ajeno a esta realidad, pese a que su constitución como municipio es relativamente reciente, se ha venido fortaleciendo como productor y proveedor de productos agropecuarios, principalmente por su proximidad a municipios muy poblados como Pasto y El Tambo y el aprovechamiento de su capacidad productiva a partir de la alta fertilidad del suelo y la presencia de todos los climas en su extensión.

Debido a la importancia que adquiere el sector agropecuario para el municipio, éste fue constituido como protagonista de uno de los ejes del Plan de Desarrollo Municipal “Experiencia y Trabajo para Nariño 2012 - 2015”, específicamente el eje 3. “Productividad y competitividad en Nariño”, en el cual se establece, de entrada, que la economía del municipio se basa en el sector primario, principalmente en la producción pecuaria distribuida en ganadería lechera, ganado de engorde, y la producción porcina, avícola y de cuyes en menor medida. Por su parte, la producción agrícola, se destaca esencialmente por los cultivos de maíz, frijol, papa, café, fique y otros cultivos como hortalizas y frutales en pequeñas proporciones²³.

En este contexto, es posible proyectar escenarios positivos para el municipio de Nariño, ya que el sector agropecuario puede consolidarse como un renglón económico fuerte para el mismo, siempre y cuando éste sea desarrollado con técnicas y en espacios adecuados, que lo hagan sostenible ambiental y económicamente. Sin embargo, a la vez lo expone a los diferentes retos que actualmente afronta el sector agropecuario en país en general, especialmente causados por los diferentes procesos de apertura económica, que se han venido dando en el Colombia desde comienzos de la década de los noventa, aspectos como el aumento en la demanda, competencia con otras regiones, incluso con municipios cercanos y los altos costos en los insumos, los ha obligado, entre otras cosas, a la tecnificación y la ampliación de sus unidades productivas, para lo cual requieren, sin duda alguna, fuentes de financiación alternas a su propia producción.

Este es el escenario en el que los microcréditos productivos cobran vital trascendencia, a la hora de consolidarse como una estrategia de un alto grado de eficiencia, eficacia y efectividad, pues les ofrecen a las unidades productivas, en especial a las pequeñas y medianas, las facilidades de acceso al capital que requieren y en las condiciones que les resulten favorables.

Con base en los argumentos expuestos, la presente investigación se focalizó en el análisis de la situación financiera crediticia actual de las diferentes unidades productivas del municipio de Nariño, con el fin de adquirir bases que permitan proponer alternativas de solución a las dificultades que se puedan presentar en el momento de la adquisición de microcréditos productivos, así como a las dificultades o problemáticas causadas por el uso que en un momento dado se le da a los rubros obtenidos a través de los diferentes planes crediticios. Adicionalmente, la situación de que a la fecha en el municipio de Nariño no existía ningún trabajo de investigación sobre el tema microcrediticio, revela la importancia de este estudio para la población y las entidades financieras y administrativas de la región.

El desarrollo de esta investigación, permitió identificar la dinámica real de los programas de microcrédito en el municipio de Nariño, iniciando por conocer las

²³ Alcaldía Municipal de Nariño, PLAN DE DESARROLLO MUNICIPAL “EXPERIENCIA Y TRABAJO PARA NARIÑO” 2012 – 2015. Disponible en: http://narino-narino.gov.co/apc-aa-files/38323035366366383765663566333164/NARI_ODIAGNOSTICOVERTICALOK__29_05_2012.pdf

dificultades en su acceso, los logros alcanzados cuando se hace un buen uso y también las deficiencias en los mismos, todo esto, con el fin de orientar y potencializar el esfuerzo que permita conseguir una mayor efectividad de los programas microcrediticios, minimizando también, los efectos negativos o adversos que puedan presentarse. Para lo anterior, se recolectó información primaria de los usuarios de microcréditos, y secundaria, de las instituciones de microfinanzas que actualmente prestan el servicio en la zona y de autoridades involucradas en el desarrollo de las actividades agropecuarias del municipio, con el fin de realizar una constante retroalimentación de la información obtenida, generando espacios que permitieron fortalecer los conocimientos de los investigadores y de la población involucrada.

Así mismo, el hecho de que los microcréditos sean vistos y aplicados como políticas para fomentar procesos de capitalización y, por ende, aumento en los niveles de productividad y competitividad en el sector agropecuario, fue otro aliciente para investigar, recolectar y analizar la información que permitiera proponer alternativas de optimización de estas políticas.

Cabe resaltar que el impacto de dichas propuestas, al ser concertadas conjuntamente entre los entes territoriales pertinentes, en este caso la Alcaldía municipal de Nariño, instituciones microfinancieras y la población objetivo, debe verse reflejado en mayor productividad y, por tanto, en un mejor nivel de ingresos, que conlleve simultáneamente a una mejor calidad de vida y a superar, en cierta medida, la línea de pobreza en el municipio de Nariño.

2. MARCO DE REFERENCIA

2.1. MARCO TEÓRICO

El origen del sistema micro crediticio es debatido, algunos afirman que se encuentra en el siglo XIX, en Europa (Irlanda y Alemania), aunque se tienen evidencias de sistemas aún más antiguos, como los “montes de piedad” en Italia, los denominados “pósitos”²⁴ y las “arcas de misericordia” en España la versión moderna del microcrédito y quizás la que más difusión y publicidad ha recibido, es la del Premio Nobel de Paz y fundador del *Grameen Bank* o La Banca de las Oportunidades, Muhammad Yunus, quien plantea que el microcrédito consiste en conceder préstamos de pequeño importe con tasas de interés razonable a personas que quieren iniciar pequeños proyectos empresariales y no tienen acceso al crédito bancario tradicional²⁵.

Teorías económicas del crédito y su papel como dinamizador en la economía.

El crédito y sus efectos sobre la economía han sido históricamente estudiados por diversos pensadores económicos que coinciden en la importancia del sistema financiero como dinamizador de la economía de cualquier país y región, entre los más destacados y como base teórica de este trabajo, es posible mencionar:

Ralph George Hawtrey (1879 – 1971): pensador de la corriente clásica, quien, en su esfuerzo por explicar los booms y depresiones de la economía, resalta la importancia e influencia de las políticas monetarias sobre el sistema económico. En sus principales estudios, afirma que, si se logra entender el efecto del dinero, el crédito y el comercio (agentes intermediarios entre la industria y el consumidor) dentro del sistema, será relativamente fácil evitar los grandes picos de recesión o austeridad dentro de la economía. Considera el dinero como el “motor” de la economía, lo cual lo convierte en uno de los monetaristas más fuertes de la historia.

En términos generales, Hawtrey pretende explicar que las depresiones económicas no se deben principalmente a la sobreproducción, como era hasta entonces entendido, sino más bien a la falta de demanda final o efectiva, que podía en su momento ser corregida por medio de la otorgación de créditos, haciendo de la fase activa de la economía un periodo indefinido. Pero esto, claramente, está intervenido inicialmente por el patrón oro y, posteriormente por las políticas monetarias que pretenden, no un funcionamiento óptimo de la economía, sino más bien, el control de los desequilibrios económico-sociales.

²⁴ Instituciones de crédito agrícola, encargadas de prestación de especies para siembra o consumo.

²⁵ Gutiérrez Nieto, Begoña, Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales. CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa [en línea] 2005, (abril) Disponible en: <<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=17405102>>

Lo anterior, es expresado con mayor claridad en los siguientes apartes del capítulo V de su obra Trade and Credit, Londres, (1928), primero:

“El principio fundamental aplicable a todos los casos es que nadie pide prestado en un banco para mantener el dinero ocioso; sino que se hacen pagos inmediatamente, pasan a la circulación y aumentan los ingresos de los consumidores y sus gastos”

“En realidad, demostramos que las depresiones comerciales no pueden deberse a la sobreproducción; la disparidad que surge entre la oferta y la demanda no se debe a un exceso de la riqueza sino a una deficiencia de la segunda. La demanda, es decir, los gastos de los consumidores, se restringe debido a una disminución del crédito. Si la restricción de crédito no ocurriera, la fase activa del ciclo económico podría prolongarse indefinidamente, a expensas, sin duda, de un aumento indefinido de los precios y del abandono del patrón oro. No hay ninguna sobreproducción. Durante toda la fase activa, la producción está a un alto nivel, pero esto se debe a que apenas puede llevar el ritmo del consumo. Las existencias de mercancías están entonces más bajo de lo normal y bajarán todavía más cuando la restricción de crédito produzca la crisis²⁶.”

Según Hawtrey, todo comienza cuando la economía atraviesa un buen momento, ante esta situación los bancos se ven incentivados a bajar sus tasas de interés (salir de sus reservas), las mejores expectativas ocasionan que los comerciantes se deshagan del efectivo y busquen aumentar el crédito bancario (baja T_i) con el fin de incrementar su capital de trabajo –aumentar inventarios, número de empleados y salarios-. Este aumento de ingresos incentiva un incremento en el consumo, lo que conduce a una mayor demanda de mercancías y, por ende, incremento de precios. Lo anterior estimula el espíritu empresarial, mayores créditos, creación de nuevos negocios, más empleo, generalizando la prosperidad económica a todos los niveles de la sociedad.

Por el contrario, cuando se presenta una contracción del crédito por medio del incremento en las tasas de interés, se espera una reducción en la producción, acompañada de una caída de ingresos y del gasto en consumo, y como consecuencia, una baja en los precios, lo cual provoca una nueva disminución de la demanda de créditos, desalentando el espíritu de empresa y disminuyendo la producción.

²⁶ R.G. Hawtrey, Trade and Credit, Capítulo V Longmans, Green and Company, Londres, 1928. Consultado el 5 de mayo de 2017 [en línea]: <http://www.eumed.net/textos/07/ciclo-hawtrey.htm>

Joseph Alois Schumpeter (1883 – 1950): establece como bases de su teoría los siguientes fundamentos importantes:

El desenvolvimiento económico, se entiende únicamente como los cambios en la vida económica con origen interno, es decir, que no hayan sido impuestos a ellas desde el exterior²⁷. Para la aparición de este desenvolvimiento económico es necesario que se cumpla por lo menos alguna de las siguientes condiciones: a) la introducción de un nuevo bien; b) un nuevo método de producción; c) la apertura de un nuevo mercado; d) la conquista de una fuente de aprovisionamiento de materias primas o de bienes semi-manufacturados; e) la creación de una nueva organización de cualquier industria.

Es así como su teoría del desenvolvimiento económico puede ser resumida con la “innovación”, proceso evolutivo que es incentivado por el productor y no por el consumidor, es decir, es el productor quien está en la obligación de provocar el desenvolvimiento a través de sus acciones y decisiones.

Con lo que respecta al crédito y su importante papel dentro de este desenvolvimiento económico e innovación, Schumpeter afirma: *“el crédito es necesario para las nuevas combinaciones y que arrancado de éstas se abre camino la corriente circular”*²⁸

En otro aparte plantea: *“...otro método de obtener dinero para esos propósitos y que exige nuestra atención, pues presupone como la anterior, la existencia de resultados acumulados (...) éste método de obtener dinero es la creación de poder de compra de los bancos. Carece de importancia la forma que puede adoptar. La emisión de billetes no cubiertos por una garantía metálica al 100%, es un ejemplo obvio. (...) se trata siempre no de transformar el poder de compra que existía ya en posesión de alguno, sino de la creación de la nada, de nuevo poder de compra de la nada, aún si el contrato de crédito por el cual se crea nuevo poder adquisitivo, está sostenido por valores que nos son a su vez medios circulantes que se añade a la circulación existente. Y esta es la fuente que sirve para financiar a menudo las nuevas combinaciones, y de dónde tendría que financiarse siempre, (...) El banquero hace posible la realización de nuevas combinaciones, y parece como si autorizara a los hombres en nombre de la sociedad a realizarlas. Es el Ephor (inspector) de la economía de cambio.”*²⁹

Para Schumpeter, el crédito juega un papel primordial para dar lugar a la innovación.

²⁷ J. A. Schumpeter, (1997) TEORÍA DEL DESENVOLVIMIENTO ECONÓMICO. FCE, NOTAS CLASE Seyka Verónica Sandoval Cabrera, consultado el 5 de mayo de 2017, [en línea]: <http://www.proglocode.unam.mx/sites/proglocode.unam.mx/files/docencia/Notas%20Clase%20Seyka%20-%20Teor%C3%ADa%20del%20desenvolvimiento%20econ%C3%B3mico%20Schumpeter.pdf>

²⁸ J. A. Schumpeter, Teoría del desenvolvimiento económico. Una investigación sobre ganancias, capital, crédito, interés y ciclo económico, Fondo de Cultura Económica, México-Buenos Aires, cuarta edición en español, 1967. Pág. 80

²⁹ Ibíd. , p. 83 - 84

Para aclarar esta afirmación, el autor cita a Sallenave, el cual propuso que los objetivos de toda organización se centran en tres conceptos: supervivencia, rentabilidad y crecimiento. El crédito, plantea Schumpeter, es determinante del último de ellos, sin embargo, establece que también está relacionado con los otros dos. Más que representar una reinversión de recursos propios que sólo le permite mantener la supervivencia de la empresa, el crédito viabiliza el crecimiento empresarial.³⁰

Por lo tanto, si se considera al emprendedor tomador de un microcrédito con la finalidad de iniciar una actividad o innovar sobre esta, como al empresario del modelo de Schumpeter, que realiza una nueva combinación, motivado por el deseo de cambiar, de progresar, de salir de su condición económica actual con la ayuda del crédito, es posible aplicar la teoría de Schumpeter al microcrédito.

Joseph Eugene Stiglitz (1943), se constituye como uno de los teóricos económicos que, si bien resalta los efectos positivos del crédito dentro de la economía, deja ver también, que puede convertirse en una herramienta de doble filo, refiriéndose a los fenómenos o riesgos que genera en algunos contextos económicos, principalmente cuando existe *la información asimétrica*, concepto que de acuerdo a Stiglitz propicia que los prestamistas (principal), teniendo conocimiento del valor esperado de rendimiento bruto pero desconociendo el riesgo de los proyectos que financian, racionen los recursos (créditos) disponibles entre los prestatarios (agentes) solicitantes. A pesar de la disposición de ciertos prestatarios por aceptar altas tasas de interés por el crédito, los prestamistas temen aumentar las tasas de interés por arriba de cierto umbral, esto, para evitar el deterioro de la capacidad de reembolso de esos prestamistas³¹, o que estos se vean obligados a incurrir en proyectos con mayores riesgos para cumplir con esta obligación. Y como resultado final, lo que se genera es la inequidad en el acceso a este mercado. Es así que, a partir de esta idea, surge el “racionamiento del crédito”, fenómeno que consiste en términos muy generales en dar menos créditos de los que por lógica el mercado debería ofrecer.

Adicionalmente, la información asimétrica también da origen a otros fenómenos característicos de las entidades financieras: el primero es denominado “selección adversa” y el segundo “riesgo moral”. En cuanto al primero, dice Santamaría³², este fenómeno tiene lugar en un contexto de altas tasas de interés, por lo general, las tasas de interés y las garantías, guardan una relación directa con el nivel de riesgo crediticio, sin embargo, plantea que el escenario de incremento en las tasas de interés tiene dos implicaciones: una, es que fruto de ese aumento, los buenos prestatarios demandan menos créditos pues son precavidos, por el contrario, en el

³⁰ ANDRES ROBERTS (2003). El microcrédito y su aporte al desarrollo económico (Tesis de grado departamento de economía- Pontificia Universidad Católica de Argentina), consultada el 5 de mayo de 2017, [en línea]: <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/icap/documents/icap/unpan027941.pdf>

³¹ DESTTNOBLES A. André, Reseña de “los mercados con información asimétrica: Tema tratado por los premio nobel de economía 2001.” Edición virtual, consultada el 5 de mayo de 2017. [en línea]: <http://www.redalyc.org/pdf/376/37601911.pdf>

³² CARDENAS SANTAMARIA, Mauricio. Economía Colombiana, Mercado financiero, cap. Ocho. Bogotá, 2006. p 321.

segundo caso, ese incremento en las tasas de interés induce a una mayor demanda de créditos por parte de prestatarios riesgosos, a razón de que ellos no tienen la disposición de pagar esos créditos y por ende, el nivel de intereses no se constituye en un elemento importante a la hora de demandar dinero. A partir de lo anterior, se infiere que, al incrementar las tasas de interés, las instituciones financieras obtienen una cartera riesgosa, y al darse cuenta que la mayoría de sus clientes son potencialmente malos deudores, estas instituciones restringen el crédito y, por ende, la actividad económica comienza a tener dificultades.

El segundo fenómeno es el “riesgo moral”: este describe que las instituciones de crédito desconocen el destino real de los recursos prestados. Los deudores muchas veces pueden no destinar esos recursos al desarrollo de la idea original y que fue posteriormente aceptada por la institución, sino que pueden destinar los recursos adquiridos a propósitos diferentes que, por lo general, la institución financiera no aceptaría, o en el caso de que esa solicitud sea aceptada, la tasa de interés de colocación al igual que las garantías serían mayores. En consecuencia, las tasas de interés no sólo se determinan por la ley de oferta y demanda de dinero, sino que también se establecen por las percepciones de riesgo que las instituciones tengan sobre la economía³³.

Stiglitz reconoce características positivas del crédito dentro del ámbito económico, lo considera como una importante fuente de financiamiento (apalancamiento), ya que obliga a las empresas a adoptar un papel cada vez más dinámico en pro de un mayor crecimiento y eficiencia que le posibilite a la empresa no solo responder con sus obligaciones financieras, sino que también le permita cumplir en términos de rentabilidad, y por ende, lograr mejorar las condiciones de vida de todos los involucrados en este proceso y en general mayor dinamismo económico.

Bernardo Kliksberg (1940): reconocido pensador económico, que se ha caracterizado por tratar temas sociales y organizacionales, basados principalmente en el capital social, la cultura y la ética. Con respecto al papel desempeñado por el crédito o instituciones financieras en el desarrollo económico y su efecto sobre la generación de mejores condiciones de vida para las personas, *Kliksberg* afirma, basado en diversas investigaciones principalmente en Latinoamérica, que cuando la capacidad de organización de los pobres es alentada, o por lo menos no obstruida, los resultados productivos son muy relevantes. La acción colectiva entre campesinos es central para cualquier intento efectivo de reducción de pobreza rural. Puede contribuir significativamente a reducir la pobreza rural a través de la provisión de bienes públicos tales como el mejoramiento de la educación pública, mejores rutas, mejores puestos de salud, la ayuda para la diseminación de nuevas

³³ MADROÑERO, Nicolás y RAMOS, Orlando. El papel del microcrédito en la actividad formal empresarial en el casco urbano del municipio de Pasto 2010. Trabajo de Grado (Economistas), Universidad de Nariño, FACEA 2010. [en línea]: Biblioteca virtual de la Universidad de Nariño.

tecnologías y la solución de fallas de mercado en la provisión de créditos para los pobres... El capital social facilita la acción colectiva entre los campesinos”³⁴.

Es así, que el capital social aunado a una serie de condiciones y decisiones políticas y económicas, entre las que se encuentra garantizar el acceso al crédito, representa sin lugar a duda, un eje fundamental para mejorar la productividad de las unidades agropecuarias y de esta manera optimizar las condiciones de vida de toda una población.

En un artículo titulado “Aprendiendo de Yunus”, Kliksberg afirma: “Yunus explicó con claridad su concepción de fondo sobre el mundo actual, muy vigente para América Latina la región más desigual de todas (una distancia entre el 10% más rico y el 10% más pobre que sextuplica la de España, cuadruplica la de Italia, y triplica la de Estados Unidos el país más desigual de los desarrollados): “No podemos seguir con el absurdo de que unos tengan enormes riquezas mientras otros tienen problemas para sobrevivir. Si podemos terminar con la pobreza, por lo menos desde el punto de vista económico, tendremos una situación más equitativa entre los muy ricos y los muy pobres, entre los países ricos y las naciones muy pobres. Este es el ingrediente principal para la paz”³⁵.”

En un estudio realizado se determinó que el hecho de que el solicitante sea cliente o no cliente influye en los resultados del impacto del microcrédito, siempre y cuando, éstos participen de forma voluntaria. Para Berezo, el microcrédito tiene como destino fundamental financiar actividades productivas en el sector informal, pero la característica fundamental de estos destinatarios es que son pobres. Para Yunus: “la pobreza en el mundo es una creación artificial. No es parte de la civilización humana y podemos cambiar la situación. Lo único que debemos hacer es rediseñar nuestra instituciones y políticas y no habrá personas que sufrirán de pobreza”³⁶.”

Existen muchas experiencias positivas con respecto al trabajo sobre el capital social, cultural y ético, algunas han obtenido celebridad mundial, como la del Grameen Bank de Bangladesh, dedicado a apoyar financieramente a campesinos pobres, que ha logrado sorprendentes resultados apoyándose en elementos que

³⁴ KLIKSBURG Bernardo, Hacia una nueva visión de la política social en América Latina: Desmontando mitos. Documento incluido dentro de la biblioteca digital de la Iniciativa Interamericana de Capital Social, Ética y Desarrollo, [en línea] versión digital en:

<http://www.top.org.ar/ecgp/FullText/000000/KLIKSBURG%20Bernardo%20-%20Hacia%20una%20nueva%20vision%20de%20la%20politica%20social.pdf>

³⁵ KLIKSBURG Bernardo. Aprendiendo de Yunus, Documento incluido dentro de la Biblioteca Digital de la Iniciativa Interamericana de Capital Social, Ética y Desarrollo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) – disponible en <https://www.aporrea.org/poderpopular/a27048.html>.

³⁶ KLIKSBURG Bernardo. Aprendiendo de Yunus, Documento incluido dentro de la Biblioteca Digital de la Iniciativa Interamericana de Capital Social, Ética y Desarrollo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) – disponible en <https://www.aporrea.org/poderpopular/a27048.html>.

tienen que ver con grado de asociatividad, confianza mutua, y otras dimensiones del capital social³⁷.

Muhamad Yunus (1940), doctor en Economía y premio nobel de paz en el año 2006, por su destacada lucha por una economía justa para las clases más pobres, situación que lo motivo a abandonar los modelos económicos sofisticados para revolucionar el mundo de las finanzas y la banca comercial. Creador en el año 1976 del banco para los pobres, el Grameen de Bangladesh que sólo presta dinero a los más pobres de los pobres, obteniendo un éxito absoluto que hoy en día es imitado por miles de entidades financieras alrededor del mundo. “Grameen creó una metodología y una institución para atender las necesidades financieras de las personas pobres y les facilitó un acceso razonable al crédito que les permitió aprovechar las habilidades que tenían para ganar ingresos³⁸”.

Es sin lugar a dudas el economista más transcendental en el origen y desarrollo los microcréditos, es por esto que fue el pilar teórico más importante del presente trabajo. La idea de Yunus surge cuando en un momento crítico de su población, en la cual la pobreza y hambruna se convertía en un problema mayúsculo, decide abandonar las clases catedráticas que dictaba en la Universidad de Chittagong para trasladarse junto con un grupo de estudiantes a Jobra, un pequeño pueblo en el cual fue testigo presencial de los graves problemas que afrontaban especialmente las mujeres campesinas, que obtenían precarias rentabilidades de su trabajo (elaboración de canastas de bambú) debido principalmente a que no contaban con los recursos mínimos para obtener el material de trabajo, obtenían el dinero a través de los agiotistas locales, quienes aprovechaban ser la única alternativa, entregando los materiales a cambio del cobro de altos intereses entre el 10% y 60% semanal, lo único que hacían era apoderarse de casi todo el dinero fruto de la actividad de estas mujeres, destinándolas a la pobreza absoluta a ellas y sus familias. Después de conocer estas condiciones, Yunus encomienda a una estudiante que averiguara cuál sería la cuantía del dinero que los habitantes de la aldea necesitarían para liberarse de las garras de los intermediarios y prestamistas y para comprarse ellos mismos las materias primas para su trabajo. La estudiante volvió con una lista que contenía el nombre de 42 personas que en total necesitaban la cantidad de 27 dólares: tan ridículamente minúsculo era el precio de la salida del círculo vicioso de la pobreza.³⁹ Cada mujer recibió la cantidad necesaria para continuar su trabajo, en cuanto lograron vender sus productos y después de comprar la nueva materia prima, devolvieron absolutamente todo el dinero.

³⁷ KLIKSBERG Bernardo. Capital social y cultura. Claves olvidadas del desarrollo, Banco Interamericano de Desarrollo – Departamento de Integración y programas Regionales, Buenos Aires 2000. Pág. 15

³⁸ YUNUS, Muhammad. El banquero de los pobres, los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Edición revisada y actualizada por Lamiya Morshed. Paidós Iberica 2006., p 267.

³⁹ SPIEGEL Peter, MUHAMMAD Yunus- “El banquero de los pobres”. Editorial Sal Terrae, Santander 2007. Pag.29 – 30.

Es en esta experiencia, Yunus fundamenta su teoría principal, en la que manifiesta que a través del microcrédito, se demuestra que las personas excluidas del sistema bancario, están igual de dotadas para emprender, para gestionar sus propios negocios y para generar recursos, es decir, se propone a la auto ocupación como una solución que cobra gran validez, bajo esta premisa y con los resultados obtenidos por su banco, es que propone el microcrédito una alternativa que permita abandonar la difícil situación económica y social de un gran porcentaje de la población mundial en la actualidad, esencialmente a pobres, campesinos sin o con muy pocas tierras, artesanos y pequeños comerciantes de áreas rurales.

Yunus además sostiene que; “estas personas pobres no son ociosas o tontas, se la pasan todo el día trabajando, pero son pobres porque las instituciones financieras no las ayudan a ampliar su base económica. Es por eso, que a falta de estas instituciones formales, que los prestamistas locales habían abarcado este mercado. Las entidades financieras manifiestan no abarcar este tipo de población, porque los créditos que ellos requieren son de cuantías bajas y por consiguiente no alcanzan a cubrir ni siquiera los costos de documentación (legalización) del crédito, además, ellos no cuentan con el aval (o garantía) para respaldar el crédito⁴⁰.”

Fundamentos como el anterior, llevaron a Yunus a poner en duda las políticas bancarias vigentes, como por ejemplo las garantías, según el autor, era inconcebible que se le exigiera garantías a personas que generalmente no tenían como llevar un plato de comida a su casa, cuanto no contaban con suficientes recursos para poder hacerlo, “cuando queremos ayudar a las personas pobres, solemos ofrecerles nuestra caridad, que habitualmente esgrimimos para no tener que reconocer el problema y buscarle solución. La beneficencia se convierte así, en un modo de eludir nuestra responsabilidad. Pero la caridad no es una solución de la pobreza: solo la perpetua despojando a las personas pobres de su iniciativa. La caridad nos permite proseguir con nuestra propia vida sin tener que preocuparnos por la de las personas pobres. Sólo sirve para aplacar nuestras conciencias⁴¹”.

Otro punto controversial respecto a las políticas bancarias, es la tasa de reembolso de los créditos, Yunus ha demostrado que los microcréditos tienen tasas de reembolso superiores a las de los clientes “ricos”. Hasta cierto punto es lógico porque están más necesitadas de los créditos que los demás colectivos que disponen de otras vías de financiación. Son conscientes de que el reembolso del primer crédito condiciona los siguientes. Son más solidarias y dan un especial valor a su reputación. Es a menudo lo único que poseen. En la reputación y en las buenas relaciones de vecindad se basan los sistemas de vida tradicionales. En casos de adversidad, las personas desfavorecidas se ayudan entre sí. Esto hace que la

⁴⁰ YUNUS, Muhammad. El banquero de los pobres – los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Edición revisada y actualizada por Lamiya Morshed. Paidós Iberica 2006., pag. 52.

⁴¹ YUNUS, Muhammad. El banquero de los pobres – los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Edición revisada y actualizada por Lamiya Morshed. Paidós Iberica 2006., pag. 122

garantía mutua, sea de un grupo de emprendedores o de un grupo de amigos, sea garantía segura aunque los garantes sean todos pobres⁴².

Lo anterior, es ratificado en otro aparte de su libro: “Entre prestadores y prestatarios no existen instrumentos legalmente vinculantes. Estábamos convencidos de que el banco tenía que erigirse sobre la base de la confianza humana y no sobre contratos de papel carentes de sentido. Grameen tendría éxito o fracasaría en función de la fuerza de nuestras relaciones personales. Puede que se nos acuse de ingenuos, pero lo cierto es que nuestro indicador de reembolso es de 98,89%. Y ni siquiera si alguien incumple un pago en su préstamo, suponemos automáticamente que está actuando de modelo deshonesto, sino que nos imaginamos que han sido sus circunstancias personales las que le han impedido restituir su dinero...los prestamos pagados constituyen para nosotros un recordatorio constante de la necesidad de hacer más para ayudar a nuestros clientes a salir adelante⁴³”.

El microcrédito es entonces, una solución fidedigna a muchas de las necesidades que aquejan a las personas, incluso ha demostrado, que las personas más pobres pueden trabajar para causar su propio desarrollo, porque la condición no es solamente la formación y capacitación para generar empresa sino la oportunidad de obtener un recurso para invertirlo y así generar algo de ingresos, estimulando así, el comportamiento de la economía.

2.1.1. El microcrédito

A priori es importante recalcar que no existe una definición exacta o única de lo que es el microcrédito, ya que tal y como lo afirma la Agencia Sueca de Desarrollo Internacional, los esfuerzos por definir al microcrédito, dados sus montos, han sido infructuosos, puesto que dichas definiciones pueden perder validez conforme evolucione el entorno donde se estén desarrollando las diferentes actividades crediticias.

A pesar de lo anterior y dada la necesidad de adoptar una definición sobre lo que es el microcrédito, se encuentra que, en una de sus publicaciones, el Diario “La República” define al microcrédito en Colombia así:

“Conjunto de operaciones de crédito con destino productivo que se otorgan a las microempresas y cuyo monto individual no supere los 120 Salarios mínimos mensuales legales vigentes (Smmlv). Se entiende por microempresas aquellas que tienen una planta de personal hasta de diez (10) trabajadores y activos no superiores a 501 salarios mínimos legales mensuales vigentes⁴⁴”.

⁴² GRAYALDE, María Luisa. Tesis Doctoral: Las microfinanzas aplicadas a la financiación de proyectos de infraestructura: el caso de la construcción de pozos en Etiopía. Universidad Complutense de Madrid, Facultad de ciencias Económicas y empresariales, Madrid 2014.

⁴³ YUNUS, Muhammad.Op cit., Pág. 72.

⁴⁴ Gaceta Financiera. ¿Qué es el microcrédito? Consultado Julio de 2016 En: <http://www.gacetafinanciera.com/MCr.pdf>

Sin embargo, y debido a la ambigüedad de la anterior definición, por el hecho de que se involucran únicamente como entes acreedores de microcréditos a las microempresas, se tiene que la definición dada anteriormente deja mucho que entrever, puesto que en Colombia y particularmente en las localidades del departamento de Nariño, como consecuencia de su vocación productiva y del bajo índice de proliferación de pequeñas empresas, los microcréditos se han venido otorgando no solo a pequeñas empresas sino también a asociaciones de pequeños productores o a productores de forma individual.

Otro concepto encontrado y que se acerca más a las pretensiones de la presente investigación, es el adoptado en la 1ª Conferencia Internacional sobre Microfinanzas, que tuvo lugar en Washington D.C. en febrero de 2007: *“Los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias⁴⁵”*.

Pero finalmente, en lo que a la presente investigación le concierne, se tiene que la definición más clara y precisa de la línea crediticia orientada a fortalecer el desarrollo de las actividades agropecuarias del Municipio de Nariño, es la entregada por FINAGRO, que entiende como microcrédito agropecuario rural a aquel “que se otorga a emprendedores (productores y comerciantes individuales; asociaciones de productores y comerciantes y pequeñas empresas productoras y comerciantes) para ser utilizado en distintas fases del proceso de producción de bienes agropecuarios, acuícolas y pesqueros, su transformación primaria y/o comercialización, así como el que se otorga para minería, turismo rural y ecológico, artesanías, transformación de metales y piedras preciosas, incluyendo su mercadeo⁴⁶”.

Ya habiendo hecho un acercamiento a la definición del microcrédito agropecuario, y estableciendo cuál de todas es la que mejor se acomoda a las conclusiones dadas por el presente trabajo investigativo, es posible concluir que, en general las diferentes líneas de microcréditos agropecuarios van destinados especialmente al fortalecimiento de las actividades agropecuarias desarrolladas por pequeñas unidades productivas. Ante tal situación tal y como lo afirma el Departamento Económico y Social de La FAO, las concesiones de préstamos mediante planes de microcrédito va en rápido aumento en los países en desarrollo, puesto que ayudan a la población rural pobre a liberarse de la pobreza invirtiendo en pequeñas fincas y actividades económicas, este objetivo de las microfinanzas pone en claro que ésta es la población a quien debe dirigirse estos créditos con el fin de optimizar sus beneficios.

⁴⁵ Manual de microcréditos. Editado por imprenta Kadmos. Madrid, 2001.

⁴⁶ Departamento Nacional de Planeación. Propuesta de reforma Sistema Nacional de Crédito Agropecuario. Consultado Julio de 2016 [en línea]: <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Agriculturapecuarioforestal%20y%20pesca/Sistema%20Cr%C3%A9dito%20Agropecuario.pdf>

Por otra parte en lo que se refiere a las condiciones del crédito y las de sus prestatarios, el microcrédito se ha convertido en un híbrido de instrumento de desarrollo y servicios financiero; ofreciendo financiación bajo condiciones más flexibles que las instituciones bancarias oficiales, pero que resultan mucho más estructuradas que los prestamistas rurales informales⁴⁷.

2.1.2. El microcrédito frente al crédito.

Según la Alianza Internacional de la Propiedad Intelectual (En inglés IIPA), la utilización del microcrédito demuestra la existencia de necesidades no atendidas por las líneas crediticias formales y comunes⁴⁸, pues dichas desatenciones por parte de los prestamistas bajo condiciones habituales son subsanadas por proveedores de financiación menos rigurosos o informales, eliminando de tal manera entre otros tres importantes obstáculos que de manera recurrente se presentan en el proceso de colocación de créditos formales.

El primer gran obstáculo que, según LA FAO, se presenta en la colocación de créditos formales son las asimetrías en la información, las cuales, al igual que muchos otros procesos transaccionales, permiten que se den diferencias en el acceso a la información, generando desigualdad y desventaja al realizar tales procesos, ante ello se tiene que, es común encontrar infinidades de trabas para que un emprendedor pueda acceder a un crédito, pues puede, por ejemplo, no tener un historial crediticio o un ingreso óptimo desde el punto de vista de las usuales instituciones prestadoras de créditos, en cambio, las instituciones colocadoras de microcréditos se focalizan precisamente en aquellos agentes a quienes, por así decirlo, les fue rechazada su solicitud de crédito formal.

En segunda instancia, se tiene que el crédito no es accesible para los agentes más pobres dado su escaso potencial de rentabilidad, es decir, que para la colocación de créditos a dicha población de agentes, se suponen, entre otras cosas, altos costos y riesgos dada la volatilidad o insuficiencia de sus ingresos y la limitada propiedad de activos, entre otras. Frente a lo anterior el microcrédito opta por fijar tasas de colocación similares a las del mercado para salvaguardar su seguridad, hecho que, sin lugar a dudas, puede suponer un gran compromiso para el solicitante, pero que a su vez, le favorece, pues por lo general, dichas tasas de colocación son en su mayoría más rentables que las que les pueden ofrecer prestatarios informales de la misma región.

⁴⁷ Departamento Económico y Social FAO. Microcrédito: efectos en la pobreza rural y el medio ambiente. Depósito de documentos de la FAO. Consultado Julio de 2016, [en línea]: <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm>

⁴⁸ Departamento Económico y Social FAO. Microcrédito: efectos en la pobreza rural y el medio ambiente. Depósito de documentos de la FAO. Consultado Julio de 2016, [en línea]: <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm> p. 52

Adicionalmente, es importante destacar que de acuerdo al informe de la Cumbre del Microcrédito 2004, se resaltan las principales diferencias entre el crédito de la banca tradicional y el microcrédito:

Mientras los bancos prestan a los ricos, los pioneros del microcrédito prestan a los pobres.

Mientras los bancos prestan sobre todo a los hombres, el microcrédito está destinado a prestar a los más pobres que, en muchos de los casos, son las mujeres.

Mientras los bancos prestan grandes cantidades, las organizaciones que trabajan con el microcrédito prestan pequeñas cantidades de dinero.

Mientras los bancos requieren garantías, los programas de microcrédito están libres de garantía.

Mientras los bancos requieren trámites interminables, las organizaciones que trabajan con microcréditos tienen fáciles trámites porque los prestatarios son, generalmente, analfabetos⁴⁹.

Por último, La FAO anota que los prestamistas de créditos no siempre llegan a los prestatarios menos favorecidos, ya que en ellos existen mayores riesgos de incumplimiento de sus pagos, pues la población de dichos prestatarios puede estar más correlacionada con los diferentes efectos nocivos de los fenómenos naturales y de coyuntura económica. Por su parte, el microcrédito aun conociendo las dificultades, ha tratado de mitigar sus estragos principalmente a través de préstamos colectivos y seguros más baratos que los del crédito usual, logrando de tal manera, la distribución de las responsabilidades, con el ánimo de que si en un momento dado un integrante del colectivo sufre pérdidas, la parte menos afectada pueda contribuir en el cumplimiento de sus responsabilidades. (Departamento Económico y Social FAO)

2.1.3. Efectos económicos del microcrédito

Tal y como sucede con la definición de microcrédito, determinar cuan eficientes son los efectos económicos del microcrédito sobre el desarrollo económico es una ardua tarea, sin embargo, basados en las características del microcrédito, cuyos objetivos se dirigen a: 1. Llegar a prestatarios potencialmente solventes que no reúnen los criterios normales de selección de banca comercial. 2. Llegar a prestatarios potencialmente solventes que se encuentran geográficamente aislados. 3. Ofrecer servicios afines como los de gestión financiera básica para aumentar la capacidad de generación de ingresos de los prestatarios. 4. Utilizar los servicios financieros como instrumento de desarrollo en los hogares y 5. Servir como instrumento

⁴⁹ MARBÁN FLORES, Raquel. Origen, caracterización y evolución del sistema de microcréditos desarrollado por el Grameen Bank en Bangladesh, UNED, .2006. pag. 110

catalizador para fomentar el espíritu de empresa en las mujeres⁵⁰. Es posible afirmar que los microcréditos agropecuarios pueden llegar a ser capaces de dinamizar la economía de una región, pues según LA FAO, entre otros, los efectos económicos de los microcréditos están llamados a aumentar y diversificar los ingresos, aumentar el consumo y el ahorro, e incrementar la productividad y la producción.

Lo anterior dado que a medida que se incrementa la colocación de microcréditos agropecuarios, y bajo el supuesto de que dichos créditos son usados para los fines solicitados, los ingresos pueden crecer dadas las diversificaciones y adopción de nuevas actividades productivas o la tecnificación de las actividades que se han desarrollado de manera artesanal; posteriormente y como efecto contiguo al incremento de los ingresos es posible también que se presenten cambios positivos en el consumo y el ahorro, ya que, como es de esperarse, al incrementar los ingresos los agentes involucrados podrán acceder a bienes y servicios - incluido el ahorro - nuevos dentro de su canasta de necesidades; además, a su vez pueden presentarse cambios positivos en los procesos de producción, pues la idea de acaparar nuevos ingresos, otorga también la grata posibilidad de tecnificar los mecanismos de producción, disminuir costos e incrementar la productividad. Por otra parte y como un plus para este aparte, la colocación de microcréditos agropecuarios ofrece la posibilidad de ampliar o acaparar más la cadena productiva, a través de la elaboración o transformación de alimentos agrícolas, distribución de alimentos, manufactura en pequeña escala y la reparación y alquiler de equipos. (Departamento Económico y Social FAO).

2.1.4. Efectos sociales del microcrédito

Aparte de los diferentes efectos sociales que se desencadenan como consecuencia de los efectos positivos dados en el campo económico, la FAO rescata principalmente a dos de ellos: Primero, la potenciación de la mujer dentro de las diferentes cadenas productivas y así como el fortalecimiento de la producción colectiva, dado que la colocación de microcréditos agropecuarios permite que el desarrollo y el alcance sobre las cadenas productivas sea más incluyente, pues si bien históricamente en el proceso de producción la mujer no es tenida en cuenta, hoy en día en los procesos posteriores, tales como la transformación y comercialización, la participación de la mujer es de gran relevancia, fomentando de tal manera, la igualdad de género y el desarrollo del bienestar de la totalidad de los agentes involucrados. Así mismo, se considera que la oferta de microcréditos exhorta a la generación de la cooperación productiva, es decir, de la asociación, ya que en su gran mayoría las instituciones, ya sean de índole pública o privada, confían más en la garantía colectiva que en la individual.

⁵⁰ Departamento Económico y Social FAO. Microcrédito: efectos en la pobreza rural y el medio ambiente. Depósito de documentos de la FAO. Consultado Julio de 2016, [en línea]: <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm>

2.1.5. Marco regulador microfinanzas

Se considera que el marco regulador de las microfinanzas aún no está desarrollado, e incluso, algunos estiman que no existe. Sin embargo, Javier Serrano Rodríguez en el texto *Microfinanzas e instituciones microfinancieras en Colombia*, hizo referencia a una presentación en Cartagena en el 2007; en la cual el Superintendente Financiero de Colombia en ese momento, el Dr. Cesar Prado Villegas, resumía que en el marco regulatorio de las microfinanzas existen los siguientes grupos de instituciones microfinancieras:

Cooperativas de ahorro y crédito, y cooperativas multiactivas con sección de ahorro y crédito: Estas entidades se encuentran vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Instituciones financieras: Como en el caso de los bancos o cooperativas financieras, éstas se encuentran vigiladas por la Superintendencia Financiera.

ONG's: No están reguladas debido a que no tienen licencia para captar dinero.

Dentro del marco regulador, una manera de proteger al cliente, es colocar topes máximos a las tasas de interés y establecer leyes para la protección de consumidores financieros; sin embargo, siguen existiendo vacíos regulatorios al momento de abarcar a todas las clases de instituciones microfinancieras. Por eso, se ha pensado en una autorregulación, tal es el caso de algunas asociaciones como Asomicrofinanzas, donde se busca que las instituciones reguladas y no reguladas, que hacen parte del sistema microfinanciero, sigan principios éticos que garanticen un entorno de honestidad y cumplimiento.

2.2. MARCO CONTEXTUAL

2.2.1 Generalidades

Esta investigación se desarrolló en el municipio de Nariño, localizado a una distancia de 18 kilómetros de la ciudad de Pasto, sobre la vía nacional denominada Circunvalar al Galeras, en la zona andina central del departamento de Nariño, al sur occidente de Colombia. Perteneció al sistema geográfico que agrupa a los municipios establecidos en las faldas del complejo volcánico Galeras, se ubica en promedio a 2.500 mts sobre el nivel del mar, con una temperatura promedio de 15 grados centígrados. Posee una extensión total de 25,74 Km²; la extensión del área urbana es de 0,2474 Km² y la extensión del área rural es de 25,4926 Km².

Limita al occidente con el municipio de Consacá en una pequeña extensión que bordea el cráter del volcán Galeras, y con el municipio de La Florida mediante cuchilla desde los 4.000 msnm hasta los 2.400 msnm que delimita la microcuenca

de la quebrada El Barranco en el municipio de la Florida, y las quebradas Maragato y Pozo Verde en el municipio de Nariño, hasta la “Y” que conduce hacia el municipio de la Florida y el municipio del Tambo por esta misma vía hasta la “Y” en el sector de Alpacueva, al norte con el municipio de Pasto, específicamente con el corregimiento La Caldera, mediante la divisoria de aguas de la microcuenca Hato y en adelante bordeando la divisoria de aguas de la quebrada La Pradera en el municipio de Pasto (Corregimiento La Caldera) y continúa por el cauce de la quebrada Pozo Verde hasta su desembocadura en la quebrada Chorrillo, y por el oriente delimitado por la quebrada Chorrillo límite con el corregimiento de Genoy (municipio de Pasto) hasta la cima del Volcán Galeras⁵¹.

El municipio tiene una población aproximada de 4.900 habitantes y una densidad de 149.4 habitantes por kilómetro cuadrado. La tenencia de la tierra es de carácter minifundista, es decir, la posesión esta entre 1 hectárea y 3 hectáreas del área total del municipio. La economía del municipio de Nariño, se basa en el sector primario; principalmente producción pecuaria y agrícola. La producción agrícola está constituida principalmente por el cultivo de maíz, frijol, papa, café, fique y otros cultivos como hortalizas y frutales en pequeñas proporciones. La productividad pecuaria, se ve reflejada principalmente en ganado vacuno de leche y carne, su comercialización se realiza en la ciudad de Pasto y el municipio de El Tambo, principalmente. Según registros del año 2011 de FEDEGAN (Fondo Nacional Ganadero) existen 194 ganaderos en el municipio, el 74% se dedican a la ganadería lechera, que producen 2.041 litros de leche diarios y el 26% restante se dedican a la producción de ganado de engorde.

Según la UMATA, se registra, la existencia de siete granjas para producción porcina, y a nivel urbano, una de cada cinco viviendas, tiene en promedio de dos a tres cerdos. La producción porcina se comercializa localmente y en la ciudad de Pasto; su alta demanda es generada principalmente por la oferta gastronómica, uno de los principales atractivos del municipio, y que atrae un número considerable de visitantes, dinamizando la economía municipal⁵².

2.2.2 Contexto nacional

Desde hace décadas (60's – 70's) es evidente el deterioro del sector agropecuario en Colombia, y en términos generales, sobre muchas economías en desarrollo, es por ello que los analistas se han dividido en quienes optan por señalar que la principal restricción esta sobre la políticas que impiden, en lugar de promover, las innovaciones técnicas e institucionales, de modo que como resultado de esto se amplía la brecha que separa la capacidad productiva potencial de la capacidad productiva efectiva de la agricultura de los países menos desarrollados⁵³; mientras

⁵¹ Disponible en: http://www.narino-narino.gov.co/informacion_general.shtml#historia.

⁵² Plan de Desarrollo Municipal “EXPERIENCIA Y TRABAJO PARA NARIÑO” 2012 – 2015.

⁵³ Hayami Y.; Ruttan Vernon W. “Agricultural Development: An international Perspective”, Baltimore, Johns Hopkins University Press, 1985 (edición es español de FCE).

por otra parte, están aquellos analistas que enfatizan en los bloqueos estructurales resultantes especialmente de la productividad y la tenencia de la tierra.

Posteriormente, parece claro que las políticas económicas internas adoptadas principalmente por países en vía de desarrollo, en lugar de disminuir, aumentaron el desequilibrio en el sector agropecuario. Mientras los países desarrollados enfocaron las políticas protectoras de la agricultura nacional mediante precios de garantía, restricción de importaciones agrícolas, etc., en tanto que los menos desarrollados aplicaron algunas políticas que obligaron al sector agrícola a soportar los costos de la protección de la industria nacional. Bajo estas circunstancias, la pérdida de eficiencia proveniente de una mala asignación a corto plazo de los recursos destinados a la producción agrícola, fueron considerables, como lo fueron también las pérdidas de eficiencia de largo plazo por las oportunidades perdidas para aprovechar las ganancias potenciales de los cambios técnicos e institucionales que habrían ocurrido con políticas de mercado, comercio e inversión más apropiadas.

Es oportuno en este punto realizar una revisión histórica de las políticas económicas adoptadas en Colombia en búsqueda de la optimización del sector agropecuario, iniciando así:

2.2.1.1. Planes de Desarrollo en Pro del Desarrollo Rural

Programas de desarrollo rural anteriores al siglo XXI: el estado de la agricultura en Colombia ha tenido un papel relevante para todos los gobiernos de turno, no sólo por la gran proporción de población rural en el país, sino también por lo que implica para la subsistencia de toda la población. A continuación, se presentarán los principales programas de desarrollo rural desde el año de 1974, durante el mandato del presidente Alfonso López (1974-1978) y donde se generó un primer programa a escala integrada para el desarrollo del agro colombiano como recomendación de la FAO.

Programa de Desarrollo Rural Integrado (DRI I) 1974-1978: La primera fase del programa de Desarrollo Rural Integrado, se implementa en el mandato del presidente Alfonso López, periodo 1974-1978, y se articuló en conjunto al Plan Nacional de Alimentación y Nutrición, frente a las necesidades de la sociedad. En la época se resalta la alta inflación, por lo cual se buscó con este plan de desarrollo rural aumentar la producción nacional con el fin de disminuir el nivel de precios de los alimentos en Colombia. Se distingue igualmente el problema en el mercado nacional, el cual por condiciones de bajos niveles salariales y su concentración generó estrechez de mercado con lo que se dificultaba un proceso de desarrollo agrario. Como antecedentes o bases de experiencia, el gobierno de turno crea:

El Programa de Asentamientos Campesinos del INCORA, el cual tuvo la intención de resolver el problema de la producción campesina por medio de la organización de tierras.

Los Proyectos de Desarrollo Rural del ICA, el cual dio las pautas en materia de créditos y de la asistencia técnica.

Las Concentraciones de Desarrollo Rural, como eje principal la educación y salud, se formularon con el fin de mejorar las condiciones de las comunidades campesinas. Para lograr el desarrollo del agro colombiano, el DRI estableció variables significativas de desarrollo como los factores de producción o aquellos que tienen algún tipo de inferencia en la producción, como lo es el crédito, la tecnología y el trabajo, o que igualmente implican cambios favorables en la fuerza de trabajo como la educación y la salud. Para este fin, el DRI se adelantó en las regiones donde se esperó que fuese más susceptible incrementar la producción.

Un aspecto relevante dentro del DRI, es la racionalización de los recursos públicos propuestos por el gobierno, con lo cual se buscaba disminuir el Gasto Público y maximizar los efectos positivos buscados en la producción campesina, para explicar esta racionalización, el gobierno expuso tres puntos: Unificar las acciones de las entidades nacionales y regionales, que hayan venido adelantando programas en el sector rural, para evitar la duplicación de labores; coordinar la construcción de la estructura física conforme el mismo desarrollo del programa lo vaya necesitando, con el fin de no excederse en infraestructura que no se use a lo largo del tiempo; los programas sociales se generaron en zonas donde su densidad de población era alta, con el fin de asegurarse que el máximo de la infraestructura fue usado.

Programa de Desarrollo Rural Integrado (DRI II) 1978-1982. Durante el mandato del presidente Julio César Turbay se implementó la segunda fase del DRI, debido a los resultados satisfactorios de su primera aplicación, se continuo entonces con la población objetivo de productores campesinos, quienes poseían predios no mayores a 20 hectáreas y que por lo tanto, representaban aproximadamente el 82% del territorio que era destinado a la producción de productos agrícolas. Se reafirmaron sus objetivos principales contenidos en dos estrategias; el ámbito económico se centró en el aumento de la producción de productos agrícolas, con el fin de estabilizar y progresivamente disminuir el precio de los alimentos de consumo masivo y en el ámbito social con el aumento en los servicios públicos en las zonas productoras de bienes agrícolas con el fin de incrementar la calidad de vida de los productores y mejorar sus ingresos.

Como objetivos específicos el plan DRI II tenía:

- Incrementar la producción del agro colombiano, especialmente los productos que se determinen como de consumo masivo por parte de la población nacional, esto por medio de las ganancias de las zonas en explotación.
- Incrementar el ingreso de los pequeños productores.
- Impulsar la creación de nuevos empleos dentro del subsector de la economía campesina.
- Mediante un incremento en estado de las infraestructuras viales, facilitar el acceso a los mercados de productos y servicios con el fin de desarrollar el estado de productividad del sector.
- Mediante inversión social, en forma de prestación de servicios básicos de salud, educación, nutrición, vivienda y suministro de agua potable, se busca un incremento en la calidad de vida de la población campesina.

- Impulsar la participación y organización de las comunidades campesinas en forma de comités a nivel veredal y municipal.
- Con respecto a la cobertura, la etapa dos del DRI, llegaría a 18 departamentos y un total de 435 municipios.

Plan Agrícola Nacional (DRI-PAN) 1982-1986; dentro de las políticas encaminadas a la modernización y aumento en la productividad del sector agrario durante el mandato de Belisario Betancourt, se generaron dos dimensiones de priorización; las inmediatas denominadas de corto plazo, mediante la reducción de los costos de los insumos y la transferencia de tecnologías, esta última en sectores donde la demanda de conocimientos sea la adecuada, se busca el inminente aumento en la producción y la productividad; por otro lado las denominadas de largo plazo como medidas para apoyar las ya aplicadas medidas de reducción de costos y de transferencia de tecnologías, se acompañará de políticas enfocadas a la expansión de las áreas de producción, teniendo en cuenta los impactos medioambientales que este aumento pudiese generar. Como aspectos específicos para desarrollar los objetivos mencionados, se formulan las siguientes líneas de acción dentro del marco general del plan agrario nacional:

Investigación y transferencia tecnológica: se determina como principal causa del retraso tecnológico en la producción agrícola colombiana, a la baja inversión por parte del Estado, lo que llevó a la institución encargada del desarrollo tecnológico en el agro ICA, a un estancamiento, por lo tanto una de las principales medidas del gobierno, se centró en la reactivación de flujos de inversión hacia esta institución el cual se acercara al nivel dado durante el año de 1970, la proyección del gobierno se fijó en el de 0.5% del PIB. Paralelamente, se enfoca la inversión en materia de desarrollo productivo agrícola en dos sentidos, tanto para la producción destinada al mercado interno, como la producción de productos de exportación y materia prima. Dentro de la producción destinada a la demanda interna, las inversiones serán públicas y generadas por créditos a largo plazo por parte del ICA y COLCIENCIAS, especialmente a la producción de alimentos contenidos en la canasta básica. El segundo sentido el cual está enfocado a la producción de materia prima y productos de exportación, será financiado por parte del sector privado y por PROEXPO. Como herramienta que asegure la eficacia de estos planes de desarrollo tecnológico, el gobierno tomó la decisión de modificar la estructura del ICA, con el fin delegarle específicamente labores enfocadas al incentivo y transferencia de tecnología para la producción agrícola, por lo tanto, se le delegaran las labores de control y normalización a otras entidades.

Adecuación de tierras: la principal problemática que enfrenta la producción agrícola frente al factor de la tierra, son las condiciones que componen la mayoría del territorio cultivable, como lo son las sequias, inundaciones e inestabilidad, lo que se traduce en una baja productividad, de modo que la propuesta de adecuación de tierras se compuso de programas de irrigación, drenaje y control de inundaciones. Acompañado de la incorporación de nuevas 56 tierras las cuales poseían un potencial productivo, con el fin de aumentar la producción agrícola nacional. Para

esta tarea, el gobierno dividió en dos fases la adecuación de tierras, la primera contó con el apoyo del banco mundial, ayuda destinada al desarrollo de las obras que se encontraban inconclusas o estancadas por el HIMAT, con esta primera fase se buscó generar plena producción a 73.400 hectáreas repartidas en distintos departamentos. Este proceso de adecuación de tierras estaría acompañado por el proceso de recolección de información de los recursos hídricos del país, se impulsaría la ampliación de la red meteorológica del HIMAT, y sus correspondientes canales de transmisión de información.

Políticas de insumos: uno de los factores más influyentes dentro de la baja productividad del agro colombiano es explicado por los altos costos en los insumos y maquinaria destinada a la producción agrícola, por lo tanto, se hace de carácter prioritario en generar unas mejores condiciones frente a insumos más económicos y de buena calidad, semillas mejoradas, agroquímicos, maquinaria y bioquímicos. Teniendo en cuenta que una buena parte de estos insumos y maquinaria agrícolas, son importados, el gobierno mantendrá lo más bajo posible el nivel de aranceles, sin que genere implicaciones nocivas para la producción nacional de insumos o maquinarias, con este fin se modificará la estructura arancelaria y se fijará con COLPUERTOS las tarifas a imponer. Así mismo los aranceles que se paguen y que tengan el destino a PROEXPO y Fondo Nacional del Café serán devueltos en forma de subsidios o simplemente se eliminarán. Finalmente se demostró la relación que existe entre la creación de empresas de servicios comerciales y la utilización de insumos y maquinarias, por lo tanto una forma de asegurar una buena distribución es el apoyar e incentivar la creación de estas empresas comerciales, y adicionalmente generar un estado de apoyo a las nuevas prácticas de producción, las cuales por riesgo, precio o desconocimiento, son rechazadas por la demanda de los productores agrícolas, un ejemplo de esta problemática se encuentra con la producción nacional de semillas mejoradas, las cuales deben contar con un apoyo especial del gobierno.

Línea Especial DRI-PAN: Como línea fundamental del plan nacional agrícola, se constituye por el DRI-PAN, su importancia radica en que su objetivo se enfoca en los campesinos donde su explotación no supere las 20 hectáreas además el total de sus ingresos deriven al menos del 70% de la actividad agrícola, y que se enfoquen en los productos de consumo nacional. El programa mantendrá presencia en los departamentos de la fase 1 (Nariño, Cauca, Cundinamarca, Boyacá, Santander, Antioquia, Córdoba y sucre), esto por su alta proporción de población rural, adicionalmente, para esta fase se adicionarán los departamentos de Atlántico, Bolívar, Magdalena, Norte de Santander, Huila, Meta y Caldas. Una constante de la población rural en estos departamentos, por el tamaño de su unidad productiva son las siguientes problemáticas determinadas por el subprograma de comercialización:

- Baja capacidad de negociación en el mercado.
- Altos costos (transporte, insumos).
- Pequeños volúmenes.
- Productos altamente perecibles.

- Falta de capital de trabajo.

Canales ineficientes. Esta condición del pequeño productor agrícola se buscó combatir mediante la promoción, organización y consolidación de cooperativas rurales, y serán apoyadas con asistencia técnica, capacitación, información de mercados y crédito, además de políticas enfocadas al mejoramiento del capital humano en estas regiones, esto mediante modificaciones en la educación rural, donde se haga un enfoque productivo mediante la práctica, lo cual será obligación del ICA y con apoyo del SENA.

Programas de desarrollo rural posteriores al siglo XXI

Programa Agro Ingreso Seguro (AIS): “Destinado a proteger los ingresos de los productores que lo requieran, ante las distorsiones derivadas del mercado externo y a mejorar la competitividad de todo el sector agropecuario nacional, con ocasión de la internacionalización de la economía colombiana”. A razón de los varios tratados de comercio bilateral adquiridos por Colombia, y con el fin de asegurar que los efectos negativos a causa de estas aperturas comerciales, el gobierno de turno generó un plan con el fin de asegurar unos niveles estables y adecuados para los pequeños campesinos, esto mediante medidas intersectoriales y multiinstitucionales, con lo que el desarrollo del programa tenía como fin:

- Mejorar la competitividad y proteger los ingresos de los pequeños productores.
- Disminuir los costos de producción en el sector agropecuario colombiano.
- Impulsar la innovación, investigación y la transferencia de tecnología.
- Impulsar y mejorar el Sistema de Medidas Sanitarias y Fitosanitarias (SMSF).
- Apertura de nuevos mercados internacionales.
- Fortalecer el financiamiento en el sector agropecuario. Con el fin de lograr estas metas, el programa se dividió en dos componentes o estrategias:
- Apoyo a la Competitividad (APC) y Apoyo Económicos Sectoriales (AES), esto comprendido por la ley 1133 de 2007 con la cual fue creado el programa.

Su principal intención era el de mejorar la competitividad del sector agropecuario, y mejorar las condiciones de la población rural en Colombia, protegiendo y fortaleciendo los ingresos de esta población. Mediante la aplicación de diferentes medidas intersectoriales y que comprenden una sinergia de diferentes instituciones de orden nacional, departamental y municipal. Como principal ente ejecutor de las líneas de crédito es FINAGRO, en cumplimiento de la ley 1133 de 2007, mediante la creación de incentivos e instrumentos de fomento productivo en el sector agropecuario. Los dos componentes por los cuales el programa busca realizar su objetivo se describen de forma general.

Apoyos para la Competitividad: Estas medidas buscaban principalmente la preparación de la producción nacional a una mayor exposición a los cambios en el mercado, resultado de los diferentes tratados de libre comercio firmados y en negociación por parte del gobierno nacional.

Apoyos económicos sectoriales. Con estas medidas se buscaba proteger los ingresos de los productores durante el proceso de transición, por lo tanto, se enfocó en la productividad y competitividad.

Apoyos para la Competitividad (APC). El primer gran grupo de tipos de crédito, encontramos los Apoyos para la Competitividad (APC), el cual se compone de los siguientes instrumentos, los cuales han sido formulados por el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural con el fin de blindar el ingreso y la condición a efectos negativos por parte de la internalización de la economía.

Línea Especial de Crédito. El cual se especializó en cultivos donde su rendimiento fuera entre mediano y tardío, en relación al tiempo donde la inversión se destine a financiar la siembra y mantenimiento de esta clase de cultivos, este instrumento tuvo como finalidad el financiar el diferencial entre la tasa de interés de un crédito ordinario y uno ofrecido dentro del programa de Agro Ingreso Seguro, y se implementó para pequeños productores a DTF menos dos puntos y con plazo máximo a 15 años y máximo 3 años de gracia, para los grandes productores y funciona igualmente DTF menos 2 puntos. Este crédito se podía tramitar a través de cualquier intermediario financiero (bancos, compañías de financiación, cooperativas financieras), para poder aspirar a recibir este crédito, el productor debía presentar, en forma de proyecto, la finalidad de los recursos, además de integrar la presentación de los beneficios que se deseaba obtener.

Fortalecimiento del incentivo a la capitalización rural. (ICR). Este instrumento se realizó mediante FINAGRO, el cual fue el responsable de la entrega de este incentivo a productores que invirtieron en proyectos nuevos y que tenían alguna tenencia de tierra (dueños o arrendatarios), para los pequeños productores esta ayuda representó el 40% del crédito que hubiesen adquirido con el fin de invertir en mejoras productivas (mejoramiento de tierras, maquinaria, adecuación de tierras con el fin de mitigar riesgos), para los medianos y grandes productores este incentivo tuvo como máximo un 20% de la inversión. Para los productores medianos y grandes que como producto de sus terrenos cultivaron arroz, cebada, maíz, sorgo, soya y trigo, y que igualmente poseían proyectos de mejoramiento de la producción y aumento de la competitividad, este incentivo aumentó hasta máximo un 30% de su inversión.

Convocatorias de riego y adecuación de Tierras. Como propósito principal del programa Agro Ingreso Seguro, se planteó aumentar la productividad y competitividad del sector agropecuario del país, de ahí la importancia del estado en cuanto a riego y drenaje, por lo tanto, en este instrumento el programa abrió la primera convocatoria de riego predial (suministro y manejo de recurso hídrico) y proyectos de construcción y/o rehabilitación de distritos de riego. Proyectos con un tiempo no mayor a 12 meses. Con el fin de aumentar el impacto y la ejecución en este instrumento de crédito, el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural se asoció con el INCODER para el aporte de recursos. Se proyecta una segunda convocatoria financiada con vigencias futuras, destinada igualmente a proyectos de riego predial y proyectos de construcción y/o rehabilitación de distritos de riego. Las dos

convocatorias tendrán igualmente el criterio de selección frente a la cantidad de familias beneficiadas, hectáreas y productos los cuales se beneficiarán.

Fondo de Inversiones de Capital de Riesgo. Con el fin de financiar proyectos productivos en zonas del país donde la ocurrencia de inversión privada es limitada, el gobierno nacional mediante la ley 1133 de 2007 y por medio del decreto 2594 de 2007, crea FINCAR el cual estará bajo supervisión de FINAGRO. Dentro de los proyectos a financiar aparte de los agroindustriales también se apoyarán los destinados a la reforestación.

Fortalecimiento del Sistema Sanitario Pecuario. Con el fin de establecer un proceso claro y seguro la trazabilidad en el mercado de ganado bovino y sus derivados, el propósito es crear entonces el Sistema de Identificación del Ganado Bovino (SINIGAN) el cual acompañara la cadena productiva hasta su llegada hasta el consumidor final. Acompañando este sistema de información, el Ministerio de Agricultura en conjunto al ICA establecerán y destinarán recursos con el fin de establecer parámetros y modernizar las condiciones en el sector para la detección y atención a las enfermedades y/o condiciones que puedan conllevar a un deterioro en la producción, esto mediante la inversión en laboratorios, canales de información, desarrollo de técnicas de diagnóstico y con el aumento de la vigilancia sanitaria.

Incentivo a la Asistencia Técnica (IAT). Este incentivo busca aumentar la asistencia técnica en la actividad agrícola, pecuaria, acuícola y/o forestal, mediante una financiación de hasta el 80% de los gastos totales en los cuales incurra el productor, por concepto de asistencia técnica con el fin de modernizar la producción. Con el fin de recibir este incentivo, los productores interesados deben poseer como máximo la suma de 1.756 SMLMV, de forma individual o colectiva. Este incentivo no se entregará de manera monetaria, por el contrario, se reconocerá mediante un abono a capital al saldo del crédito que el producto posea, y que se haya destinado a la inversión en asistencia técnica. La asistencia debe ser de nivel integral y articulado, por ejemplo, en diseño e implementación de planes y mecanismos para el manejo sanitario y fitosanitario.

Programa de Coberturas. Este programa se divide en tres diferentes objetivos enfocados a la cobertura de los productores frente al mercado internacional:

Promover en los productores agrícolas, la concepción de los riesgos que puedan generarse a causa de las perturbaciones en el mercado internacional de productos agrícolas, esto con el fin de disminuir los efectos negativos que podrían acarrear los productores nacionales.

Reducir la incertidumbre de los productores agrícolas, mediante el incentivo y la facilitación de herramientas eficientes que minimicen los efectos negativos de la tasa de cambio y los precios internacionales.

Asegurar un nivel en los ingresos de los productores agrícolas nacionales positivo, como efecto de las coberturas generadas desde el gobierno, y destinadas a los productores nacionales que puedan salir perjudicados por efectos endógenos de los mercados internacionales. Para este fin el gobierno generó unas coberturas a dos

grandes tipos de productos agrícolas, el primero son los productos denominados de alta capacidad de exportación, y los productos de competencia directa con las importaciones, los cuales son el maíz, el sorgo y la soya. La cobertura máxima a los cuales pueden aspirar estos productores es de cien pesos por dólar cubierto y su monto máximo en ventas, total es de un millón de dólares por productor.

Certificado de Incentivo Forestal (CIF). Este incentivo se destina a productores agrícolas, los cuales dentro de sus proyectos productivos incluyan actividades de siembra y reforestación, de especies maderables. Este incentivo reconocerá máximo el 75% de los costos de establecimiento de la reforestación de especies nativas y 50% si son especies introducidas, además cubrirá el 50 % de los costos de mantenimiento sin importar la especie con la cual se esté reforestando.

Convocatoria de Ciencia y Tecnología. En base a la política sectorial de tecnificación del agro colombiano del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, en este incentivo se busca generar mediante unas convocatorias regionales, financiar proyectos investigación y desarrollo de técnicas de procesos de producción que busquen cumplir con los estándares sanitarios internacionales, así que se buscara a nivel nacional el fortalecimiento del Sistema de Medidas Sanitarias y Fitosanitarias. Estos proyectos deben ser propuestos por las cadenas productivas y estarán bajo constante seguimiento, con el fin de asegurar su efectividad. Productos o sectores de alto potencial exportador: azúcar, banano, cacao, camarón, carne de bovino, flores y follaje, frutas, hortalizas, leche y sus derivados, palma africana, plátano, tabaco y tilapia.

Apoyos económicos sectoriales (AES). Mediante este componente el gobierno nacional busco proteger los ingresos de los productores, que se pudieron ver afectados por la firma del tratado de libre comercio (TLC) con E.E.U.U., de carácter transitorio y decreciente. Además de potestad por parte del gobierno para elegir cuantía y a quienes estará destinado este beneficio, igualmente las condiciones que se exigían a los aspirantes podían ser diferentes, esto a libre disposición del gobierno nacional. Estos apoyos se dividen en dos incentivos (sectoriales).

Línea Especial de Crédito (sectorial). Este incentivo se enfocó en apoyar sectores específicos, mediante la financiación del diferencial entre un crédito ordinario y un crédito obtenido mediante el programa Agro Ingreso Seguro. Estas inversiones deben estar centradas en el desarrollo y mejoramiento de la productividad. Los sectores específicos son: arroz, maíz, sorgo, soya, trigo, cebada y frijol.

Incentivo a la Capitalización Rural (ICR sectorial). Al igual que el incentivo de capitalización rural, se enfoca en el incentivo de nuevos proyectos productivos que tengan el objeto de modernizar el proceso productivo, esta línea sectorial se especializa en los productores de arroz, maíz, sorgo, soya, trigo, cebada y/o frijol. Y su materialización se hace mediante un abono a capital del crédito que el productor contraiga con alguna entidad financiera, para medianos y grandes productores este abono no podrá ser mayor al 30% del crédito.

Modificación y surgimiento del programa de desarrollo rural con equidad (DRE): Luego de la crisis en la cual entró el programa de Desarrollo Rural Agro Ingreso Seguro (AIS), por cuestiones de la destinación de algunos recursos, el gobierno nacional junto al MADR, tomó la decisión de modificar algunos aspectos del programa y renombrarlo como el programa de Desarrollo Rural con Equidad (DRE). Este renombrado programa cuenta con la misma apropiación de ley que el AIS (ley 1133 de 2007). Por lo tanto, comparten el mismo origen, el mismo enfoque, pero cuentan con distinto énfasis, esto ya que el DRE se centra en la destinación de recursos para los campesinos con medianas y pequeñas extensiones de tierra, además de darle un papel relevante a la seguridad alimentaria, en vez de la protección de efectos en los mercados internacionales derivados de las firmas de los tratados de libre comercio realizados por Colombia. Dentro de los cambios dados en el DRE, está la reformulación de los requerimientos necesarios para la presentación de los proyectos que busquen estos incentivos, mediante una modificación de los topes de activos máximos por productor o asociación. Con este nuevo enfoque, se busca el aumento de los pequeños productores que se vean beneficiados por el programa. Otro inconveniente que se buscó corregir, fue la falencia en la institución encargada de ejercer el seguimiento al programa, para este fin se reemplazó al ICA por la Universidad Nacional de Colombia. Esto con el fin de buscar más transparencia durante los procesos de aprobación de los incentivos del programa. Como se nombró anteriormente el énfasis del DRE es diferente al del AIS, esto es visible en la diferencia en la ejecución de los créditos aprobados en las diferentes líneas del programa.

Es así como es posible realizar una breve reseña de los programas promovidos por el gobierno colombiano en pro de compensar la deuda histórica existente con el sector agropecuario, sin embargo, esto no ha sido suficiente, ya que en la actualidad, siguen estando presentes las grandes brechas socioeconómicas de siempre, en la mayoría de los casos empeorada por la inconformidad de la población rural en este hábitat, imposibilidad de garantizar derechos como la salud, trabajo digno, educación superior, acceso al crédito, entre otras, ha incrementado su necesidad de migrar a las zonas urbanas. Si bien es clara la identificación de los principales problemas del sector agropecuario, estos programas han quedado inconclusos en la mayoría de sus objetivos, afectaciones externas como la corrupción e intereses particulares contribuyen a su ineficiencia hasta el tiempo presente.

2.3. MARCO CONCEPTUAL

En esta sección se describen algunos de los conceptos más relevantes para el estudio del microcrédito en el municipio de Nariño, tanto para el sector rural, como urbano, se consideran principalmente las definiciones de aquellos autores que corresponden a los requerimientos de la investigación.

Para objeto de este estudio se define:

Desarrollo Rural: Es un proceso localizado de cambio social y crecimiento económico sostenible, que tiene por finalidad el progreso permanente de la comunidad rural y de cada individuo integrado en ella. Puede entenderse en un sentido básico como la mejora de las condiciones de vida de los habitantes de los espacios rurales, este objetivo a su vez implica el incremento de los niveles de renta, la mejora en las condiciones de vida y de trabajo y la conservación del medio ambiente.

El desarrollo rural incluye cinco dimensiones:

Calidad de vida: Debe realizarse bajo una triple perspectiva, dotar al mundo rural de las infraestructuras y servicios necesarios, dar la cohesión económica y social y procurar la recuperación del prestigio social y los valores del medio rural ante una sociedad netamente urbana.

Creación de empleo: Debe promocionar el empleo de jóvenes, desarrollar una verdadera política de ayuda a la mujer y diseñar planes de formación permanente.

Diversificación económica: Debe buscarse la plurifuncionalidad de los territorios generando diversas ofertas tales como la producción agraria, el recreo y turismo, la agroindustria, la artesanía, la restauración y la valorización ambiental.

Sostenibilidad: El desarrollo no debe poner en peligro los recursos para generaciones futuras, sino más bien, y en concreto el desarrollo de la actividad agraria, debe tener entre sus objetivos cuidar el paisaje y mantener el espacio natural de un modo que se preserven dichos valores para el futuro.

I+D: La investigación y el desarrollo de nuevos productos, así como la adaptación del mundo agrario a las nuevas tecnologías, es fundamental para no generar una brecha con los entornos urbanos e impedir la marginación del espacio rural.

Población Rural: El concepto de población rural se aplica a aquellos tipos de poblaciones ubicadas en zonas no urbanizadas que se dedican a la producción primaria, ya sea de productos agrícolas como de productos ganaderos. Las poblaciones rurales fueron tanto en la Antigüedad como en la Edad Media los centros más importantes de concentración poblacional, poder e importancia que fueron perdiendo a partir del crecimiento de las ciudades y centros urbanos desde el siglo XV hasta la actualidad.

Economía Campesina: La economía campesina es una forma de producción familiar que utiliza productivamente el conjunto de la fuerza de trabajo doméstica y los recursos naturales, sociales y financieros, para garantizar tanto la subsistencia de la unidad familiar, como también el mejoramiento de su calidad de vida. Se puede considerar que este tipo de producción, no es típicamente capitalista, en tanto no es posible determinar objetivamente los costos de producción por ausencia de la categoría salarios. De esta manera el retorno que obtiene un campesino luego de finalizado el año económico no puede ser conceptualizado como formando parte de algo que los empresarios capitalistas llaman “ganancia”.

La intensidad de la actividad de la fuerza de trabajo y el volumen de producción dependen fundamentalmente de la composición (cantidad de miembros en posibilidad de trabajar) y el tamaño de la familia. Los factores que determinan el nivel de intensidad del trabajo son:

- Estructura interna de la familia.
- Satisfacción de las necesidades de consumo de la familia.
- Condiciones de producción que determinan la productividad de la fuerza de trabajo.

El objetivo de la producción de las unidades familiares campesinas, es la satisfacción de necesidades, no es la maximización de la tasa de ganancia. Cuanto más duro es el trabajo, comparado con la remuneración, más bajo es el nivel de bienestar de la familia campesina.

Microcrédito: “Préstamo de bajo monto, que no está garantizado (sin garantía real), otorgado a trabajadores por cuenta propia y que suelen trabajar en el sector informal de la economía”.

A partir de las definiciones dadas, se pueden destacar una serie de elementos que permiten identificar algunas de las características del microcrédito:

El microcrédito está básicamente destinado a las personas más pobres que, por sus características, carecen de garantías reales de activos que les permitan respaldar el préstamo.

En algunos países, es un crédito especial destinado a apoyar a las pequeñas y medianas empresas.

Los microcréditos no son para todos, se requiere tener habilidades propias de un emprendedor, que son indispensables para llevar a cabo cualquier proyecto productivo, y no todos los clientes están preparados para iniciar una actividad de este tipo y hacerse cargo de una deuda.

Para los propósitos de este estudio, se define el microcrédito, como pequeños préstamos, dirigidos a personas y familias de bajos ingresos, que hacen posible que muchas personas, sin recursos y sin posibilidades de acceso al sistema financiero tradicional, puedan financiar proyectos productivos o pequeñas empresas con el fin de mejorar sus condiciones de vida.

Microcrédito Agropecuario: Es un producto de crédito cuyo objeto 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.

Microempresas Rurales: Se constituyen en herramientas que permiten el desarrollo rural, en un territorio compuesto por actores sociales que poseen una cultura característica y por un escenario físico que genera recursos naturales que pueden

ser empleados por los actores sociales para la satisfacción de sus necesidades y la realización de algún tipo de actividad económica. En consecuencia, la “ruralidad” es una concepción determinada por la relación existente entre actores sociales que poseen una cultura campesina (o indígena) y que se ubican en un espacio físico diferente al urbano y al natural.

Micro finanzas: “El suministro de servicios financieros en pequeña escala a empresas y familias que tradicionalmente se han mantenido al margen del sistema financiero”, son entonces, “los servicios financieros destinados principalmente a las microempresas, sus propietarios, operadores y sus empleados”.

De este modo, se puede definir a las microfinanzas como el conjunto de actividades de orden financiero, que permiten otorgar pequeños préstamos a personas, que en virtud de su situación económica, están excluidos del sistema financiero tradicional, destinados a realización y fortalecimiento de proyectos productivos.

Pobreza: una de las principales trabas al desarrollo es la pobreza. En África, la mitad de la población vive con menos de un dólar al día. Más de la mitad de la población no tiene acceso al agua potable y más de 2 millones de niños mueren anualmente antes de alcanzar el año de edad. Existen muchas formas de medir la pobreza, pero no puede decirse que exista una forma universal, ya que cada modelo debe adaptarse a las características únicas del país o región en estudio.

Es cierto que la falta de renta es una de las principales causas de la pobreza, pero no es la única. La falta de acceso a los alimentos, a la salud y la educación, a un vivienda digna, al empleo, a la información, a la libertad de expresión y decisión, son otros de los factores que pueden definir a una persona como pobre.

Para fines de esta investigación, se define a la pobreza como multidimensional, la cual incorpora tres espacios de las condiciones de vida de la población: el bienestar económico, los derechos sociales y el contexto territorial. De acuerdo con esta concepción, una persona se considera en situación de pobreza multidimensional cuando sus ingresos son insuficientes para adquirir los bienes y los servicios que requiere para satisfacer sus necesidades y presenta carencia en al menos en uno de los siguientes seis indicadores: rezago educativo, acceso a los servicios de salud, acceso a la seguridad social, calidad y espacios de la vivienda, servicios básicos en la vivienda y acceso a la alimentación.

Línea de Pobreza: “El costo per cápita mensual mínimo necesario para adquirir una canasta de bienes (alimentarios y no alimentarios) que permiten un nivel de vida adecuado en un país determinado. En Colombia para el año 2014 este valor es de \$211.807 COP mensuales por integrante del grupo familiar⁵⁴.

Progress out of Poverty Index® (PPI®) o índice de progreso de la pobreza: que se define como un método estadístico utilizado para la medición de la pobreza

⁵⁴ Pobreza monetaria y multidimensional en Colombia 2015. Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE)- Colombia. Consultado Julio de 2016 en: https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/pobreza/bol_pobreza_15_.pdf

principalmente por organizaciones y negocios que tienen la misión de servir a los pobres. El PPI es estadísticamente sólido, y sin embargo, es fácil de usar: su metodología está fundamentada en las respuestas a las 10 preguntas acerca de las características y propiedad de bienes de un hogar se puntúan para calcular la probabilidad de que el hogar esté viviendo por debajo de la línea de pobreza o por encima de la misma sólo por un pequeño margen

Innovations for Poverty Action (IPA): Diseña y evalúa posibles soluciones a los problemas mundiales de pobreza y apoya a los responsables de la toma de decisiones a utilizar esta evidencia, IPA está ayudando a crear mejores programas y políticas y, en última instancia, está construyendo un mundo con más evidencia y menos pobreza. Promueve activamente el PPI entre las organizaciones que se encuentran fuera de la industria de las microfinanzas y que pueden beneficiarse igualmente: ONGs, empresas sociales, inversionistas sociales, proveedores de salud y otros.

2.4. MARCO LEGAL

En Colombia la actividad micro-financiera está compuesta por diferentes agentes económicos interesados en incrementar o dinamizar su actividad económica con la utilización de microcréditos y por las instituciones colocadoras de recursos a manera de microcrédito, estas instituciones pueden ser tanto de carácter financiero como no financiero, por ende el desarrollo de esta actividad está regulado por un conjunto de leyes y normas que a continuación se expondrán por considerarse pertinentes a la hora de desarrollar la presente investigación.

Cabe recalcar que las normas y leyes expuestas a continuación son de gran importancia para la investigación, puesto que garantizan condiciones propicias para el desarrollo de la actividad micro-financiera, tanto para la parte prestamista como para la parte prestataria.

Es posible considerar inicialmente que en el artículo 64 de la *Constitución Política De Colombia*⁵⁵, conforme al cual es un *"deber del Estado promover el acceso progresivo a la propiedad de la tierra de los trabajadores agrarios, en forma individual o asociativa, y a los servicios de educación, salud, vivienda, seguridad social, recreación, crédito, comunicaciones, comercialización de los productos, asistencia técnica y empresarial, con el fin de mejorar el ingreso y calidad de vida de los campesinos"*. Cabe resaltar que para el Estado Colombiano el crédito y acceso a éste por parte del sector agropecuario ha sido fundamental en el desarrollo sostenible de esta actividad, tanto en el sentido micro y macro económico.

El Artículo 66 de la Carta Magna hace referencia a las facilidades otorgadas para el pago de los microcréditos en los siguientes términos: *"Las disposiciones que se dicten en materia crediticia podrán reglamentar las condiciones especiales del*

⁵⁵ Constitución política de 1991. Consultado julio de 2016. [en línea]: <http://web.presidencia.gov.co/constitucion/index.pdf>

crédito agropecuario, teniendo en cuenta los ciclos de las cosechas y de los precios, como también los riesgos inherentes a la actividad y las calamidades ambientales”, que sin lugar a duda facilitan considerablemente el acceso a los créditos en el sector agropecuario de todo el país, ya que la posibilidad de pagar sus obligaciones de acuerdo a los ciclos productivos, permite al campesino realizar inversiones convenientes y cumplir adecuadamente con el pago de las mismas. Entre otros servicios, también se presentan micro seguros enfocados a los riesgos ambientales que pueden afectar notablemente los ingresos de los campesinos y por ende el cumplimiento de los pagos.

A partir del año 2000, el Estado ha ampliado su preocupación en difundir la bancarización por todo el país, aplicando una serie de normas y leyes con el fin de hacerlo mucho más inclusivo para la población vulnerable de los sectores más apartados, un ejemplo de ello es la creación de la Banca de la oportunidades, dentro de la *Ley 1151 del 2007*, “Por la cual se expide el plan nacional de desarrollo 2006-2010, y dentro de este cabe recalcar el: *Artículo 1, numeral 3.4. Por medio del cual se crea la Banca de las oportunidades, la cual busca principalmente atender a las familias de menores ingresos, las madres comunitarias, mujeres cabeza de hogar, desplazados, microempresarios, pequeñas y medianas empresas y emprendedores, creando condiciones necesarias para facilitar el acceso al sistema financiero formal y promoviendo la utilización de servicios financieros integrales como ahorro, crédito, pagos, transacciones y seguros.*

Dentro de esta misma Ley y en el mismo artículo cabe resaltar el numeral 3.7 que manifiesta que *“Por medio del cual el Gobierno Nacional a través de su política “Equidad en el Campo”, con el fin de aumentar la capacidad productiva de la población rural para generar sus propios ingresos, promueve el desarrollo de microfinanzas rurales (Programa Especial de Microcrédito y Banca de las Oportunidades)*⁵⁶.

Dentro de la ley anterior se enfatiza la atención entre otros a las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) y con el fin de aclarar esta definición se dicta la denominada Ley Mipyme, *Ley 590 del 2000*: (modificada por la ley 905 del 2004) que dentro los artículos más destacados para esta investigación se encuentra el *Artículo 1: Hace mención al fomento permanente de las micro, pequeñas y medianas empresas en mercados competitivos, promoviendo mejores condiciones de desarrollo, como la adquisición de materias primas, insumos, bienes de capital, crear políticas favorables para mejorar la competitividad, promoviendo alianzas estratégicas con entidades públicas y privadas. Y el Artículo 10: Insta al Consejo Nacional de Política Económica y Social y Conpes, que las políticas hacia las micro,*

⁵⁶ Ley 1151 de 2007. Consultado julio de 2016. [en línea]: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=25932>

*pequeñas y medianas empresas sean puestas en ejecución por el Gobierno Nacional en el Plan Nacional de Desarrollo*⁵⁷.

Finalmente, se tiene también proyectos de ley y leyes cuya finalidad es únicamente recuperar la importancia del sector agropecuario en la economía Colombiana, inclusive con el destino de recursos propios del estado siempre a través de créditos y condonación de los mismos o parte de ellos siempre y cuando el productor cumpla con algunas condiciones.

La *Ley 1731 de 2014* tiene por objeto adoptar medidas, especialmente en materia de financiamiento, tendientes a impulsar la reactivación del sector agropecuario, pesquero, acuícola, forestal y agroindustrial, y fortalecer la Corporación Colombiana de Investigación Agropecuaria (CORPOICA), entre sus artículos más relevantes para esta investigación es posible destacar:

“Artículo 2. Por medio del cual se crea el Fondo de Microfinanzas Rurales como un fondo sin personería jurídica, administrado por el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (FINAGRO), como un patrimonio separado del de su administrador, con el objeto de financiar, apoyar y desarrollar las microfinanzas rurales en el país.

Artículo 3. Por medio del cual se pretende facilitar el trámite de los créditos agropecuarios, responsabilizando a las entidades que otorguen los créditos la evaluación del riesgo crediticio y el cumplimiento de los requisitos previstos en la normatividad que resulta aplicable, en especial las emitidas por la Comisión Nacional de Crédito Agropecuario”.

Artículo 5. Por medio del cual se pretende ampliar el objeto del Fondo Nacional de Riesgos Agropecuarios, con el fin de facilitar la toma de seguros agropecuarios y salvaguardar el normal desenvolvimiento de la actividad agropecuaria ante fenómenos naturales o de coyuntura económica.

*Artículo 6. Por medio del cual se delega al Fondo Agropecuario de garantías (FAG) la tarea de servir como fondo especializado para garantizar los créditos y operaciones financieras destinados a financiar proyectos del sector agropecuario, pesquero, de la acuicultura, forestal, y rural en general”*⁵⁸.

En los últimos años, el sector agropecuario del país y de la región, se ha visto inmerso en una serie prolongada de dificultades entre las que se puede mencionar; fenómenos naturales extremos, incremento en los costos de insumos, desplazamientos ambientales y con ocasión del conflicto armado, bajos precios de sus productos, “paros agrarios”, entre otros, todo esto dio lugar al *Proyecto de Ley 134C-140S*. Por medio del cual se pretende fortalecer el esquema de financiamiento

⁵⁷ Ley 590 del 2000. Consultado julio de 2016. [en línea]: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=12672>

⁵⁸ Ley 1731 de 2014. Consultado julio de 2016. [En línea]: <http://wsp.presidencia.gov.co/Normativa/Leyes/Documents/LEY%201731%20DEL%2029%20DE%20JULIO%20DE%202014.pdf>

para la reactivación del sector agropecuario y mitigar los efectos producidos por la coyuntura actual que vive el sector.

Los principales aspectos incorporados en la Ley son:

Línea Especial de Crédito para la Agricultura Familiar: Se creó una Línea Especial de Crédito para promover el financiamiento de la Agricultura Familiar. El objetivo de la línea es facilitar el financiamiento de la Agricultura Familiar de pequeños productores cuando se financian los costos de producción y sostenimiento de la unidad campesina productiva, y cuando se estimula el otorgamiento de créditos a productores que no han venido accediendo a las fuentes de financiación formales.

Fortalecimiento del Microcrédito: Crea líneas de microcrédito en zonas rurales para población de bajos recursos, para créditos evaluados y otorgados bajo esquemas establecidos a través de las tecnologías de microcrédito. Las líneas de microcrédito se dirigen a personas naturales o jurídicas catalogadas por las normas vigentes como pequeños productores o microempresarios rurales, incluyendo la población en pobreza extrema, que otorguen los intermediarios financieros autorizados para el efecto. Esta línea es una de las apuestas más grandes de FINAGRO para promover el acceso de los productores agropecuarios más pequeños del sistema.⁵⁹

⁵⁹ Proyecto de Ley 134-140s. Consultado julio de 2016. [En línea]: http://www.camara.gov.co/porta12011/gestor-documental/doc_download/6574-ponencia-primer-debate-pl-134-2013-c-140-2013-s

3. PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

La investigación desarrollada es de tipo cualitativo porque goza de sus propios caracteres que la distinguen, es decir, que la problemática y solución son elementos propios de ella.

De tipo empírico porque se fundamentó en un análisis objetivo de la realidad con los datos recolectados y en base a las teorías existentes.

Es descriptiva y analítica, por cuanto se dedicó a la especificación y descripción de la dinámica del microcrédito agropecuario y sus prestatarios en el Municipio de Nariño, además de buscar la problemática y el uso del mismo. Así mismo, se trata de una investigación que estudió un caso específico, como es la dinámica del microcrédito agropecuario y sus prestatarios en el Municipio de Nariño.

Finalmente, la investigación es de carácter propositivo, porque dentro de los objetivos alcanzados, se encuentra la formulación de una propuesta para el mejoramiento de determinada situación.

3.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

3.2.1. Fuentes de información

Fuentes Primarias: Entrevistas practicadas a los funcionarios de las entidades microfinancieras del Municipio de Nariño, a saber: Fundación Mundo Mujer, Contactar, WWB y Bancompartir, que ofrecen dentro de su portafolio de servicios microcréditos agropecuarios, así como también encuestas realizadas a los usuarios del microcrédito agropecuario.

Fuentes Secundarias: esta información se recolectó a través de bibliografía de estudios realizados por centros investigativos y académicos como el DANE, FEDEGAN, Universidad de Nariño, Secretaria de Agricultura, CORPOICA, UMATA, Cámara de Comercio y Alcaldía Municipal de Nariño, además, se consultaron libros que aportaron aspectos teóricos referentes al tema y a las condiciones del municipio de Nariño.

Fuentes Terciarias: Se optó por obtener información de documentos de internet que garantizaron su fiabilidad en la condición de las investigaciones afines, realizadas respecto a los temas de micro finanzas y características finales del municipio de Nariño.

3.2.2. Población y Muestra.

Esta investigación se concentró en los productores agropecuarios tanto en el área urbana como rural del municipio de Nariño. De acuerdo a la información suministrada por la Oficina de Desarrollo Agropecuario y Ambiental de la Alcaldía de Nariño, la población que se dedica a las actividades agrícolas es de 322 agricultores y la población dedicada a la actividad pecuaria es de 535 productores, para un total de 857 productores, sobre los cuales se aplicó una encuesta formulada para alcanzar los objetivos de este estudio (Ver Anexo A).

Selección de la técnica de muestreo y determinación del tamaño de la muestra: Para determinar la muestra de la población de productores agropecuarios se realizó un muestreo de tipo aleatorio estratificado proporcionado con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, utilizando la siguiente fórmula: Muestra = n

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

Donde,

Z = nivel de confianza

N = población

p = probabilidad de éxito

q = probabilidad de fracaso

e = error estimado

Entonces,

$$n = \frac{1,96^2 * 857 * 0,5 * 0,5}{(857 - 1) * 0,05^2 + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = 265$$

Para distribuir la muestra según el tamaño de los predios trabajados, se tiene la siguiente tabla:

Tabla 4. División en grupos de acuerdo a la propiedad por extensión de tierra, municipio de Nariño 2012 – 2015.

Rango de superficie Ha	Grupo	No. Predios	Encuestas por grupo
De 1 a 3	1	341	106
De 3 a 5	2	269	83
De 5 a 10	3	105	33
De 10 a 15	4	92	28
De 15 a 20	5	28	9
De 20 a 100	6	8	2
más de 100	7	14	4
TOTAL	7 Grupos	857	265

Fuente: Elaboración propia con información de IGAC – Plan de Desarrollo Municipal 2012 – 2015

3.2.3. Instrumentos de recolección de la información.

Se usaron fuentes de información primaria a través de encuestas realizadas a la población de productores agropecuarios del sector urbano y rural del Municipio de Nariño.

Además se tuvieron en cuenta actores regionales como:

- Banco Mundo Mujer.
- Contactar.
- Banco W
- Bancompartir
- Fundación de la Mujer
- Banco Agrario

A los cuales se les aplicaron entrevistas por medio del formato adjunto al final del documento. (Ver Anexo B)

Procesamiento de la información.

Una vez realizado el diseño de procedimientos y métodos, la investigación contó con toda la información pertinente para realizar los respectivos análisis, apoyados con la elaboración figuras, cuadros y gráficos.

Para la construcción de los mismos se utilizaron software tales como las hojas de cálculo de Excel, así como otras herramientas de medición y el Progress out of Poverty Index®. La información recopilada fue tabulada (organizada) para luego hacer los cruces y análisis correspondientes, lo cual permitió enriquecer la investigación, con base en argumentos prácticos y teóricos del microcrédito agropecuario en el Municipio de Nariño.

4. PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS

Como línea guía para el desarrollo de los objetivos, se priorizó el análisis de las variables económico-sociales, que a consideración de los investigadores, son las más importantes para el desarrollo de los objetivos de este estudio, entre las que se encuentran: El empleo, la dependencia de los proyectos productivos sobre los microcréditos, las entidades prestadoras de los servicios de micro finanzas, el uso final del crédito, las dificultades de acceso al crédito y el bienestar social, económico y familiar de los pobladores dedicados a estas actividades.

El trabajo de campo permitió consolidar información concerniente a la participación del microcrédito en el aporte a las actividades económicas desarrolladas en la región, así como su influencia en la población objetivo respecto al mejoramiento de la calidad de vida de las personas beneficiarias del mismo. De igual forma, se logró hacer una conceptualización del microcrédito a través de las experiencias adquiridas por los beneficiarios, haciendo evidentes los efectos socioeconómicos que las política locales y nacionales han podido cubrir en sus planes de trabajo.

Mediante el muestreo especificado en el apartado 5.2.2 de este documento, se obtuvo un total de 265 personas contactadas, en su mayoría vinculadas al sector agropecuario, discriminado en siete (7) grupos de acuerdo a la extensión de tierras en su posesión. Adicionalmente, y con el fin de complementar la información suministrada por los habitantes de Nariño - Nariño, se tuvo en cuenta la realización de seis (6) entrevistas a las entidades prestadoras de servicios financieros y micro financieros que tienen mayor participación en el otorgamiento de sus servicios a quienes se dedican a las actividades objeto del estudio en el municipio.

Por su parte, la Alcaldía Municipal y la UMATa facilitaron la información inicial que permitió establecer de una manera confiable, quienes eran las personas pertinentes para aportar información en el desarrollo de esta investigación. De este modo, se logró determinar que la práctica de las actividades agropecuarias se concentraba tanto en el casco urbano (Barrios Betania, Centro, Miraflores, Cristales, Primavera y Vergel) como en el rural (veredas Chorrillo, Yunguillo Pueblo Viejo, Alto Pradera y El Silencio).

4.1. Principales Teorías Económicas Agrarias Relacionadas con la Actividad Agrícola en el Municipio de Nariño

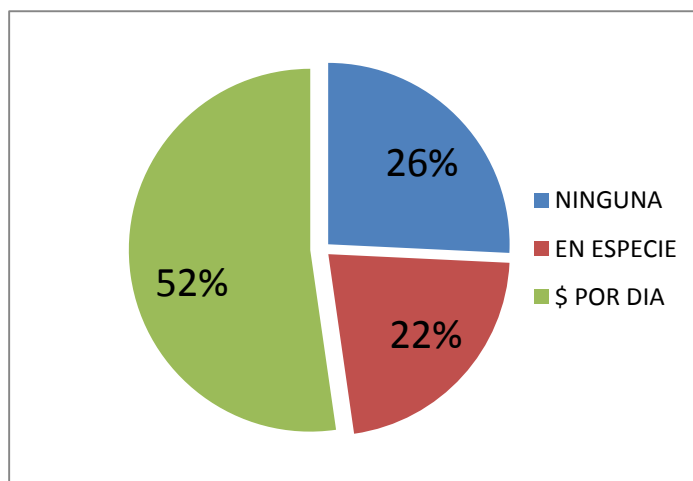
4.1.1 Dualismo cultural y modelo del sector dual. Julius Herman Boeke y William Arthur Lewis

Con respecto a la ineficiencia en la asignación de recursos y sus efectos sobre los índices de crecimiento económico en la agricultura, puede identificarse el dualismo cultural, el cual se refiere a la coexistencia de dos sectores económicos separados

por mostrar distintos niveles de desarrollo, tecnología y diferentes patrones de demanda. El concepto fue creado por Julius Herman Boeke, para describir la presencia de sectores modernos y tradicionales en una misma economía. Este concepto puede aplicarse ampliamente al sistema contemporáneo de una economía en desarrollo, adicionalmente comprende una diferencia en la evolución de dos sectores económicos, el sector agropecuario, que presenta una decadencia significativa y el sector industrial extractivo, impulsado principalmente por la minería y extracción de petróleo, que muestra un progreso importante dentro una economía como la Colombiana.

Quien profundizó este concepto, pero enfocado en el mercado laboral, es el economista ganador del Nobel en 1979, William Arthur Lewis, quien lo redefine como el *Modelo del Sector Dual*, en el cual dividen la economía en dos sectores: El sector agrícola o de subsistencia y el sector industrial o capitalista. El primero, se caracteriza por la falta de fuerzas de mercado que guíen un “comportamiento racional”, en el sentido de que los dueños de la tierra no se apegan a decisiones de maximización de ganancias al emplear a familiares cuyo producto físico marginal es cero, como claramente se puede identificar en un municipio como el de Nariño, ver Ilustración 7; en otras palabras, el sector de subsistencia se caracteriza por contar con mano de obra redundante. Identifican este sector con la agricultura, otras de cuyas características son la producción de alimentos (para toda la fuerza de trabajo de la economía) y de materias primas (para la industria), y el empleo de la tierra y la mano de obra como los principales insumos. El sector capitalista está integrado por empresarios que persiguen la maximización de su ganancia, produciendo manufacturas y empleando capital reproducible y mano de obra (asalariada). Así, ambos sectores no sólo están diferenciados por su producción, sino también en términos del comportamiento de sus agentes económicos.

Ilustración 7 Retribución económica a los trabajadores empleados por los habitantes del municipio de Nariño. 2016



Fuente: Esta investigación.

Para Lewis, el proceso de desarrollo estaría asociado al logro de rápidas tasas de acumulación del sector capitalista, que haría posible que la extensa sobreoferta de fuerza de trabajo que encontraba refugio en las actividades tradicionales continuara siendo absorbida por el sector moderno.

Esta fuerza de trabajo excedente, podría contratarse a un costo muy bajo, y la presión de esta sobreoferta de mano de obra barata, establecería un bajo techo para los salarios pagados a los trabajadores del sector moderno, haciendo rentable la inversión en éste.

Si los beneficios de las empresas modernas se reinvirtiesen, la población excedente continuaría siendo absorbida por las actividades modernas, de mayor productividad, con lo cual, la productividad media de la economía se estaría incrementando y las tasas de crecimiento económico serían muy altas. Este proceso continuaría, hasta que, en algún momento, en la medida en que la fuerza de trabajo excedente fuese siendo absorbida por el sector moderno, sería cada vez más escasa, hasta elevar el precio del trabajo. Los beneficios disminuirían y las tasas extraordinarias de inversión y de crecimiento de la economía se reducirían a niveles más normales.

El modelo de Lewis se ajusta bastante bien, en términos generales, a la experiencia de los países del Sudeste Asiático y de China, que registraron tasas de crecimiento extraordinarias a lo largo de al menos tres décadas consecutivas.

Sin embargo, la propia experiencia de los países del Sudeste Asiático demuestra que no es suficiente que la economía exhiba altas tasas de acumulación. Todo depende, crucialmente, de la composición sectorial y de la calidad de las articulaciones internas que apoyen el proceso de acumulación.

Para el caso de la economía colombiana, y en particular del Municipio de Nariño, se encuentra que la teoría dualista es aplicable en cierta medida, básicamente por el hecho de que si bien el sector intensivo en mano de obra o tradicional si existe, por su parte, el sector industrial intensivo en capital es ausente, con base en ello, es posible afirmar que no es suficiente la acumulación del capital, puesto principalmente a que en regiones como la nariñense, este tipo de industrialización o tecnificación es escasa y casi nula, en el caso del desplazamiento de la fuerza de trabajo es posible encontrar una similitud teórica justificada en la proximidad del municipio de Nariño a la ciudad de Pasto, capital del departamento, en la que si bien no existe un desarrollo industrial como tal, si se presentan mayores posibilidades de ingresos superiores a los del sector agropecuario en el municipio, es claro que el nivel de industrialización de la capital no permite absorber la fuerza de trabajo propia ni tampoco la regional, dejando ver únicamente los efectos negativos ante la sobreoferta laboral de esta teoría. De modo que se encuentra necesario, que la acumulación se oriente hacia la diversificación del aparato productivo, mediante la implantación de nuevas actividades de rendimiento crecientes y mejoramiento del potencial de difusión del progreso técnico, con una elevada densidad de encadenamientos y complementariedades del sector agropecuario con el resto de

la economía caracterizado por un contexto de elevado dinamismo de la demanda interna y externa.

Con base en lo anterior, se propone la posibilidad de aprovechar la ventaja comparativa del municipio, que en este caso sugiere el sector agropecuario, para ser el motor que permita el funcionamiento integral de la economía a partir de un efecto eslabonamiento que jalone y empuje a otros sectores, creando una dinámica integral y bondadosa en el ámbito productivo, laboral, industrial, comercial y social de la región.

Además, debe tenerse en cuenta, que el contexto en el que se desenvuelve la economía nariñense, se caracteriza por la presencia de población vulnerable, campesinos víctimas del conflicto armado, que más allá de sufrir el desplazamiento por la violencia, también enfrentan un desplazamiento por necesidades económicas, a quienes la falta de oportunidades los han obligado a dejar sus tierras, además presentan altos índices de analfabetismo⁶⁰, necesidades básicas insatisfechas, falta de agremiación y coordinación, así como condiciones de abandono estatal (Ilustración 9).

Los argumentos mencionados demuestran que las soluciones deben ir ligadas a este tipo de particularidades, promoviendo un desarrollo integral que permita encadenar las actividades propias del campo con aquellas ejecutadas en las zonas urbanas para ampliar la productividad, tecnificación y comercialización en el sector agrícola de la región.

4.1.2 Estructura Agraria: Distribución de la Tierra. Johnston y Kilby

Johnston y Kilby destacan también la importancia de la distribución de los predios por una distribución muy desigual (bimodal) de los predios por tamaños, impone severas restricciones al desarrollo de fuertes mercados rurales para los productos de las industrias nacionales.

En su propuesta Johnston y Kilby exponen que existen ventajas para llevar a cabo una estrategia de desarrollo agrícola, basada en pequeñas unidades de explotación agrícola, y lo que importa es la magnitud de la unidad de explotación, no la magnitud de la unidad en propiedad o la tasa de arrendamientos. Dicha estrategia de desarrollo ofrecerá mayores oportunidades de empleo para que obtengan ingresos por mano de obra los arrendatarios, pequeños propietarios y trabajadores asalariados; pero dadas las dotaciones de elementos en los países menos desarrollados, como en el caso de Colombia, los incrementos de los rendimientos corresponderán principalmente a los propietarios de los terrenos, con mucho menor

⁶⁰ Que en correspondencia a la afirmación de Rafael Mejía de la sociedad de agricultores colombianos, en las cabeceras municipales estudia el 35,9 por ciento de jóvenes entre los 13 y 25 años, mientras que en las zonas rurales lo hace el 13,2 por ciento. Y como se demuestra en este estudio en el Municipio de Nariño el 50% de la población encuestada cuenta únicamente con la básica primaria.

incremento en la rentabilidad por unidad de mano de obra. Esta postura estaría asociada a las reformas agrarias que transfieran la propiedad a los antiguos arrendatarios, pero ante los obstáculos políticos para este tipo de reformas, es importante centrarse en las estrategias de desarrollo que conducen a generar una estructura de pequeñas unidades de explotación agrícola.

Sin embargo, en muchos países, las políticas intervencionistas generalmente dan como resultado una reducción del costo del capital con relación a los salarios. Esto es con frecuencia el resultado del modo de desarrollo de “sustitución de las importaciones” empeorando aún más por la forma en que los gobiernos intentan mitigar la escasez y las perturbaciones de precios resultantes del modelo. Los resultados normales son inflación y tipos de interés costosamente bajos, tipos de cambio sobrevalorados y racionamiento de divisas y créditos. Estas políticas fomentan las actividades de “búsqueda de rentas” por parte de los grupos más poderosos de la sociedad.⁶¹

Es decir, que la estructura agraria de un país influirá en múltiples formas sobre el patrón de desarrollo. La distribución de la tierra y de otras formas de la riqueza es uno de los factores fundamentales. En una sociedad rural de organización fuertemente jerárquica, la creación de instituciones que satisfagan las necesidades de los agricultores pequeños y grandes será más difícil. La gravedad de este tipo de obstáculos para un progreso rural generalizado será especialmente pronunciada cuando haya distorsiones de los precios inducidos por las políticas económicas. En una situación de importación de insumos, quienes posean mayor riqueza, poder y posición tendrán un acceso preferente a los recursos escasos y se verán inducidos a sustituir la mano de obra por capital más allá del punto en que ello resulte socialmente rentable⁶².

Con respecto a la teoría en mención, la ONU en el segundo gran informe sobre Colombia en el año 2013 hace alusión a la manera de superar la brecha entre el mundo rural y el urbano, afirma que no basta una reforma agraria, que cambie la estructura de la tenencia de la tierra, históricamente concentrada, sino que además de la realización de un censo agrario (actualmente está en proceso un censo agrario), y actualizar el catastro, se debe ejecutar la estrategia consistente en gravar con impuestos altos a los dueños de mucha tierra y multar la improductiva, para desestimular la concentración.

Así mismo, se propone que la Dian sea la institución encargada de los procesos concernientes al cálculo y cobro del impuesto predial y no las autoridades municipales que en muchos casos pueden estar influenciadas o manipuladas por intereses particulares dando lugar a la evasión de esta obligación. De igual forma,

⁶¹ Don Kanel, Tenencia de la tierra y desarrollo: la necesidad de seguridad, Departamento de Economía Agraria y the Land Tenure Center, Agricultura y Sociedad, 1986. Consultado: 2 de Noviembre, [en línea]: www.mapama.gob.es/ministerio/pags/Biblioteca/Revistas/pdf_ays%2Fa038_15.pdf

⁶² JOHNSTON, BRUCE Y KILBY, Peter, Agricultura y transformación estructural, México, 1980, pág. 195-196

se espera que este dinero sea invertido en la población rural que se encuentre en condiciones de pobreza.

En línea con lo anterior, en el informe referenciado, se encuentra que en Colombia mientras en el 2009 la pobreza en las 13 áreas metropolitanas del país estaba en 45,5 por ciento, en la zona rural era de 64, 3 por ciento y se asocia este hecho a que en el país la concentración de la tierra está directamente asociada a la desigualdad, puesto a que de 32 departamentos con información sobre concentración, 18 tienen un Gini de 0,80 (más cercano a 1 es más tierra en pocas manos y más cercano a 0 es menos concentración), el Municipio de Nariño no es ajeno a este tipo de aspectos, y de acuerdo a la Tabla 5 y la Tabla 7, se encuentra que la mayoría de habitantes de la región poseen microfundios que por la baja y costosa producción, impiden a los pequeños productores competir en el mercado nacional, mientras que una minoría es quien se lleva las ganancias del sector agrícola.

4.1.3 Enfoque Territorial. Alain De Janvry

Desde otra perspectiva, Alan De Janvry, justifica que el deficiente desempeño de la producción agrícola y en general la extensión de la pobreza rural en América Latina se explica en gran medida por una cadena de relaciones de explotación en tres niveles:

En el nivel internacional, entre los países dominantes del centro y los países dominantes de la periferia, como consecuencia del intercambio desigual entre las materias primas y los bienes de capital industrial.

En el nivel sectorial, entre la industria intensiva de capital que produce bienes para las clases altas de la periferia y para el mercado municipal y los sectores industriales y agrícolas intensivos en trabajo, que producen bienes de consumo masivo con mano de obra barata. El sector de subsistencia produce alimentos baratos para los trabajadores de los sectores comerciales de la agricultura, los que a su vez producen alimentos baratos para el sector urbano e industrial.

En el nivel social, entre los terratenientes y los trabajadores agrícolas, incluidos los minifundistas impulsados por la necesidad de alimentos baratos y mano de obra barata en el sector urbano.

En opinión de Janvry, la marginación de los campesinos en la periferia es una consecuencia del patrón peculiar del desarrollo industrial dependiente. Los salarios y los ingresos permanecen bajos en las zonas rurales, porque el desarrollo industrial intensivo en capital se debe a la escasa demanda de mano de obra y el desarrollo industrial intensivo en mano de obra sólo puede expandirse mientras las tasas salariales permanezcan bajas.

Esta propuesta da lugar a las llamadas distorsiones estructurales:

En este punto, hay que tener en cuenta que la actividad agrícola está determinada por los recursos naturales físicos o biológicos, como por factores económicos, que a su vez pueden ser de dos tipos: de un lado los factores tecnológicos y los referidos a las formas de propiedad y posesión de la tierra y de los medios de producción agrícola y a las características del excedente y de su apropiación.

Las distorsiones básicas se encuentran en la distribución y tenencia de la tierra, las cuales se originan por la desigualdad en la distribución de las riquezas y el poder político; a su vez, estas deformaciones conducen a una desigualdad extrema en el acceso al costo del capital adicional que se necesita obtener en forma de crédito.

Primero, la *distribución y tenencia de la tierra* es considerada la deformación estructural básica en las sociedades principalmente agrarias y da origen a otras deformaciones asociadas a las formas de tenencia, es decir, a las relaciones propietario-inquilino, ya que gran parte de las propiedades no es explotada por ellos.

Es evidente que cuando existen estas relaciones entre propietarios y explotadores de la tierra, estos últimos tienen pocos incentivos para invertir capital en la tierra con vistas a mejorar el rendimiento, puesto que asumen todos los riesgos sin apropiarse de todo el conjunto de beneficios, lo que causa del inadecuado aprovechamiento de la capacidad productiva de la tierra.

En esta medida, es importante observar que, de acuerdo a los resultados obtenidos en esta investigación, la inequidad en la distribución de la tierra, es una de las características presentes en el municipio de Nariño, y los siguientes datos dan fe de esto:

Tabla 5. Participación por tamaño de predio en el municipio de Nariño, 2016.

Rango de superficie Ha	No. Predios	Participación por tamaño de predio
De 1 a 3	341	39,8%
De 3 a 5	269	31,4%
De 5 a 10	105	12,3%
De 10 a 15	92	10,7%
De 15 a 20	28	3,3%
De 20 a 100	8	0,9%
más de 100	14	1,6%
TOTAL	857	100,0%

Fuente: Elaboración propia con la información recolectada en encuesta.

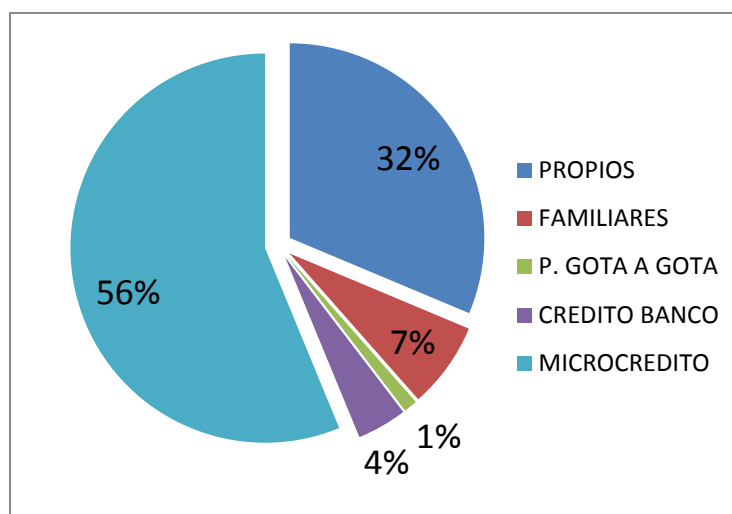
Es claro que en el municipio de Nariño a 2016, el 43,7% de predios son menores a 10 Ha, por lo que se ratifica la orientación minifundista de la región, seguido por el 39,8% de los predios que son menores a 3 Ha, lo cual da un carácter microfundista al municipio, únicamente el 14% podría calificarse como pequeños productores y el 2,5% restante como medianos productores.

Segundo, *las dificultades y alto costo en el acceso al crédito*; los altos rendimientos o aprovechamiento de la tierra son el resultado de invertir capital y trabajo en la tierra y en mejorar el avenamiento, el riego, los fertilizantes, las semillas, etc. Como la inversión debe hacerse antes de recibir los ingresos de la cosecha, el acceso al crédito y su costo son determinantes cruciales del monto y tipo de inversión. Los agricultores en gran escala y los terratenientes tienen acceso fácil al crédito y les sale barato, pero los agricultores menores tienen poco acceso al crédito y cuando se les otorga, les resulta muy costoso.

En el mercado formal del crédito por su parte, la red política y personal del poder de los propietarios asegura que la agricultura en gran escala tenga acceso fácil y barato al crédito, y que a los grandes propietarios se les considere deudores de poco riesgo, por cuya razón los bancos comerciales les dan trato rápido y preferencial. Por el contrario, los campesinos dueños o arrendatarios de pequeñas porciones de tierra suelen ser sujetos de gran riesgo en el crédito y es común que les sea negado el acceso al crédito en entidades financieras, al respecto, la FAO anota que los prestamistas de créditos no siempre llegan a los prestatarios menos favorecidos, ya que en ellos existen mayores riesgos de incumplimiento de sus pagos, pues la población de dichos prestatarios puede estar más correlacionada con los diferentes efectos nocivos de los fenómenos naturales y de coyuntura económica, lo cual obliga a los habitantes de este sector a obtener préstamos en el mercado informal de crédito con tasas de interés mucho más elevadas; finalmente el acceso desigual al crédito ha causado una disparidad aun mayor que la distribución de la tierra. En muchas partes del mundo en desarrollo el endeudamiento llega a ser una forma de vida para los agricultores y en muchos casos se ven obligados a vender sus tierras a sus empleadores.

Adicionalmente, tal y como ha demostrado el Grameen Bank de Bangladesh, las personas más pobres pueden trabajar para causar su propio desarrollo, porque la condición no es solamente la formación y capacitación para generar empresa sino la oportunidad de obtener un recurso para invertirlo y así generar algo de ingresos, estimulando así, el comportamiento de la economía. Particularmente en el caso de los habitantes del municipio de Nariño encuestados, se encontró que el 56% de los recursos usados para iniciar su actividad económica provinieron del microcrédito.

Ilustración 8 Fuente de recursos usados por los habitantes del municipio de Nariño para iniciar su actividad económica



Fuente: Esta investigación.

Con respecto a este punto y de acuerdo a la denominada información asimétrica, es posible encontrar que la selección adversa y el riesgo moral⁶³, han generado algún tipo de consecuencia en el ejercicio de la actividad financiera y productiva dentro del Municipio, al respecto, es pertinente tener en cuenta que las tasas de interés un tanto elevadas con respecto a las tasas ofrecidas en el mercado formal de crédito tienen dos implicaciones, la primera es que fruto de ese aumento, los buenos prestatarios demandan menos créditos pues son precavidos, por el contrario, en el segundo caso, ese incremento en las tasas de interés induce a una mayor demanda de créditos por parte de prestatarios riesgosos, a razón de que ellos no tienen la disposición de pagar esos créditos y por ende, el nivel de intereses no se constituye en un elemento importante a la hora de demandar dinero (selección adversa), caso en el cual, por ejemplo, el dinero proveniente de esta fuente financiera es poco productivo y se dedica más al consumo que a la generación de rentabilidad. De igual forma existe la posibilidad de que los clientes de las entidades soliciten el crédito con fines diferentes a los cuales realmente van a dedicar los recursos (riesgo moral), ya sea porque tienen un alto nivel de necesidades básicas insatisfechas u otros intereses económicos. Estas dos razones pueden generar un aumento de las deudas en la población y un estancamiento de la economía en su conjunto, adicionalmente las entidades financieras al darse cuenta que la mayoría de sus clientes son potencialmente malos deudores, restringen el crédito e impiden la expansión, tal es el caso del Municipio de Nariño.

⁶³ CARDENAS SANTAMARIA, Mauricio. Economía Colombiana, Mercado financiero, cap. Ocho. Bogotá, 2006. p 321.

Tercero, *acceso a la tecnología*, se encuentra muy relacionada con el acceso a crédito y capital, ya que si bien existen grandes innovaciones tecnológicas que favorecen la productividad agropecuaria, los costos de ésta siguen siendo muy elevados y lejos del alcance de los pequeños productores. Esto incrementa la desigualdad ya que los productores agropecuarios a gran escala son lo que tienen la mayor posibilidad de adquirir la tecnología de punta para aumentar su productividad.

Dentro de este aspecto, juega un papel importante el desenvolvimiento económico entendido como los cambios en la vida económica con origen interno, es decir, que no hayan sido impuestos a ellas desde el exterior⁶⁴, para el cual es necesario que se cumplan condiciones como a) la introducción de un nuevo bien; b) un nuevo método de producción; c) la apertura de un nuevo mercado; d) la conquista de una fuente de aprovisionamiento de materias primas o de bienes semi-manufacturados; e) la creación de una nueva organización de cualquier industria, que en general significa el desarrollo del proceso de innovación, el cual a su vez denota básicamente que este proceso es incentivado por el productor y no por el consumidor, es decir, es el productor quien está en la obligación de provocar el desenvolvimiento a través de sus acciones y decisiones, demuestra que esta capacidad de innovación se encuentra relacionada estrecha y directamente con el acceso a los recursos financieros que permitan el desarrollo de la ciencia y tecnología dentro de cualquier contexto.

Al respecto, Schumpeter afirma: *“el crédito es necesario para las nuevas combinaciones y que arrancado de éstas se abre camino la corriente circular”*⁶⁵, es así que se considera al empresario de este modelo como un ente tomador de un microcrédito con la finalidad de iniciar una actividad o innovar sobre esta, para realiza una nueva combinación, motivado por el deseo de cambiar, de progresar, de salir de su condición económica actual con la ayuda del crédito, en este caso es posible aplicar la teoría de Schumpeter al microcrédito.

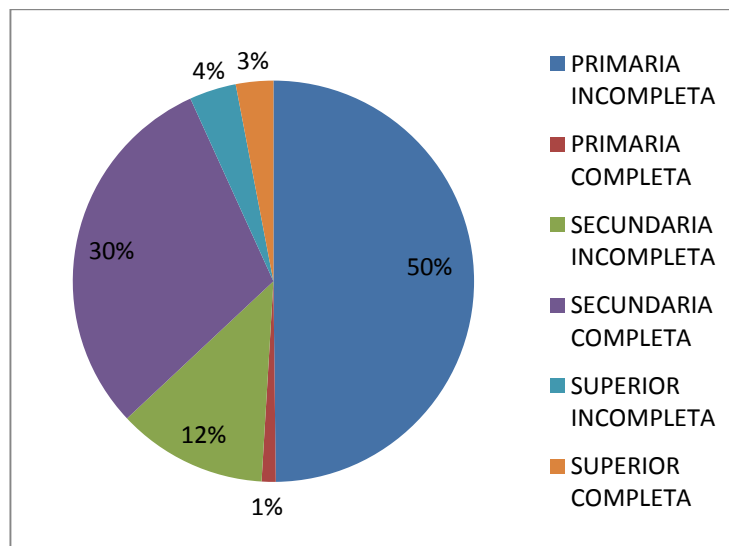
Sin embargo, vale la pena aclarar que para que un individuo tome decisiones acertadas y coherentes en pro de un desarrollo tanto social como cultural y además sepa administrar sus recursos y abrir nuevos mercados, es indispensable que cuente con la educación y experiencia necesarias para tal propósito, particularmente en el Municipio de Nariño al año 2016 se registran bajos índices de escolaridad, tal y como se puede apreciar en la Ilustración 9, el 50% de los habitantes del municipio poseen un bajo nivel educativo correspondiente a la primaria incompleta, es decir, que la actividad económica que desarrollan se basa

⁶⁴ J. A. Schumpeter, (1997) TEORÍA DEL DESENVOLVIMIENTO ECONÓMICO. FCE, NOTAS CLASE Seyka Verónica Sandoval Cabrera, consultado el 5 de mayo de 2017, [en línea]: <http://www.proglocode.unam.mx/sites/proglocode.unam.mx/files/docencia/Notas%20Clase%20Seyka%20-%20Teor%C3%ADa%20del%20desenvolvimiento%20econ%C3%B3mico%20Schumpeter.pdf>

⁶⁵ J. A. Shumpeter, Teoría del desenvolvimiento económico. Una investigación sobre ganancias, capital, crédito, interés y ciclo económico, Fondo de Cultura Económica, México-Buenos Aires, cuarta edición en español, 1967. Pág. 80

en conocimientos empíricos y estos únicamente han aportado a la enseñanza de generación a generación. Además, cabe resaltar que para la creación de nuevas técnicas es importante la investigación y dado el escaso grupo de personas que se han formado técnica y profesionalmente en la región, es aún más complejo que se desarrollen este tipo de técnicas innovadoras de la que habla el autor en mención.

Ilustración 9 Nivel educativo de los habitantes del municipio de Nariño-Nariño 2016.



Fuente: Esta investigación

Sin embargo, es necesario tener en cuenta que no sólo es la educación un aspecto importante para el buen aprovechamiento y generación de resultados del microcrédito, se debe tener en cuenta también que para solucionar la problemática de la pobreza rural se debe garantizar la provisión de bienes públicos tales como el mejoramiento de la educación pública, mejores vías de acceso, mejores puestos de salud, la ayuda para la diseminación de nuevas tecnologías y la solución de fallas de mercado en la provisión de créditos para los pobres. En lo que a estos puntos respecta, es posible considerar que el Municipio de Nariño, junto al Departamento al que pertenece se encuentra rezagado en todos estos aspectos y que es indispensable que el gobierno nacional potencialice tanto el agro como a las zonas dedicadas a este sector en materia educativa, de salud, infraestructura y servicios públicos para que las personas que se sustentan en él puedan aprovechar las oportunidades que brindan los recursos de crédito provenientes de las entidades financieras formales.

4.1.4 Política Agraria Estructural del Estado. Absalón Machado Cartagena

Absalón Machado Cartagena, economista colombiano y profesor de la facultad de ciencias económicas de la Universidad Nacional de Colombia, es experto en temas agrarios y agroindustriales, el autor expresa la modernización de la estructura agraria que se va involucrando en una estructura agroindustrial, donde se combinan los intereses empresariales de agricultores e industriales, y está plenamente articulada a los intereses financieros y comerciales. Así, se encuentra que el sistema agroindustrial colombiano coexiste, sin embargo, con estructuras agrarias “atrasadas”, e incluso con retrocesos, como cuando la propiedad de la tierra la asumen de manera violenta actores armados ilegales que buscan dominios territoriales, sociales y políticos, más que el desarrollo de intereses productivos.

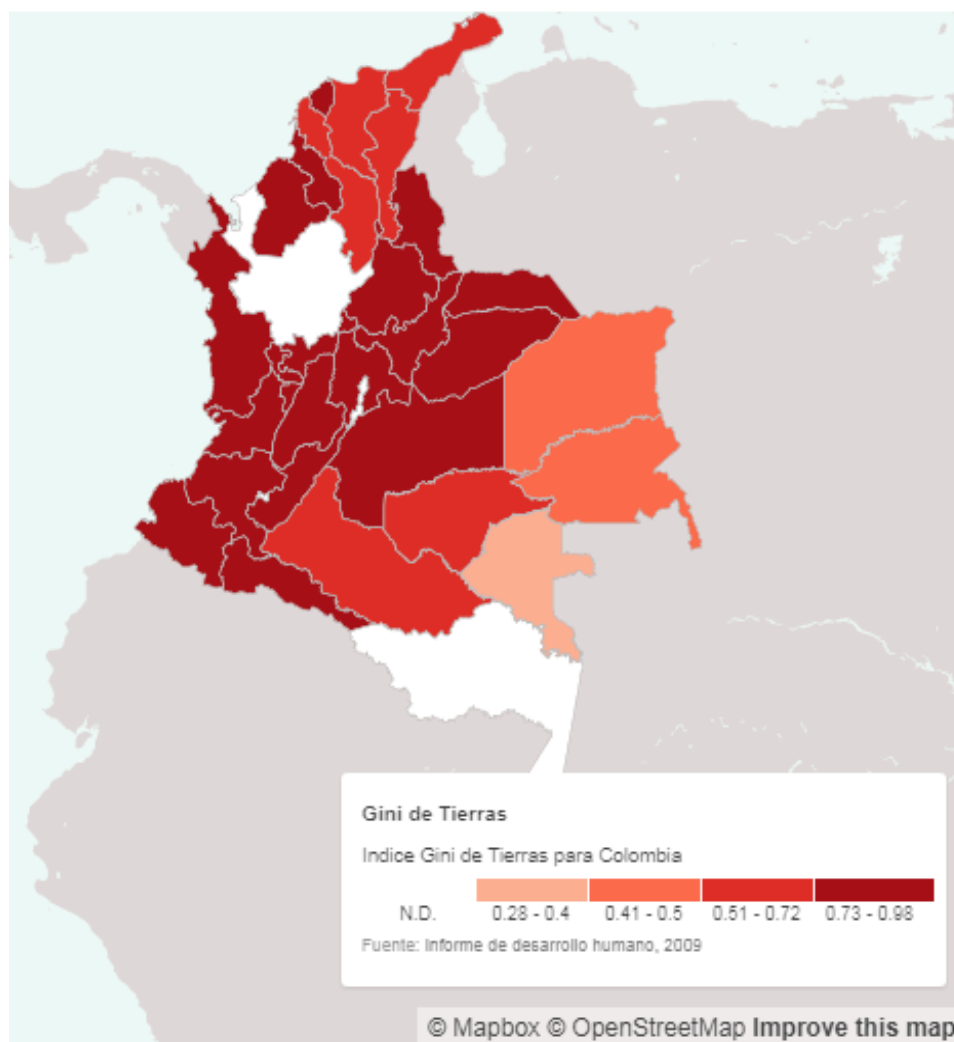
Como lo expresa Machado, en uno de sus apartes en el libro reformas rurales:

“Colombia no ha resuelto su problema agrario. Este problema no es sólo de la tenencia de la tierra; la cuestión agraria se ha hecho más compleja a medida que avanza la sociedad y que los mercados, la tecnología y la globalización se imponen en todos los órdenes de la actividad humana. El problema agrario es la carencia de una decisión política de reformar la estructura agraria en función de objetivos de desarrollo y equidad de largo plazo. Es no considerar el sector agropecuario como estratégico para la sociedad, tanto en términos de seguridad alimentaria como de dominio territorial a través de actividades económicas lícitas, y también en calidad de sector que contribuye con externalidades significativas en la conservación del medio ambiente y calidad de vida⁶⁶.

Colombia es uno de los países latinoamericanos en los cuales prevalecen muchas de las problemáticas agrarias del siglo XX, como legado del mundo colonial. Para nadie es desconocido que el campo colombiano se caracteriza por una alta concentración de la propiedad de la tierra en pocas manos y por la mala utilización de la misma. El índice Gini agrario de Colombia, tal y como se puede apreciar en la Ilustración 10, es de los más altos de todo el mundo; también ha sido objeto de múltiples medidas y alternativas su solución, aunque con muy pocos esfuerzos desde el orden de las políticas públicas de los diferentes gobiernos de turno. Los cambios que se han propuesto, pronto son frenados y echados para atrás; nunca ha habido en Colombia una efectiva y duradera reforma agraria. Por lo contrario, lo que se ha destacado son procesos de contrarreforma, ordenados desde las normas, a partir los acuerdos retrógrados o desde las acciones de despojo violento. En los gobiernos de finales del siglo XX y comienzos del siglo XXI, se fraguaron normas que desmontaban los pocos apoyos al pequeño campesino y, en contravía, se fomentaron subsidios para los grandes propietarios del agro, como por ejemplo uno de muchos y de más impacto a nivel nacional “Agro Ingreso Seguro”.

⁶⁶ Absalon Machado C, Tenencia de tierras, problema agrario y conflicto. 2013 Pg. 115

Ilustración 10 Indicador Gini de tierras en Colombia. 2009



Fuente: Centro de Estudios Estratégicos Latinoamericanos – CEELAT

Muchos de los analistas sostienen que mientras no se resuelva el conflicto por la tierra, mediante una verdadera y sostenida reforma agraria, no se resolverán los demás conflictos ni tampoco cambiará la estructura de propiedad, de igual manera no se mejorarán los procesos productivos, ni se logrará mejorar las condiciones de vida de millones de personas que habitan el sector rural colombiano. Al respecto, se infiere que esta es una de las mayores razones para entender como Colombia, siendo un país potencialmente agroexportador, importa millones de toneladas de alimentos anuales, mientras destina sus mejores tierras y grandes recursos económicos a través de subsidios y auxilios, para producir materias primas que se exportan a muy bajos precios, con pocos beneficios para el país.

“Colombia tiene una estructura productiva con un uso irracional del suelo que se conjuga con su estructura predial inequitativa para constituir una estructura agraria trunca, ineficiente y fuente de permanentes conflictos.”⁶⁷

Tabla 6. Uso actual y potencial del suelo en Colombia 2016

Actividad	Uso Potencial (ha)	%	Uso Actual ha	%
Agricultura	14'500.200	12.7	5'317.900	4.7
Ganadería	19'181.400	16.8	40'083.200	35.1
Forestal	70'201.600	61.5	55'939.500	49.0
Otros	10'291.600	9.0	12'834.200	11.2
Total	114'174.800	100.0	114'174.800	100.0

Fuente: Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura - FAO

En la Tabla 6 se puede observar que en la agricultura tres cuartas partes son subutilizadas, es decir, hay un escaso uso de estas tierras aptas para desempeñar actividades de agricultura, lo cual genera una menor producción, por ende, mayores precios y paralelamente el incremento de las importaciones; todo esto, como consecuencia de las malas políticas y las fallidas reformas agrarias. Mientras que, en el caso de la ganadería, se puede observar que hay una sobreutilización de los suelos de un 16.8% a un 35.1%. Siendo este el renglón que sobrepasa su uso potencial por hectárea, contribuyendo posiblemente a que la parte forestal también tenga un menor uso al potencial que ella tiene, haciendo de esta manera que también se deteriore el medio ambiente.

“El proceso de apropiación de tierras de buena y mala calidad con objetivos políticos y económicos –control de áreas estratégicas de recursos naturales, minerales, megaproyectos y control de corredores estratégicos para la guerra y el narcotráfico, ha hecho que en muchas zonas del país se configuren relaciones de tipo medieval, donde los señores de la guerra dominan territorios con base en súbditos que pagan tributos, unos, y cuidan las propiedades, otros, –basados en la fuerza de las armas, y donde se hace un proceso selectivo de las personas que manejan las propiedades o pueden trabajar en ellas. En ese sentido, se ha producido una involución tanto en las relaciones sociales y de la producción, como en las características de los

⁶⁷ Absalon Machado C, Tenencia de tierras, problema agrario y conflicto. 2013 Pg. 115

derechos de propiedad y el uso de las tierras. Estas relaciones políticas y de fuerza se superponen a los procesos de modernización de la producción⁶⁸.”

Otro de los grandes problemas, según Machado, en el campo agrario colombiano es el de la lucha por aumentar el poder “terrateniente”, grupo social que ha establecido relaciones con los poderes armados estatales como con los grupos armados ilegales, en su mayoría paramilitares; fenómeno que se repite continuamente sobre todo el territorio nacional e impide que el mundo rural avance en su proceso de modernización. Mientras que en los lineamientos del sistema capitalista que impera actualmente, el país debería ir desarrollándose; por el contrario, los conflictos por la tierra que se presentan han generado un proceso, que se podría describir como “involutivo”, es decir, que en muchas zonas de Colombia se ha presentado una especie de subdivisiones en la tenencia de la tierra, con intereses muy particulares llámese minería ilegal, narcotráfico, entre otros. Interrelacionados alrededor de un conflicto político y social, donde el Estado no tiene gobernabilidad ni control del territorio y, por ende, no permite que el campesino, el mediano y pequeño productor puedan cultivar y/o explotar esas tierras.

Por lo tanto, la concentración y el conflicto del uso de las tierras en las últimas décadas muestran una estructura agraria muy concentrada como en los inicios de los sesenta del siglo XX. En la Tabla 7 es posible observar cómo está concentrada la tierra en pocas manos, generándose unos procesos inversamente proporcionales de apropiación ilegal a lo ancho del territorio nacional.

Tabla 7. Estructura de la propiedad rural en Colombia. 2002.

Tamaño del predio (ha)	Propietario	Superficie predial
Menor de 3	57,3	1,7
De 3 a 100	39,7	22,5
De 100 a 500	2,6	14,6
Mayor de 500	0,4	61,2
Total	100,0	100,0

Fuente: Elaborado por Darío Fajardo (2002) con base en IGAC-CORPOICA (2002), Vol. 4, pág.83.

Según el estudio del IGAC (Instituto Geográfico Agustín Codazzi), el 0.3% son propietarios del 75,8% del área predial registrada. Mientras que el 97% de los propietarios registrados en el Catastro, poseen sólo el 24,2% de la superficie predial. [Portafolio, 2004]. Esta concentración de la propiedad es causante de la pobreza, el

⁶⁸ Absalon Machado C, Tenencia de tierras, problema agrario y conflicto. 2013 Pg. 134

desplazamiento forzado, el atraso del sector y el uso indebido de la tierra. Estos predios están ubicados principalmente en regiones reconocidas por la alta fertilidad de los suelos y su cercanía a las vías de acceso y a los grandes centros de consumo.

Por último, se debe anotar que el problema agrario de Colombia no solo se remite al mal uso del suelo y a la concentración de la misma, sino que tiene mayores alcances que han llevado a elevados índices de pobreza en lo rural, lo cual conlleva a los masivos desplazamientos a las ciudades, de igual manera se presentan las dificultades al acceso a créditos y microcréditos para los pequeños y medianos productores, entre otras.

Todo lo anterior permite vislumbrar que dicho problema del sector agrario de Colombia está sentado en que el estado y la sociedad no le han dado a la agricultura la debida importancia como renglón estratégico de la economía para el desarrollo en su conjunto, tanto de la parte rural como urbana, sabiendo que todos los lineamientos de la economía están interrelacionados y deben tener unas políticas e intereses generales, tanto de la parte gubernamental como social, que permitan unidireccional el modelo de desarrollo de un país que pueda llevar a cabo unos mecanismos propios, que le permitan verdaderamente ir avanzando en su desarrollo multidimensional y no con modelos de otros países que no aplican con el entorno y la realidad de nuestro país.

4.1.5 Misión para la transformación del Campo. José Antonio Ocampo

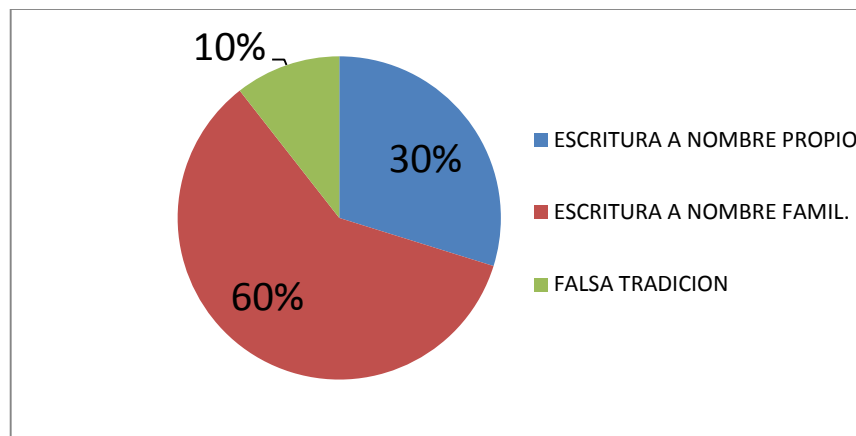
Otros aportes importantes y que son aún más ajustados a la época de postconflicto actual, es el realizado por *José Antonio Ocampo* dentro del documento “Misión para la transformación del campo” presentado por el Departamento de Planeación Nacional, en el cual inicialmente identifica como principales problemas:

Exageradas brechas de desigualdad en cuanto a la distribución y tenencia de la tierra: Característica que, si bien está presente en el municipio de Nariño, se observa que prevalecen una gran cantidad de predios calificados como microfundistas, esto sin lugar a duda conlleva a:

Un uso ineficiente del suelo (ganadería extensiva), con atrasados e ineficientes métodos productivos.

Informalidad en la propiedad de la tierra: en el municipio de Nariño se evidencia la falta de titularidad de la tierra, ya que en la actualidad un gran porcentaje de la población no posee documentos legales que respalden la propiedad de un bien raíz, conservan tierras a nombre de padres o abuelos que incluso en algunos de los casos ya han fallecido. Ilustración 11.

Ilustración 11 Tipo de documento con el que cuenta su propiedad en el Municipio de Nariño. 2016



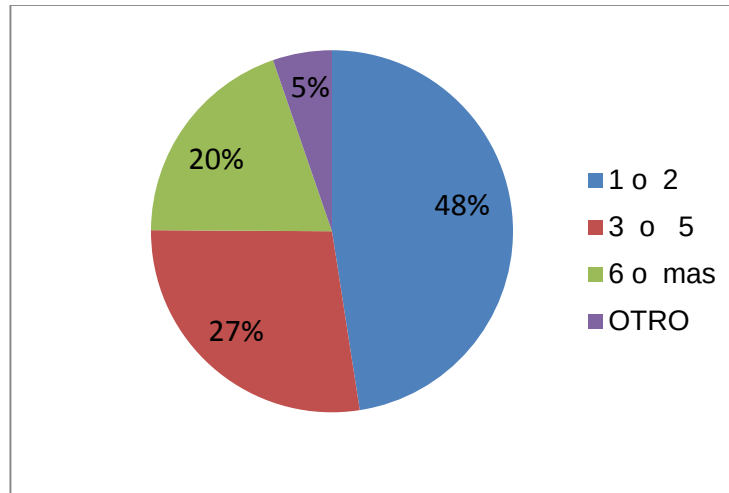
Fuente: esta investigación

Falta de asociatividad y cooperativismo: características que culturalmente han identificado a la población de Nariño, de acuerdo a la información recolectada en campo, la gente principalmente la dedicada al sector agropecuario o artesanal, se reusa a confiar ya en asociaciones o cooperación debido a permanentes desengaños sufridos en el pasado.

En lo que a este aspecto se trata, Bernardo Kliksberg (1940) afirma que el capital social facilita la acción colectiva entre los campesinos, en este sentido, dado el bajo nivel de asociatividad de los habitantes del municipio, quienes en su mayoría generan empleo para una sola persona, tal como lo demuestra la Ilustración 11, es posible que los recursos provenientes de entidades financieras a través del microcrédito no sean rentables dada la poca influencia que tienen los campesinos nariñenses en el mercado regional y nacional para la determinación de los precios de venta de sus productos, razón por la se halla la necesidad formar cooperativas y asociaciones como un aspecto determinante para generar un desarrollo integral en la región. En línea con lo anterior y dar la relevancia correspondiente al tema de la asociatividad, el Grameen Bank de Bangladesh, dedicado a apoyar financieramente a campesinos pobres, que ha logrado sorprendentes resultados se ha apoyado básicamente en elementos que tienen que ver con grado de asociatividad, confianza mutua, y otras dimensiones del capital social⁶⁹.

⁶⁹ KLIKBERG Bernardo. Capital social y cultura. Claves olvidadas del desarrollo, Banco Interamericano de Desarrollo – Departamento de Integración y programas Regionales, Buenos Aires 2000. Pág. 15

Ilustración 122 Número de trabajadores por habitante encuestado en el Municipio de Nariño.2016



Fuente: Esta investigación

No existe articulación entre campo y ciudad: El mundo rural abarca desde zonas relativamente desarrolladas y con una fuerte articulación con ciudades grandes e intermedias, hasta otras extremadamente pobres, generalmente en las regiones más apartadas del país. Abarca también desde zonas (mayoritarias en términos de territorio) donde predomina la gran propiedad hasta otras donde se asientan pequeños productores e incluso mini y microfundistas. Entre las primeras hay algunas donde existe una agricultura empresarial bien desarrollada hasta otras, predominantemente ganaderas, donde las formas de producción siguen siendo en muchos casos tradicionales, de manera que la tenencia de la tierra ha dado lugar, en no pocas partes del territorio, a prácticas de búsqueda de rentas por valorización asociada a la expansión urbana y a la construcción de vías de comunicación o a esconder grandes patrimonios, sin darle un adecuado uso productivo a la tierra. El uso ineficiente del suelo y el poco aprovechamiento de las ciudades a través de encadenamientos productivos generan mayores problemas económicos y sociales dentro de una región.

Violencia: El largo conflicto interno con organizaciones guerrilleras se ha agudizado en décadas más recientes por la expansión del paramilitarismo y su fuerte presencia en la vida política en varias regiones, así como por el narcotráfico, que ha financiado y creado nuevas formas de violencia. La persistencia del conflicto armado ha dejado hondos heridas que la sociedad colombiana debe superar, lo que no será posible

sin una política de desarrollo rural extremadamente ambiciosa. Así lo establece, por lo demás, el punto 1 de los acuerdos de La Habana⁷⁰.

Deficientes garantías de servicios públicos básicos, educación y formalidad laboral.

Educación: El bajo logro educativo en las zonas rurales es notorio. Mientras que la población urbana de 15 años y más tiene al menos los 9 años de educación obligatoria, la población en zona rural tiene tan solo primaria completa (Esta es una característica evidente dentro del municipio de Nariño, tal y como se muestra en la Ilustración 9). Si bien la brecha se ha cerrado gracias a los esfuerzos por la universalización de la primaria, el reto es grande en educación secundaria y media, y sobre todo en acceso a educación superior. El problema no es solo en cobertura sino de pertinencia y calidad, para que la educación se traduzca en mayores ingresos, productividad y competitividad⁷¹.

Salud: Las principales razones por las cuales los habitantes rurales tienen un acceso más limitado son la distancia a los centros de salud, los altos costos asociados a ello y que la oferta no responde a la emergente composición demográfica de los hogares rurales (participaciones relativamente altas de jóvenes y adultos mayores y menor proporción de adultos en edades productivas)⁷².

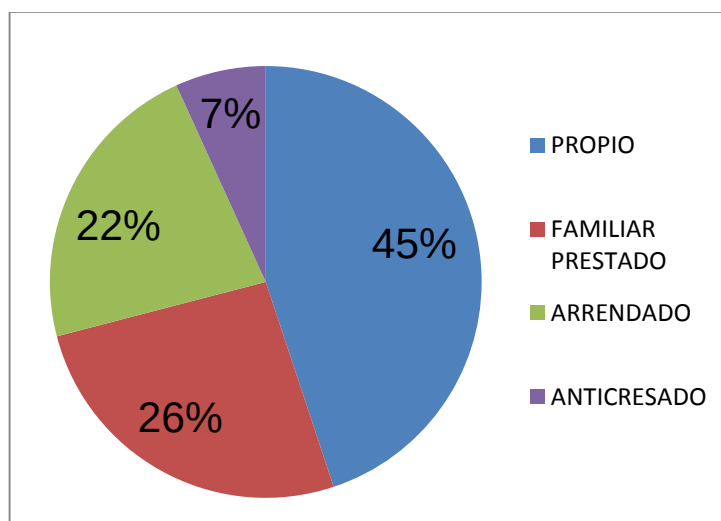
El limitado acceso a activos productivos (tierra, crédito, tecnología, riego). El activo productivo al cual tienen más acceso dichos productores es la tierra (de acuerdo a la Ilustración 13, que indica básicamente que el 45% de las propiedades en las que los habitantes del municipio de Nariño desarrollan su actividad económica son de su propiedad- incluyendo documentos de compra venta que no tienen soporte legal), aunque generalmente en cantidades insuficientes para alcanzar un nivel de vida adecuado (Ver Tabla 5) y el acceso a otros recursos productivos es relativamente bajo.

⁷⁰ OCAMPO, José Antonio, Misión para la transformación del Campo, Departamento Nacional de Planeación DNP, Bogotá, octubre de 2014. Página 6.

⁷¹ OCAMPO, José Antonio, Misión para la transformación del Campo, Departamento Nacional de Planeación DNP, Bogotá, octubre de 2014. Página 7.

⁷²Ibid.,2014, Página 8

Ilustración 13 Tipo de propiedad en la que desempeñan su actividad económica los habitantes del municipio de Nariño. 2016



Fuente: Esta Investigación.

PRINCIPIOS BÁSICOS DEL DESARROLLO RURAL

La necesidad de fomentar un enfoque territorial participativo:

El enfoque territorial participativo adopta la concepción de nueva ruralidad, que supera la dicotomía rural-urbana y mira más a las relaciones, sinergias y complementariedades que permiten aumentar la competitividad y cerrar las brechas de exclusión de la población rural.

Este enfoque busca, además, atender la diversidad socio-económica, cultural y ecológica de los distintos territorios con enfoques específicos a las condiciones de cada uno de ellos. Aún más, parte de promover las iniciativas de las organizaciones locales y las redes de cooperación entre agentes públicos y privados, contribuyendo esa manera a construir tejidos sociales más densos, es decir, a construir sociedad.

Desarrollo como un proceso integral que busca la inclusión de todos los habitantes rurales.

Ante todo lo que debe prevalecer es la vida del campo digna, garantizando todos sus derechos, sociales, económicos, culturales, etc., siempre aceptando la diversidad conviviente principalmente en la zona rural.

Provisión de bienes públicos que faciliten el desarrollo de actividades agropecuarias y no agropecuarias.

En materia económica, es necesario garantizar un desarrollo que permita el progreso de pequeñas, medianas y grandes empresas, incluyendo cooperativas y otras formas de asociación de productores. Las políticas para apoyar el desarrollo

productivo deben estar dirigidas a la provisión de bienes públicos (en particular, programas de innovación, ciencia y tecnología, infraestructura adecuada y protección jurídica) y una política económica apropiada (en especial en materia de política cambiaria, crediticia y de comercio exterior). Debe superar, por lo tanto, la tendencia a superar las dificultades del campo a través de subsidios temporales o asistenciales que no corrigen los problemas estructurales que enfrenta el campo y, por ende, no tienen efectos de larga duración.

Todo lo anterior, permite visualizar de una manera más clara la situación socioeconómica del municipio de Nariño, ya que éste no es ajeno a la evaluación realizada por los diferentes teóricos del desarrollo económico del sector agropecuario a nivel nacional. Características particulares como la dimensión mínima de los predios agropecuarios (microfundio), dificultades en la posesión y/o formalización de la tierra, dificultades en cuanto a que se les garantice sus derechos sociales (profundas desigualdades), culturales y económicos. Y es en estos últimos es donde se ubican los créditos o microcréditos agropecuarios, servicios financieros de los cuales por sus condiciones sociales no se les ha permitido acceder.

4.2. Principales problemas percibidos por los prestatarios para acceder a microcréditos agropecuarios en el Municipio de Nariño a 2016

Para desarrollar este objetivo, se tuvo en cuenta dos puntos de vista; primero la información obtenida por medio de las encuestas de la población usuaria y no usuaria de los microcréditos, dedicada a las actividades agropecuarias del municipio de Nariño a 2016 y segundo, y como complemento de esta información, también se tuvo en cuenta la opinión de los directivos de las principales instituciones microfinancieras que tienen influencia en este municipio.

El método que facilite la comprensión de estos resultados se realizara en cinco pasos; primero, se identificaron las dificultades a la hora de solicitar un préstamo con la Banca Comercial, en segundo lugar, las dificultades a la hora de solicitar un préstamo con particulares o prestatario “gota a gota”, en tercer lugar, las dificultades a la hora de solicitar un préstamo ante una Institución Microfinanciera, en cuarta instancia, las **Instituciones Microfinancieras⁷³, explicaciones y propuestas** y como quinto y último punto, las dificultades en cuanto al manejo del microcrédito

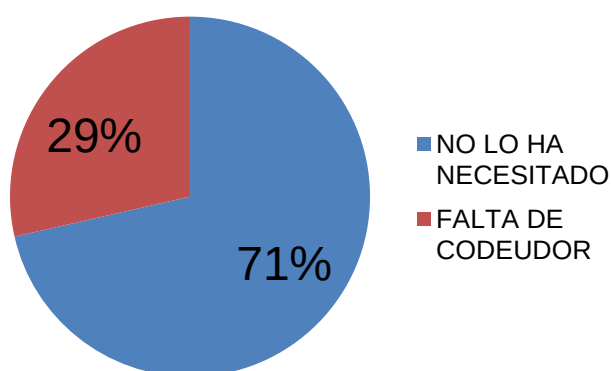
Inicialmente se identificaron las dificultades a la hora de solicitar un microcrédito, donde cabe resaltar, una de las manifestaciones más comunes de los encuestados es la referente a la *Pérdida de tiempo en papeleo y espera para la aprobación de los créditos*, “*las personas que vivimos del día a día necesitamos el dinero de inmediato lo más rápido posible para de la misma forma ponerlo a trabajar, porque*

⁷³ Para el caso de este estudio se hace referencia a las instituciones con mayor presencia en las actividades económicas objeto del estudio, y que brindaron la colaboración a los investigadores: CONTACTAR, FINAMERICA Y FUNDACIÓN MUNDO MUJER.

en la medida en la que se demore el préstamo, nuestras familias no comen, o no estudian o no se paga algún recibo que se deba pagar, por lo cual es una gran dificultad a la hora de solicitar un préstamo con éstas entidades”⁷⁴.

Entre las variables más relevantes que más repercuten negativamente en los prestatarios tanto en términos monetarios, de tiempo, de trabajo productivo se encontró:

Ilustración 14 Motivos por los cuales los habitantes del Municipio de Nariño no han solicitado créditos con entidades financieras.



Fuente: Esta investigación

Perdida de dinero, ya que hay que pagar para consulta en Centrales de Riesgo, sacar fotocopias, transportarse hacia las oficinas de la entidad para realizar la entrega de los documentos solicitados y estar pendiente a cerca de la aprobación del préstamo, se necesita cierta cantidad de dinero, el cual es muy difícil de proveer por parte de esta población, obligando a obtenerlo desde otras fuentes prestamistas, así suene un poco paradójico e irreal.

Requisitos que pocas personas pueden cumplir, como *poseer un bien raíz*, la mayoría de la población de la cual se está hablando no tiene un bien raíz a su nombre para ofrecerle al banco, como garante de la deuda a adquirir.

Codeudor, La importancia de este requisito radica en que las entidades financieras se encuentran en la necesidad de garantizar el pago de los créditos otorgados, de modo que es indispensable y si el prestatario por algún motivo deja de pagar las cuotas pactadas, exista una persona con capacidad de pago capaz asumir la deuda, la dificultad que hallan las personas encuestadas es encontrar a alguien dispuesto a asumir esta responsabilidad.

⁷⁴ Opinión tomada literal de uno de los habitantes del municipio de Nariño dedicado a la actividad Pecuaria, actualmente no usuario de ningún tipo de crédito.

Tener un salario fijo legal, lo cual es totalmente imposible para la gente que trabaja en la informalidad y aparte de eso es trabajador independiente, lo cual conlleva a una respuesta negativa por parte de las entidades financieras y no queda más que la experiencia adquirida, la plata perdida, el tiempo irrecuperable y el disgusto con la entidad por exigir cosas que para esta población es casi imposible cumplir.

Con base en lo anterior, quienes cubren la demanda de créditos de esta gran cantidad de personas que necesita cierta cantidad de dinero para trabajar, pero a quienes muchas entidades les cierran las puertas sin conocer y sin darles una oportunidad, son los prestamistas informales.

En línea con lo anterior, en segundo lugar, se identificaron las dificultades a la hora de solicitar un préstamo con los prestatarios informales “gota a gota”. Algunos de los elementos que más repercuten en las personas que tienen que recurrir a este tipo de crédito son:

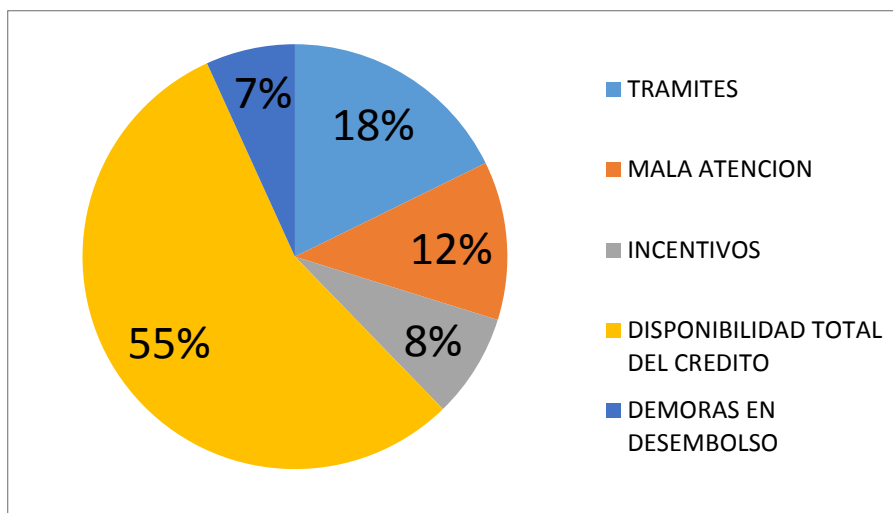
Tasas de interés exageradamente elevadas de por lo menos 20% mensual, entre otras, que en muchos casos hacen impagable la deuda.

Falta de un respaldo legal con respecto a la procedencia de estos dineros, que pueden involucrar en algún problema mayor.

Mecanismos de presión, utilizados para garantizar el pago de la deuda que son riesgosos, inclusive ponen en riesgo la integridad del negocio, de los prestatarios y sus familias.

En tercer lugar, las dificultades a la hora de solicitar un préstamo ante una Institución Microfinanciera, los principales ítems que se encontraron son:

Ilustración 15 Dificultades que han encontrado los habitantes del Municipio de Nariño para acceder al microcrédito con entidades financieras. Año 2016.



Fuente: Esta investigación

El tiempo de aprobación y pequeños montos de dinero desembolsados inicialmente, donde en primera instancia por ser nuevo en la solicitud en una de las microfinancieras es muy dispendioso por todos los diferentes filtros que debe pasar el nuevo cliente para su primer desembolso; pero mejora ya para los siguientes créditos si se cumple con los pagos establecidos y en para poder llegar a un monto de dinero deseado debe empezar con una cantidad mínima que le impone la entidad.

El problema de la *Accesibilidad* es muy importante resaltar ya que implica gastos de transporte y tiempo porque estas entidades únicamente tienen oficinas en la ciudad de Pasto, por lo que en cualquier impase o emergencia se debe viajar para comunicarse con ellos.

Por otro lado, los *Reportes en Centrales de riesgo* son un importante problema, ya que, al ser una exigencia para otorgar el microcrédito, hace que en muchos casos impidan obtener un microcrédito por dichos reportes, los cuales son demasiado difíciles y demorados para solucionar.

La Terminación de programas como los Bancos Comunes que mostraban unos verdaderos impactos sociales y educativos en cuanto a las microfinanzas, al ahorro, manejo de crédito, solidaridad con el grupo, etc.

Como se puede observar en las anteriores opiniones, es claro que la mayoría de los problemas o dificultades ante las entidades formales se constituyen en la

tramitología de las entidades financieras y los bajos montos o la imposibilidad de contar con la totalidad de lo solicitado, y en el caso de los agiotistas o prestamistas “gota a gota” pasa todo lo contrario, el problema se enfoca sobre la forma de cobranza de los préstamos y la legalidad de los recursos.

Para contrarrestar estas dificultades, en cuarto lugar se encuentran las *Instituciones Microfinancieras*⁷⁵, *explicaciones y propuestas*. Se procedió a la contraparte, es decir entidades oferentes de los microcréditos para de esta manera comprender o buscar una explicación con respecto a estas dificultades, y se encontraron los siguientes resultados:

Tiempo en la aprobación: Teniendo en cuenta esta dificultad presentada por los usuarios, las instituciones manifestaron manejar un tiempo prudente, ya que el estudio se hace de manera personal, una vez se ha realizado la solicitud y dependiendo del lugar de residencia del usuario, se puede demorar entre 7 y 10 días, en hacerse la visita al dominio, estudio de su actividad económica (capital, ingresos, tiempo de retorno de la inversión) e historial crediticio (incluidas referencias comerciales, personales, etc.), y en caso de su aprobación en los próximos 4 a 5 días se realiza el desembolso, teniendo en cuenta que este proceso, se realiza solamente para iniciar la vinculación con la entidad, ya que posterior a este primer microcrédito, si su comportamiento en el momento del pago es excelente, se califica como cliente preferencial que facilita y agiliza el trámite para sus próximos créditos.

Requisitos: En cuanto a los requisitos, las microfinancieras han flexibilizado las condiciones con el fin de facilitar el acceso a los microcréditos y también debido a la gran oferta de este servicio. El codeudor o bien raíz ahora son remplazados por políticas del Fondo Nacional de Garantías (FNG), Avals y seguros, que, por un costo adicional o deducción en el desembolso del crédito, puede suplir estas exigencias.

Pequeños montos de dinero: Esto realmente está sujeto a la posibilidad de pago de los clientes, siendo así que las personas que tienen muy poca experiencia crediticia o pocas garantías que respalden su inversión, empiezan con una cantidad pequeña de dinero para así evitar inconvenientes posteriores tanto para la institución como para la misma persona. Por otra parte, esto apoya la cultura de pago, y a la educación financiera.

Accesibilidad: Es difícil establecer una oficina para cada municipio, si bien está proyectado en nuestras políticas la expansión hacia otras regiones del departamento y del país, por cuestión de costos esto no siempre es factible.

Reportes en centrales de riesgo: Es necesario dejar de encasillar estas centrales de riesgo como negativas, por el contrario, son necesarias ya que son bases de datos

⁷⁵ Para el caso de este estudio se hace referencia a las instituciones con mayor presencia en las actividades económicas objeto del estudio, y que brindaron la colaboración a los investigadores: CONTACTAR, FINAMERICA Y FUNDACIÓN MUNDO MUJER.

en las que brindan información sobre historial crediticio, sea bueno o malo. En el caso de ser positivo esto agiliza y facilita la aprobación del microcrédito si está calificado como buen cliente en entidades financieras.

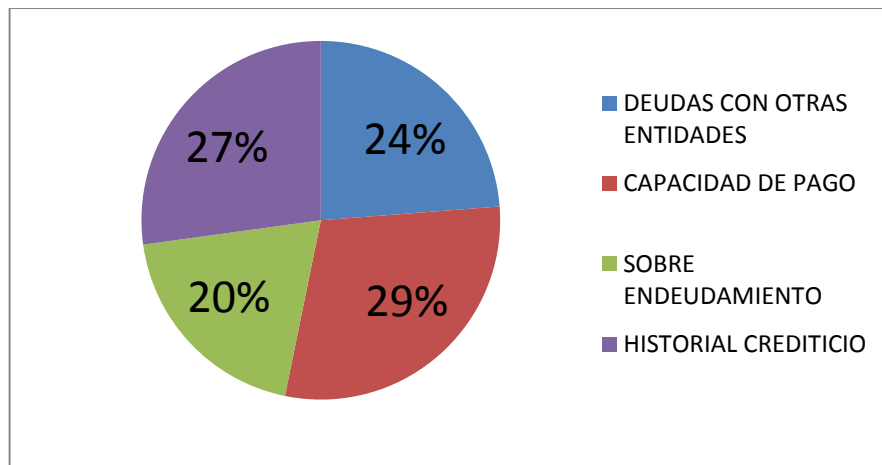
*Terminación de algunos programas (Bancos Comunes)*⁷⁶: Con respecto a esta inquietud, es importante aclarar que esta suspensión no se debe a decisiones de la institución, sino a vacíos normativos y legales que estaban llevando a tener problemas con los usuarios de este proceso. Estos problemas son básicamente dos; primero está vinculado con la DIAN y la declaración de renta, ya que si bien el microcrédito era otorgado a un grupo de personas (12), este legalmente solo puede ser cargado en documentación a un integrante del grupo, así que si en el transcurso de un año calendario, este grupo disponía de más de un crédito y su monto era superior al estipulado libre de declaración, la DIAN obliga a esta persona a declarar renta, así no haya hecho uso personal de ese dinero. Y algo similar ocurre con los datos reportados en las centrales de riesgo.

Como quinto ítem están las dificultades en cuanto al manejo del microcrédito, donde se relacionó toda la información adquirida durante el desarrollo de la investigación, con el fin de identificar los principales problemas en cuanto al manejo de los microcréditos presentan las personas vinculadas a las actividades agropecuarias del municipio de Nariño a 2016.

En primer lugar, se hará alusión a un problema que se considera como el más importante en la actualidad y ha contribuido de gran manera a la restricción en cuanto la otorgación de microcréditos a nivel Nacional, es el sobreendeudamiento, que hace referencia a que el consumidor se ve impedido de hacerse cargo de las deudas que él mismo ha contraído. Este puede ser clasificado como activo o pasivo, siendo el activo aquel en el cual es responsabilidad total del acreedor que al no medir sus ingresos adquiere obligaciones indiscriminadamente, y el pasivo en el que debido a acontecimientos diferentes a la voluntad del acreedor se le hace imposible cumplir con los créditos adquiridos con anterioridad.

⁷⁶ Este caso es específico de CONTACTAR, ya que es la única entidad que prestaba esta modalidad de créditos.

Ilustración 16 Factores que impiden un mayor volumen de microcrédito agropecuario en el municipio de Nariño. Año 2016.



Fuente: esta investigación

Para el caso de las actividades agropecuarias del municipio de Nariño, se observa un grado importante de responsabilidad y conciencia con respecto a la adquisición de un crédito, pero en algunos casos se evidencia sobreendeudamiento de los dos tipos como se muestra a continuación:

En el caso del sobreendeudamiento activo se observa en casos en los que hay personas que tienen más de 6 microcréditos simultáneamente, este tipo de sobreendeudamiento se observa en el uso inadecuado de los microcréditos, cuando son destinados al pago de otras obligaciones, lo que genera un ciclo vicioso que termina por ser insostenible.

Por otra parte, como sobreendeudamiento pasivo, hace parte la vinculación de las actividades agropecuarias, generan cierta incertidumbre dentro de los microcréditos en razón que su funcionamiento depende generalmente de muchas externalidades, como lo es la presencia de enfermedades, cambio climático, catástrofes naturales, plagas, entre otras, que pueden acabar con todo el capital de trabajo dejando en serias dificultades a quienes dependen de ello. Es por esto que sería importante el desarrollo de proyectos productivos serios, que fortalezcan la economía del municipio, que a su vez conlleve al bienestar social de toda la comunidad.

Además, cabe resaltar otro problema que significa grandes dificultades en el manejo de los microcréditos, es la falta de conocimiento e información financiera que no optimiza la utilización de estos recursos e inclusive puede significar el éxito o fracaso de un proyecto productivo.

Teniendo en cuenta que los principales factores que impiden otorgar un mayor volumen de microcrédito son en orden jerárquico la capacidad de pago de los clientes, el nivel de endeudamiento del cliente, y el historial crediticio (Ilustración 1), es posible establecer que coinciden con las afirmaciones de los usuarios del servicio microfinanciero (Ilustración 14) , básicamente porque el monto que ellos esperan recibir de las entidades no satisface sus necesidades de recursos y además requieren muchos trámites. La explicación está dada, porque a razón del riesgo que corren las instituciones crediticias éstas diseñan herramientas y procesos que aseguren que los prestatarios reintegren los montos adeudados, entre los que cabe reiterar el préstamo de un monto pequeño para iniciar el desarrollo del historial crediticio y, por otro lado, las condiciones, tramites dispendiosos y la solicitud de codeudor u otros garantes de pago.

4.3. Microcréditos aprobados en el municipio de Nariño a 2016 fueron dirigidos a personas en condiciones de vida por debajo de la línea de pobreza.

Para el presente objetivo se clasificará a los usuarios de los microcréditos agropecuarios del municipio de Nariño como usuarios que se encuentran por debajo de la línea de la pobreza o no, basados en la herramienta Progress out of Poverty Index® (PPI®) o índice de progreso de la pobreza.

4.3.1 Definición de Progress out of poverty Index (PPI) o índice de progreso de la pobreza

Se define como un método estadístico utilizado para la medición de la pobreza principalmente por organizaciones y negocios que tienen la misión de servir a los pobres.

El PPI es estadísticamente sólido, y sin embargo, es fácil de usar, su metodología está fundamentada en las respuestas a las 10 preguntas acerca de las características y propiedad de bienes de un hogar, se puntúan para calcular la probabilidad de que el hogar esté viviendo por debajo de la línea de pobreza o por encima de la misma sólo por un pequeño margen. Con el PPI, las organizaciones pueden identificar los clientes o empleados con mayores posibilidades de ser pobres o vulnerables a la pobreza, integrando datos de pobreza objetivos dentro de sus evaluaciones y tomas de decisiones estratégicas.

La importancia de este indicador radica en que desde sus orígenes y teóricamente el microcrédito es un medio que permitirá a los pobres salir de su estado, de ser así este debe dirigirse casi que exclusivamente a usuarios que se encuentren afectados por esta condición. El origen de esta herramienta surge cuando las Gramamen Bank expande su cobertura e incursiona a atender un área altamente empobrecida, pero al no contar con datos objetivos sobre la pobreza de los hogares que alcanza, la administración del desempeño social se basa en suposiciones. Las organizaciones

que recopilan datos sobre la pobreza de todos los hogares que alcanzan o de una muestra estadísticamente relevante de los mismos, pueden:

- *Medir* el alcance de la pobreza (es decir, la porción de clientes o empleados que viven por debajo de la línea de pobreza o que son vulnerables a la misma),
- *Evaluar* el rendimiento de la intervención entre los pobres y los más pobres y
- *Mantener* un registro de los niveles de pobreza a lo largo del tiempo.

Con estos datos, el personal de administración puede tomar decisiones estratégicas basadas en la información y ofrecer a las partes interesadas evidencia objetiva de que la organización está llegando a los pobres y a los vulnerables a la pobreza.

4.3.2 HISTORIA DEL PPI

En 2005, la Fundación Grameen encargó el desarrollo del Progress out of Poverty Index® (PPI®) con el apoyo del Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre (CGAP) y la Fundación Ford. Su objetivo era crear una herramienta de medición de la pobreza para las instituciones de microfinanzas que fuera fácil de usar, comprendiendo que tales instituciones necesitan datos confiables sobre la pobreza para administrar su desempeño social.

La simpleza de la tarjeta de puntaje de evaluación de la pobreza de Mark Schreiner llamó la atención de la Fundación Grameen por las características que comparte con el sistema de 10 puntos del Banco Grameen. La tarjeta de puntaje de evaluación de la pobreza de Prizma Microfinance (Bosnia) también inspiró el desarrollo del PPI. Luego de probar el PPI en campo, la fundación estableció un programa de entrenamiento para las MFI interesadas en testearlo.

Actualmente, el PPI ha demostrado su confiabilidad y viabilidad entre muchos profesionales de las microfinanzas. Preparados con los datos de pobreza de sus clientes, ahora estos profesionales están haciendo evaluaciones y tomando mejores decisiones, basadas en la información. Actualmente, Innovations for Poverty Action (IPA) o Innovaciones para la acción de la pobreza, está promoviendo activamente el PPI entre las organizaciones que se encuentran fuera de la industria de las microfinanzas y que pueden beneficiarse igualmente: ONGs, empresas sociales, inversionistas sociales, proveedores de salud y otros.

4.3.3 ELABORACIÓN DEL PPI

El desarrollo y la actualización de cada PPI están coordinados por IPA e incluyen el aporte de varios grupos de interés. IPA en general evalúa en campo el PPI y crea documentación de apoyo al servicio de la transparencia.

Las preguntas, respuestas y los valores de la tarjeta de puntaje PPI y de la tabla de referencia se derivan de la encuesta nacional más reciente de ingresos o gastos de hogar. Estas encuestas suelen contener entre 200 y 1000 preguntas. De éstas, diez

preguntas se derivan a la PPI Tarjeta de Puntaje, basándose en un equilibrio de los siguientes criterios:

La pregunta tiene una fuerte correlación con la pobreza, por ejemplo, hay una relevancia estadística de que los hogares que respondieron la pregunta de una determinada forma estén por debajo de la línea de pobreza.

Ejemplo: “¿Cuál es el nivel de educación obtenido por su cabeza de familia?”

La pregunta no es de recopilación costosa, es fácil contestarla rápidamente y puede verificarse fácilmente.

Ejemplo: “¿De qué material está hecho el techo de la residencia?”

La pregunta está sujeta a cambiar con el tiempo si cambian los niveles de pobreza.

Ejemplo: “¿La familia tiene una motocicleta o un auto?”

Luego de elegirse las preguntas de la tarjeta de puntaje, el sistema de medición se desarrolla de manera que el puntaje más bajo posible sea 0 (la mayor probabilidad de pobreza) y el más alto sea 100 (la menor probabilidad de pobreza). Cada PPI Tarjeta de Puntaje se publica con un memo de documentación de diseño.

4.3.4 METODOLOGÍA DEL PPI

A diferencia de otras herramientas para medir la pobreza, el PPI tiene un diseño que permite de una manera relativamente fácil y económicamente viable ser aplicado y ajustarse a la metodología de los microcréditos, ya que al regirse a una visita al domicilio de los clientes, hace posible captar toda esta información ágilmente; su simplicidad significa que requiere menos recursos para ser utilizado. El PPI es un conjunto de 10 preguntas fáciles de responder, y un miembro de cualquier hogar puede contestarlas en 5 a 10 minutos. Las preguntas son simples: “¿Con qué material está hecho su techo? ¿Cuántos de sus hijos están en la escuela?” Las respuestas con puntaje ofrecen la probabilidad de que el hogar del encuestado esté por debajo de la línea de pobreza nacional y por debajo de otras líneas de pobreza reconocidas internacionalmente. El PPI es específico a cada país. Hay PPI de 45 países, y en China hay una tarjeta de puntaje de la pobreza similar, con una metodología de creación diferente.

4.3.5 USOS DEL PPI

La medición del alcance de la pobreza: Dicho de una manera sencilla, el “alcance de la pobreza” de una organización representa qué tan efectivos son en su alcance o asistencia a los pobres. Tras encuestar por lo menos a una muestra aleatoria y representativa de hogares con el PPI y promediar las probabilidades de pobreza de esas familias, el encuestador puede determinar el porcentaje de esos hogares que están viviendo por debajo de la línea de pobreza. A partir de este dato, el encuestador puede analizar el alcance de la pobreza de la organización en función

de la concentración, escala y penetración de la pobreza. La “concentración” se refiere al porcentaje de clientes de una organización que viven por debajo de la línea de la pobreza. La “escala” se refiere al número total de clientes pobres que atiende la organización. La “penetración” pone en contexto la escala al compararla con el número de hogares pobres en el área. Una organización puede analizar su alcance de la pobreza mediante una o más definiciones, dependiendo de su misión y estrategia.

Beneficios de este análisis:

- Brinda una comprensión más cabal de las características de los clientes actuales
- Evalúa los métodos de la organización para ayudar a los pobres

Muchas organizaciones incluyen el nivel de pobreza de un hogar como criterio de elegibilidad para recibir servicios con el fin de dirigir los servicios hacia los hogares que más los necesitan. Las organizaciones pueden seleccionar a clientes que es probable que sean menos pobres o combinar el nivel de pobreza con otras características a fin de crear una estrategia de selección de clientes más integral.

Beneficios de este análisis:

- Ayuda la organización a lograr el alcance de la pobreza deseado
- Dirige los servicios al tipo deseado de usuario o cliente

Para obtener resultados con fundamento estadísticamente válido, se aplicó la encuesta PPI (Anexo C) a 267 usuarios del microcrédito en el municipio de Nariño, mismo número de encuestas de acuerdo a la muestra obtenida para el desarrollo del trabajo.

Una vez realizadas estas encuestas los resultados obtenidos fueron los siguientes:

Resultados encuestas PPI en el municipio de Nariño dirigido a usuarios de microcréditos a 2016

Tabla 8. Resultados encuesta PPI en el municipio de Nariño dirigido a usuarios de microcréditos a 2016.

Puntaje PPI	Nº de Clientes	Participación %	100% Nacional Probabilidad
0 a 4	0	0%	96.2
5 a 9	0	0%	98.2
10 a 14	9	3%	96.5
15 a 19	13	5%	92.9
20 a 24	15	6%	85.2
25 a 29	23	9%	72.9
30 a 34	53	20%	60.9
35 a 39	41	15%	45.0
40 a 44	47	18%	29.6
45 a 49	32	12%	18.2
50 a 54	8	3%	8.6
55 a 59	13	5%	4.3
60 a 64	11	4%	1.9
65 a 69	0	0%	1.1
70 a 74	0	0%	0.2
75 a 79	0	0%	0.2
80 a 84	0	0%	0.1
85 a 89	0	0%	0.0
90 a 94	0	0%	0.0
95 a 99	0	0%	0.0

Fuente: Esta investigación.

De la Tabla 8 es posible concluir:

- 53 usuarios de microcrédito en el municipio de Nariño a 2016, están clasificados en hogares que cuentan con una probabilidad de 60,9% de estar viviendo en condiciones por debajo de la línea de la pobreza, convirtiéndose en el grupo más representativo.

- El 3% (9 hogares) de los usuarios de microcrédito del municipio de Nariño pertenecen a hogares que tiene una probabilidad de 96,5% de estar viviendo en condiciones por debajo de la línea de la pobreza.
- El 5% (13 hogares) de los usuarios de microcrédito del municipio de Nariño pertenecen a unos hogares que tiene una probabilidad de 92,9% de estar viviendo en condiciones por debajo de la línea de la pobreza.
- El 6% (15 hogares) de los usuarios de microcrédito del municipio de Nariño pertenecen a unos hogares que tiene una probabilidad de 45% de estar viviendo en condiciones por debajo de la línea de la pobreza.
- El 9% (23 hogares) de los hogares de los usuarios de microcrédito agropecuario en el municipio de Nariño a 2016 tienen una probabilidad de 72,9% de estar viviendo por debajo de la línea de la pobreza.
- El 15%, 41 de los hogares de los usuarios de microcrédito agropecuario en el municipio de Nariño a 2016 tienen una probabilidad de 45% de estar viviendo por debajo de la línea de la pobreza.
- Finalmente, el 24% (64) de los hogares de los usuarios de microcrédito agropecuario en el municipio de Nariño a 2016 tienen una probabilidad inferior a 18,2% de estar viviendo por debajo de la línea de la pobreza.

En términos generales es posible concluir que el total de hogares usuarios de microcrédito agropecuario en el municipio de Nariño a 2016, se encuentran en una probabilidad de 46,12% de estar en condiciones por debajo de la línea de la pobreza. Es decir, que el direccionamiento de los microcréditos en el municipio de Nariño está destinado a una población para la cual desde su inicio fue considerada.

Esto es coherente con los términos de desigualdad tan marcados existentes en el país, principalmente en el sector rural según la Misión de movilidad social, solo el 11% de la población rural podía considerarse como clase media, menos de una tercera parte de dicha proporción en las zonas urbanas (39%). El 89% de la población rural, es así, pobre o vulnerable, es decir, con alta probabilidad de caer en pobreza.⁷⁷

En síntesis, las mujeres rurales sufren doble discriminación: por ser mujeres y por ser rurales. Esta discriminación de género es, sin duda, una de las causas de sus altos niveles de migración a las ciudades.⁷⁸

En todo caso, la desigualdad en la distribución de la propiedad rural es muy elevada en Colombia (coeficientes de Gini del orden de 0,8-0,9, de acuerdo con la medida específica utilizada), como por lo demás, es cierto en el grueso de los países de América Latina. Esta situación se ha mantenido a pesar de los sucesivos esfuerzos de reforma agraria (1936, 1961, 1968 y 1994).⁷⁹

⁷⁷ Herrera Arango, J. La tenencia de las tierras colectivas en Colombia. Datos y Tendencias. Vol 203. Página 9

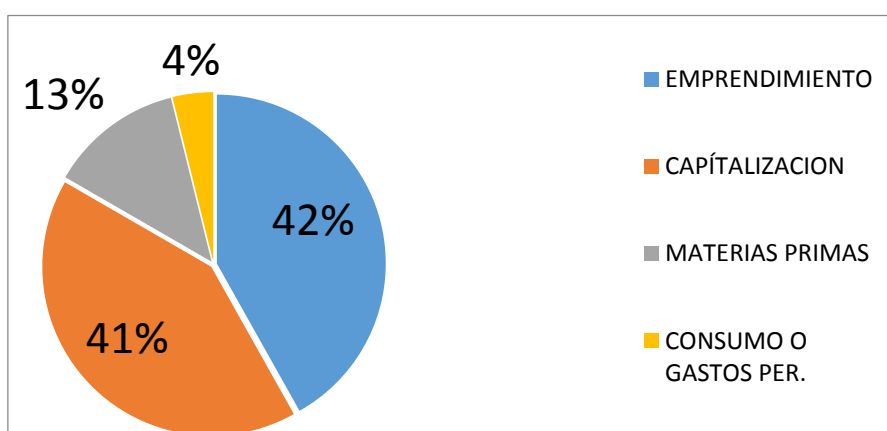
⁷⁸ Ibid.,2014, Página 11

⁷⁹ Ibid.,2014, Página 12

Los efectos reales que tienen los microcréditos en cada uno de estos hogares solo podrían ser evaluados con una encuesta PPI aplicada dentro de un tiempo determinado, y realizando un estudio evolutivo en cada uno de los casos, para así concluir si realmente el efecto es positivo, negativo o simplemente no existe ningún impacto.

4.4. Destinación y uso que se les dio a los microcréditos agropecuarios en el municipio de Nariño a 2016.

Ilustración 17 Destinación y uso del microcrédito agropecuario en el Municipio de Nariño. 2016

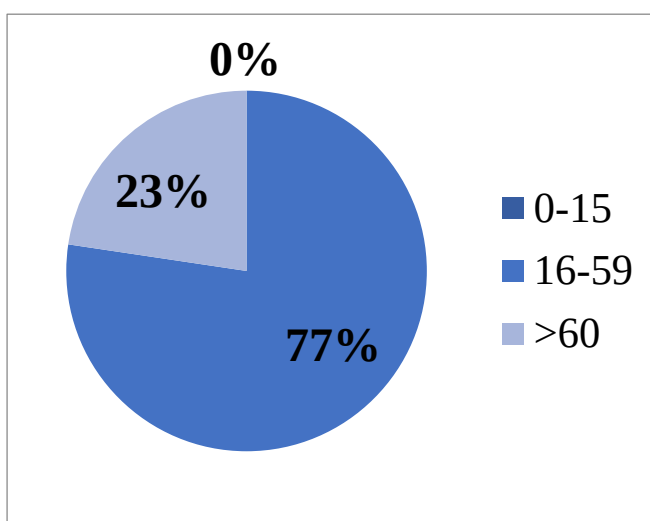


Fuente: Esta investigación

Para desarrollar este objetivo, se recurrió a la encuesta directa sobre la muestra de habitantes del municipio de Nariño que han adquirido microcréditos, la pregunta se basa en la destinación y el uso que se le da al dinero obtenido de esta fuente. En la Ilustración 17, se encuentra que los recursos económicos recibidos en las entidades de microcrédito, en su mayoría son destinados al emprendimiento, con una frecuencia de 42% de los encuestados, es decir, estas personas ven en el microcrédito una oportunidad para crear empresa, hacer negocios o realizar otro tipo de actividad económica que les permita mejorar sus ingresos y con ello su calidad de vida, básicamente porque en general el contexto en el que se desenvuelve la población objeto de estudio se caracteriza por vivir de dinero ganado diariamente, el cual a su vez es destinado a la satisfacción de necesidades básicas, impidiendo el ahorro o inversión en otro tipo de proyectos que generen alguna rentabilidad, de modo que recurrir al crédito formal o informal, se constituye como la mejor y única opción. Adicionalmente, la información suministrada por la Ilustración 18 que indica que el rango de edades en el que se encuentran la mayoría de los encuestados está entre los 16 y 59 años, en línea con este hallazgo, el perfil

de emprendedores elaborado por Global Entrepreneurship Monitor, concluye que el 32,4% de los emprendedores nacientes en Colombia tienen entre 25 y 34 años, mientras que únicamente el 18% de ellos, se encuentran en edades superiores a los 55 años. Estas evidencias reafirman el hecho de que la mayoría de microcréditos desembolsados en personas jóvenes se destinan a emprender nuevos negocios o actividades económicas rentables.

Ilustración 18 Edad de los habitantes del Municipio de Nariño que poseen microcrédito. 2016.



Fuente: Esta Investigación

La razón principal por la cual estos recursos son destinados al emprendimiento radica principalmente en que los incentivos en materia de tasas de interés bajas y subsidios del gobierno se enfocan en la implementación de proyectos novedosos que además de aumentar la producción y generar ingresos a la población, sean sostenibles en el ámbito económico, financiero, social y ambiental, de manera que la población se ha visto interesada en adquirir los recursos para financiar ideas de negocios que cumplan estos requisitos y además fomenten las mejoras tecnológicas y de innovación, con el fin de acceder a los beneficios de las políticas estatales⁸⁰.

De igual forma, ante la falta de oportunidades, los nariñenses han inclinado su economía al servicio hospedaje y venta de comida en establecimientos tradicionales, aprovechando que la ubicación del municipio ha impulsado a la

⁸⁰ Por ejemplo el Incentivo a la Capitalización Rural (ICR) que es un beneficio económico que se entrega a una persona en forma individual, esquema asociativo o de integración, que siendo pequeño o mediano productor haga una inversión nueva en el sector agropecuario dirigida a la modernización, competitividad y sostenibilidad de la producción agropecuaria.

actividad turística principalmente, dando origen a un aumento de la demanda de platos típicos regionales y de alojamiento, de modo que la creación de hoteles y restaurantes se constituye como una de las mejores opciones para la destinación de los recursos de crédito.

En línea con lo anterior, de acuerdo a las cifras presentadas por la revista dinero en su versión de agosto de 2016, se manifiesta que desde hace 5 años, las víctimas del conflicto en Colombia han demostrado particular interés en iniciativas de inclusión financiera, “actualmente el 91% de los desembolsos que se hacen a esta población corresponden a microcréditos”, con base en esta información, es posible inferir que aquellas personas que están reestructurando su vida dentro de cualquier contexto social, ven en el microcrédito una posibilidad de ejecutar sus planes y proyectos, de manera que utilizan el dinero proveniente de esta fuente para emprender nuevos negocios, crear empresa o realizar alguna actividad económica que genere rentabilidad, así como el aprovechamiento de los beneficios de FINAGRO a todos los productores, personas naturales o jurídicas, clasificadas y definidas por FINAGRO como pequeño, mediano, gran productor, mujeres rurales de bajos ingresos y mipymes que *desarrollen proyectos* agrícolas, pecuarios, pesqueros, acuícolas, forestales y actividades rurales como artesanías, turismo rural y comercialización de metales y piedras preciosas.

Por otro lado, el acceso al crédito por medio de alguna entidad, no sólo permite a los micro empresarios emprender un nuevo proyecto, sino también le permite iniciar un historial que posteriormente se anexa a su experiencia crediticia, evitando los dispendiosos procesos de acceso a otro tipo de entidades financieras o comerciales, a través de la generación de mayores niveles de confianza y acreditación.

Cabe resaltar que si se considera al emprendedor tomador de un microcrédito con la finalidad de iniciar una actividad o innovar sobre esta, como un empresario que realiza una nueva combinación, motivado por el deseo de cambiar, de progresar, de salir de su condición económica actual con la ayuda del crédito, es posible aplicar la teoría de Schumpeter al microcrédito. Adicionalmente, es importante tener en cuenta que una vez los empresarios inician un nuevo proyecto o idea de negocio, es necesario que cuenten con un acompañamiento, asesoría y educación financiera para que el proceso se desarrolle de una manera adecuada y exitosa, permitiendo alcanzar los objetivos planteados y principalmente generando el rendimiento deseado.

El segundo uso que generalmente la población da a los créditos obtenidos en el Municipio de Nariño es la capitalización, con una frecuencia del 41% de los hogares encuestados, esta destinación hace referencia a que los micro empresarios ven en esta fuente de recursos, una oportunidad para hacer crecer o ampliar sus negocios o actividad económica y por ende, incrementar su nivel de ingresos y beneficiar a la comunidad a partir de la generación de empleo y la oferta de productos de calidad. Esta destinación específica requiere una importante serie de estudios de factibilidad, con la intención de que el dinero sea usado eficientemente, de manera que se cumpla el objetivo de capitalización, que básicamente se trata de que la

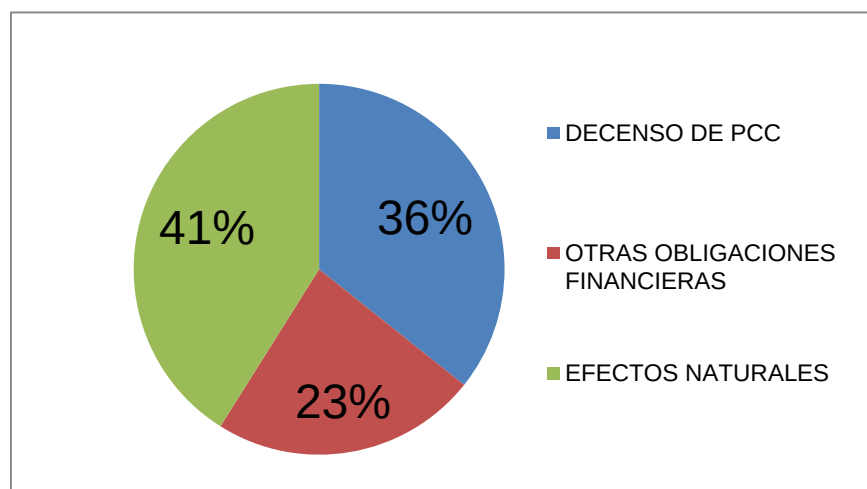
empresa a través de la inyección de un nuevo capital, entre a nuevos mercados, cree nuevas líneas de productos, mejore su infraestructura física, contrate personal con mayor capacitación, adquiera insumos y maquinaria que mejoren la producción y/o compre terrenos para expansión, entre otros.

El 13% de la población encuestada afirma que el destino de los microcréditos obtenidos ha sido la compra de materias primas, este bajo porcentaje principalmente se debe a que las personas que adquieren este tipo de préstamos a pesar de que corresponden al sector agropecuario, por lo general, ya cuentan con los insumos necesarios para desarrollar la actividad económica de su preferencia dentro del sector rural que generalmente son la agricultura o ganadería, de modo que puede no ser indispensable un dinero extra para ejercer sus labores, así, el dinero tiene otras destinaciones como las ya expuestas, en las cuales se requiere mayor capital, lo cual explica el acceso al crédito.

En línea con lo anterior, se encuentra que en un 4% de la población encuestada, los recursos del microcrédito son usados para cubrir gastos de consumo o personales, esta destinación puede constituirse como causal de no pago en el futuro, toda vez que los recursos si no generan ningún tipo de rentabilidad son difíciles de recuperar por parte de los acreedores, de manera que de convertirse en gastos o dinero de bolsillo, posiblemente no vuelvan a su fuente inicial. De acuerdo a lo anterior, el acompañamiento, capacitación, asesoría y educación financiera es indispensable al momento tanto de prestar o adquirir un dinero por parte de una entidad financiera u otro tipo de institución, creando conciencia y fomentando el espíritu emprendedor, para que los recursos sean usados eficientemente y cumplan con el objetivo de apoyar a la población vulnerable permitiendo su desarrollo a través de la capitalización.

Finalmente, y de acuerdo a los resultados expuestos, la encuesta demuestra que a pesar de que la mayoría de los prestatarios afirmaron que no han tenido dificultades para pagar sus obligaciones financieras (77%), el 22% de la población si las ha padecido al momento de cumplir con el pago de sus cuotas mensuales a las entidades formales e informales de las cuales obtuvieron microcréditos (Ver Ilustración 19), entre las razones más importantes, se encuentran: La presencia del cambio climático, desastres naturales, bajas en la producción, aparición de plagas, y como se manifestó con anterioridad, porque el dinero se destinó a gastos personales o de consumo. Estas razones, han hecho que las instituciones adopten medidas de seguimiento y control a sus usuarios con el objetivo de ayudarlos, asesorarlos y capacitarlos para que la cantidad de deudores morosos disminuya y la intención de apoyar a la población menos favorecida financieramente sea una realidad. Por lo tanto esa relación de entidades financieras y usuarios en general debe ser más estrecha donde se benefician ambas partes, es decir, las microfinancieras cumplan su misión, visión, objeto social, etc., y los usuarios puedan mejorar sus condiciones, cumplir sus expectativas y alcanzar su proyecto de vida.

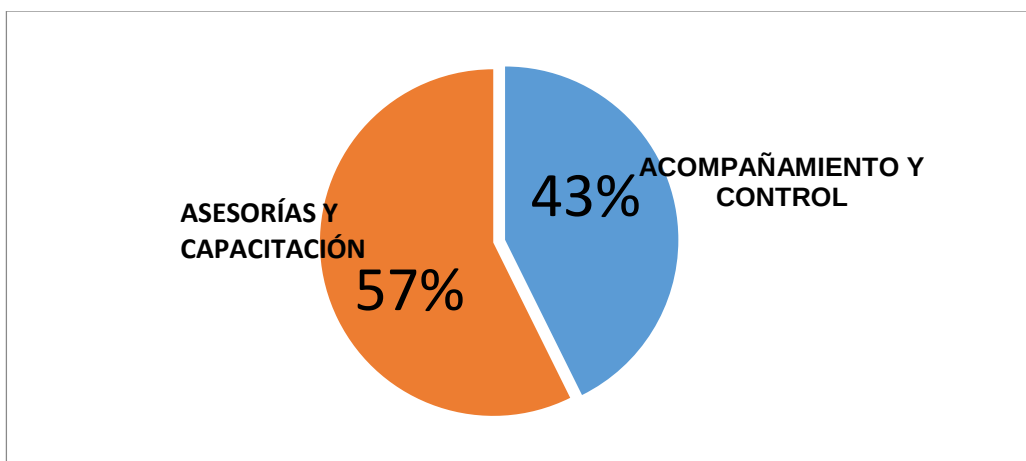
Ilustración 19 Dificultades de los habitantes del municipio de Nariño para el pago de cuotas a créditos formales e informales 2016.



Fuente: Esta Investigación

Las características señaladas, junto a las observaciones dadas por la población encuestada, tal y como se aprecia en la ilustración 20, sugieren que existen algunos aspectos susceptibles de mejora, de manera que el 57% aseguran que son indispensables las asesorías o capacitaciones a cerca de educación financiera básica, con el objetivo de que los recursos desembolsados sean usados en actividades que permitan mejorar los ingresos de la población objetivo, así como asumir de manera responsable las obligaciones pactadas con los bancos oficiales o privados que accedieron a prestar el dinero solicitado. Por otra parte, el 43% de los encuestados afirma que es necesario un acompañamiento, es decir inspección y control por parte de las entidades prestamistas para que las dificultades por las que atraviesan sean detectadas y corregidas a tiempo, de manera que se emplee un mecanismo de precaución más que de solución o reparación para el caso de los deudores morosos.

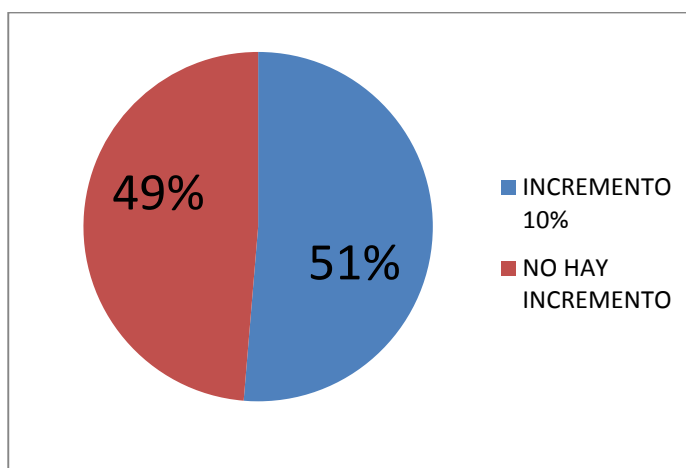
Ilustración 20. Sugerencias de la Población para el mejor aprovechamiento de los microcréditos agropecuarios en el municipio de Nariño. 2016.



Fuente: Esta investigación

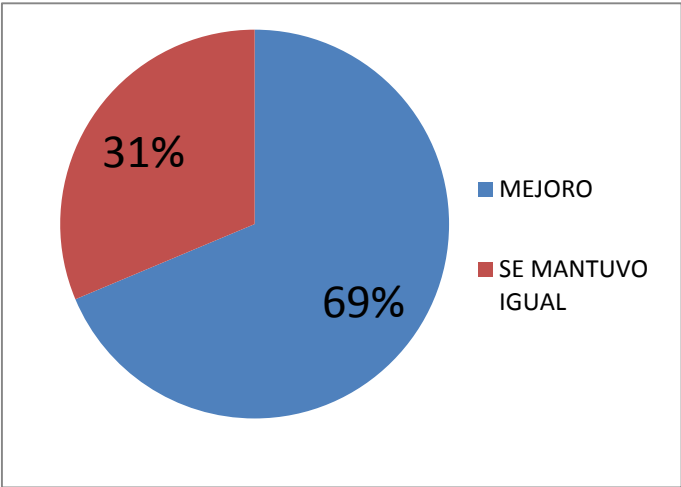
Por último, cabe destacar que en consecuencia del uso que han dado los prestatarios a los recursos obtenidos de fuentes de financiamiento microcrediticio, se encuentra que sus expectativas han sido cumplidas, en la Ilustración 21, se muestra que el 51% de los encuestados dicen haber mejorado su nivel de ingresos tras este hecho, además el 69% afirma que el monto obtenido mejoró su calidad de vida. (Ver Ilustración 22)

Ilustración 21. Incremento en el nivel de ingresos de los habitantes del municipio de Nariño a causa de la adquisición de microcrédito. 2016



Fuente: Esta Investigación.

Ilustración 22 Condiciones de vida de los habitantes del municipio de Nariño a causa de la adquisición de microcrédito. 2016



Fuente: Esta Investigación

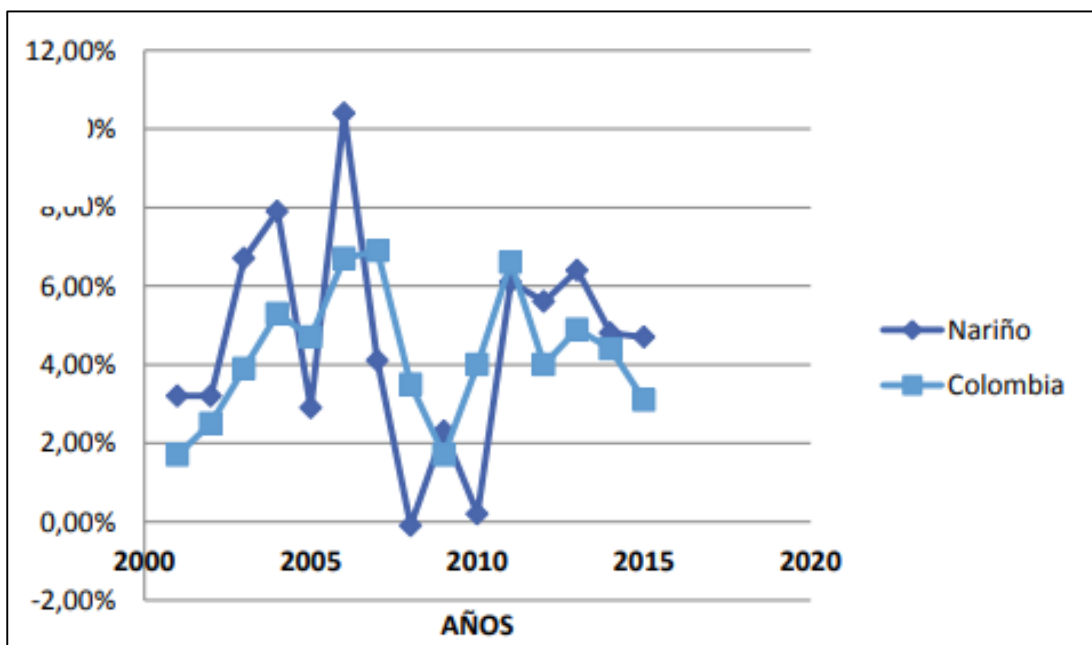
Para reforzar las afirmaciones de los habitantes del municipio encuestados, se recurre a los datos presentados por Informe de coyuntura económica Regional 2016, en el cual a través del indicador macroeconómico más significativo, para argumentar el crecimiento de la región, se encontró que el PIB departamental del año 2010 al 2016 ha presentado una mejora evidente, sin embargo, durante este lapso de ha mantenido fluctuante, razón por la cual se recurre al aporte por sectores económicos y se encontró que el sector terciario es el que aporta en mayor medida al PIB de la región, esta se constituiría también en una razón de peso por la cual los habitantes prefieren emprender nuevas ideas de negocio y abandonar el sector primario, ya que resulta menos rentable.

Tabla 9 Aporte al PIB Departamental por sectores, Nariño 2016.

SECTORES ECONOMICOS	% del PIB
Primario	17,0
Secundario	15,7
Terciario	62,1

Fuente: Cálculos Departamento de Planeacion Institucional y Competitividad Regional.

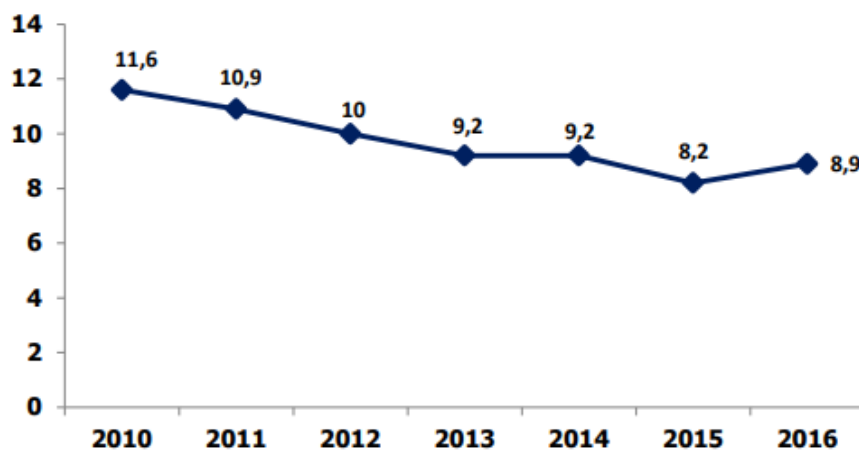
Ilustración 23 Variación porcentual del PIB en Nariño. 2001-2016



Fuente: DANE.

Por su parte, el mercado laboral expresa una mejora evidente a partir del 2010, de ese año al 2016, se encuentra que la tasa de desempleo ha disminuido de 11,6% al 8,9%, es decir aproximadamente 3 pp., que evidencian una mejora en la actividad productiva del talento humano.

Ilustración 24 Variación de la tasa de desempleo en Nariño 2010 - 2016



Fuente: DANE.

En conclusión, se encuentra que además de satisfacer las necesidades y expectativas de los prestatarios en el municipio de Nariño, el microcrédito también puede considerarse como un potencializador de la productividad en la región y una importante fuente de capitalización para los empresarios, emprendedores, agricultores, ganaderos y campesinos generadores de empleo.

4.5. Propuestas para el mejoramiento en el manejo del crédito agropecuario dirigida a instituciones financieras y a prestatarios del municipio de Nariño a 2016.

Una vez realizada la investigación y con base en los argumentos, documentos y teorías referenciados, en este último objetivo se desarrollan una serie de propuestas para el mejoramiento en el manejo del crédito agropecuario tanto por parte de las entidades financieras como de los prestatarios del municipio de Nariño.

Las propuestas que surgen después de haber tenido la oportunidad de realizar esta investigación, podrían orientarse por dos caminos, uno en cuanto al manejo óptimo de los microcréditos en el municipio de Nariño principalmente para las actividades agropecuarias, obviamente teniendo en cuenta las características particulares de este territorio, municipio relativamente joven en crecimiento y desarrollo. Y por otro lado las orientadas a generar de alguna manera soluciones permanentes y sostenibles que le permitan a la gente salir adelante reduciendo al máximo las vicisitudes, incertidumbres o riesgo de sus inversiones. Las alternativas propuestas a continuación se enmarcaran de acuerdo a su diferente grado de importancia por el campo de acción y ejecución. Se hará especial énfasis una problemática que puede abarcar ampliamente una serie de problemas asociados a ella, es la educación e información financiera.

Además se establece como prioridad compartir los resultados más relevantes de esta investigación, con el fin de generar la retroalimentación con los pobladores que contribuyeron en gran medida al desarrollo de este proyecto.

Como propuesta principal, se presenta la Educación Financiera, se realizó una sesión de capacitación financiera, la temática siempre ajustada a las condiciones académicas del auditorio, es decir, trabajando los temas de la manera más simple y didáctica posible para garantizar la recepción y retención de la información por parte de todas las personas. Proceso que permitirá tener o alcanzar un mejor desarrollo y crecimiento de la región, en el corto, mediano y largo plazo.

En este punto surge la pregunta de por qué se ha tomado esta variable, y la respuesta es, en primera instancia el haber conocido de la fuente primaria, es decir, de cada uno de los usuarios de microcréditos, el desconocimiento del funcionamiento de la parte financiera, no conocen claramente las tasas de interés, cuando o como invertir, etc. condiciones fundamentales para llegar ser un buen consumidor financiero y estar preparado para tomar las mejores decisiones de inversión.

Para esta capacitación se contó con la participación y acompañamiento del personal idóneo, altamente capacitado y con la experiencia suficiente en este campo financiero y especialmente en estas actividades económicas, funcionarios de instituciones microfinancieras con influencia en este municipio (Contactar, Banco W, Mundo Mujer), además de la plataforma virtual de capacitación financiera y material suministrado por la parte de desarrollo social de las mismas instituciones y obviamente con el acompañamiento de los investigadores del presente trabajo.

Las instalaciones y la logística fueron proporcionadas por la Alcaldía del municipio de Nariño.

Con el fin de sacar el mayor provecho a este espacio, también se realizó la retroalimentación sobre los resultados de esta investigación, principalmente con la comunidad que aportó la información, fuente primordial de esta, ya que durante el desarrollo de la misma manifestó querer conocer los resultados de este trabajo y además querer participar de un taller sobre aprender a utilizar y manejar mejor los microcréditos en sus actividades.

Resultados esperados:

- Adquisición de conocimiento financiero por parte de la comunidad Nariñense, conocimiento que le permita tomar las mejores decisiones en cuanto a la utilización de sus créditos.
- Desarrollo sostenido de las diferentes actividades agropecuarias en el municipio.
- Emprendimiento en otras actividades diferentes a las analizadas en este trabajo.
- Generación de bienestar a toda la sociedad del municipio de Nariño.

Además, como propuestas alternativas y complementarias a la ya explicada, pero con mayor complejidad en cuanto a tiempo, voluntad política, gestión, recursos humanos, y financiero se encuentran:

Conformación de grupos que se especialicen y estén en una sola dirección, utilizando a los microcréditos como una herramienta temporal, que permita alcanzar objetivos determinados en cierto espacio de tiempo, sin dejar de lado productividad y competitividad, siempre buscando el bienestar general.

Para las entidades facilitadoras de microcréditos, el seguimiento y asesoramiento continuo de sus prestatarios, pero con el ánimo de ayudarlos y no como proceso de vigilancia represiva, ya que se puede generar un efecto contrario al buscado que es el normal desarrollo y crecimiento de los pequeños proyectos. Y además la ampliación de cobertura para que todos puedan acceder a este servicio y se dinamice la economía del municipio de Nariño.

Crear una microempresa que oferte en la parte pecuaria, los porcinos tanto para la demanda local y departamental, buscando llegar en un mediano plazo a ser autosuficientes en el suministro de los mismos ya que en la actualidad muchos de ellos vienen desde ciudades como Pereira y Santiago de Cali. Esto generará mayores niveles de empleo y demás beneficios que acarrearán tener una propia

despensa de esa especie, propiciando que los beneficios económicos se queden en esta región, y no se tengan que ir para otras regiones del país.

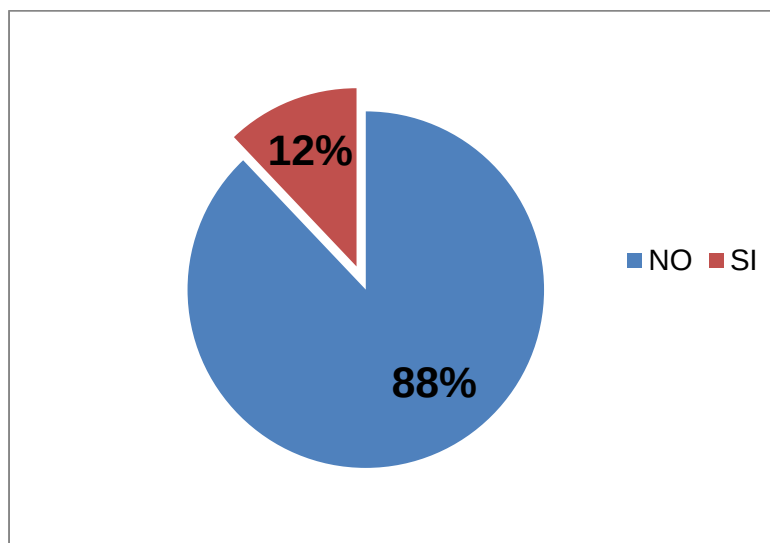
Creación de un mercado local pecuario y sus derivados, con los requerimientos legales y condiciones sanitarias exigidas, para que haya mejores condiciones tanto para demandantes como oferentes.

En el caso del sector financiero como tal, y con el apoyo de entidades estatales, es necesario advertir que el sector rural requiere mejorar el acceso al crédito a través programas que sean sostenibles desde el punto de vista financiero, puesto que esta área es indispensable para mejorar el nivel de vida en el campo colombiano, disminuyendo los niveles de pobreza y desigualdad, mejorando la productividad, así como los índices de empleo y educación, toda vez que la generación de ingresos, junto a la creación de empresas y actividades agro industriales, son la base para mejorar los indicadores en mención y así mismo, se constituyen en un respaldo para la transición hacia un proceso de paz sostenible en Colombia que permita a su vez el desarrollo económico nacional.

A partir de lo anterior y teniendo en cuenta que existen algunos factores clave que impiden el acceso al crédito a la población rural, tal como se expuso en el numeral 6.2., de esta investigación, entre los cuales se encuentran el bajo nivel de ingresos de la población rural, como garante de pago de las obligaciones a adquirir y para cubrir los gastos de diligenciamiento y papeleo; la exigencia de codeudor, salario fijo, experiencia en financiamiento y el bajo uso de la tecnología en el sector rural para la realización de las transacciones, se plantean alternativas como:

Para garantizar el pago a partir de la propiedad raíz es indispensable que se desarrollen procesos de escrituración de las tierras, agilizar los trámites para que las personas que aún no poseen legalmente sus parcelas (que en el municipio de Nariño son el 70% de la población encuestada, ver Ilustración 11.) puedan usarlas como garantes de pago, de manera que no sea indispensable recurrir a una tercera persona que cumpla el papel de codeudor. Así mismo, se encuentra necesario, ampliar la gama de activos que cumplen los requisitos necesarios para ser considerados garantías a préstamos, debido a que gran parte de la población del municipio de Nariño posee activos semovientes, y estos aun no son considerados como aval de pago para la gran mayoría de entidades crediticias, lo que dificulta aún más el acceso al crédito por parte de los micro y pequeños empresarios del municipio.

Ilustración 25 Problema con la titularidad de tierras en el Municipio de Nariño. 2016.



Fuente: Esta investigación

Por su parte, la tecnología es el factor primordial en el sector financiero moderno, ya que permite el acceso rápido y eficiente a los servicios que se ofrecen, con base en ello, la propuesta radica en que además de incentivar el aprendizaje de las TIC's en el sector rural, también se faciliten las herramientas para el acceso a las mismas, por parte de la administración municipal, de igual forma, se debe propender porque las entidades financieras adopten mecanismos que les permitan ofrecer servicios al sector rural a través de plataformas virtuales que faciliten, entre otras cosas, la entrega de documentos, la información acerca de los requisitos y generalidades de los servicios, la atención al cliente rural en línea y la realización de pagos y retiros a través de aplicaciones móviles. Al respecto, la revista Dinero en su edición del 26 de febrero de 2016, plantea que “el uso en general de servicios financieros para pagos a través de la telefonía móvil o Internet sigue siendo bajo en las zonas rurales de Colombia. Los datos de Findex para 2014 indican que en el caso de pagos de servicios, el 99% realiza los pagos en efectivo y solo el 1% a través de una institución financiera, lo que impide la generación de un historial crediticio para gran parte de la población. Sólo el 6% de adultos en zonas rurales informó que había usado Internet para pagar facturas o realizar compras en el último año. La prevalencia de pagos en efectivo reduce la información disponible para desarrollar modelos de calificación y otros instrumentos de acceso al crédito.” De ahí, la importancia de promover el cambio cultural en relación a productos financieros a través de mensajes en medios de difusión y la educación a través del entretenimiento.

De acuerdo a la problemática de riesgo de morosidad o no pago de los créditos por parte de los prestatarios, se halla indispensable la implementación de estrategias de mitigación del riesgo, a través de las cuales se identifiquen aquellas causales de dificultad para el pago de las obligaciones financieras en la población rural y urbana del municipio, con el objetivo de implantar una serie de soluciones, que permitan tanto a la entidad recaudar su dinero de forma eficiente, como a los usuarios cumplir con el pago pactado, sin tener que ser reportado a las centrales de riesgo. Ante la dificultad de acceder a los centros de pago se puede plantear el mejoramiento en el estado de la infraestructura vial que facilite el acceso a los mercados de productos y servicios con el fin de mejorar la productividad del sector, además de la disponibilidad y uso de la tecnología para desarrollar estos procesos; y desde la perspectiva de la administración pública, es pertinente que el gobierno a través de ajustes en los subsidios para seguros, garantice el pago de los créditos tras la ocurrencia de un desastre natural o de otros sucesos, que puedan afectar la actividad económica de los deudores.

En línea con lo anterior, de acuerdo a la importancia del sector público en este tema, se infiere que otra de las alternativas para mejorar el acceso al microcrédito en municipio de Nariño y en Colombia es la capitalización de entidades dedicadas a la actividad financiera en el sector rural como FINAGRO, o que apoyen e incentiven la creación de proyectos de desarrollo en la región, como el ICA, con el fin de ampliar su habilidad para canalizar recursos del sector rural, de manera que se permita la transferencia de tecnología para la producción agrícola y se procure por el progreso de la población rural y urbana del municipio y del departamento en general, ya que se determina como principal causa del retraso tecnológico en la producción agrícola colombiana, a la baja inversión por parte del Estado.

Finalmente, se plantea que la introducción de un subsidio para las entidades que deciden ingresar al sector de las microfinanzas, sería más eficiente que los topes a las tasas de interés, pues se crearían incentivos para que las instituciones financieras privadas aumenten la oferta de crédito.

Por otra parte, la información expuesta en el numeral 6.4., acerca de la destinación y uso dado a los microcréditos en el municipio de Nariño, evidencia la necesidad que tiene la población de aprender a manejar sus finanzas, ya que en su mayoría, más específicamente el 50% de la población encuestada, tiene únicamente la básica primaria incompleta y se encuentra en edad adulta, razones por las cuales se registra un evidente desconocimiento de la tecnología e informática moderna, en este sentido, las deficiencias en las capacidades financieras de la población de Colombia dificultan la demanda de servicios financieros y la toma de decisiones sobre los productos financieros. Además de que es menos probable que usen ciertos productos financieros, conforme a los datos de la Encuesta sobre Capacidades Financieras de 2012 del Banco Mundial y el Gobierno de Colombia, básicamente porque el cálculo del valor de los intereses a partir de las tasas cobradas, así como la rentabilidad de la inversiones a largo plazo, resulta un poco

dispendioso y difícil de comprender para las personas que poseen estas características.

En cuanto a la falta de capacitación en temas financieros, la propuesta radica en que se propenda por la estimulación y el apoyo económico del Estado en este tema, ya que la distancia y dispersión de las áreas rurales aumentan los costos educativos en esta materia, entonces, se podría tomar como una opción más factible la educación financiera para los jóvenes en las escuelas y colegios, esperando que ésta sea replicada en los hogares a los que ellos pertenecen, así como el acompañamiento y asesorías brindadas por las entidades de microcrédito para garantizar que las personas que adquieren los créditos estén enfocadas en el progreso y desarrollo de su proyecto de vida y el cumplimiento de sus responsabilidades económicas, construyendo un futuro prometedor para el sector rural y urbano del municipio de Nariño.

Otra opción pertinente en materia de uso de los recursos la constituye la asociatividad o cooperativismo, esta alternativa hace referencia a la necesidad que tienen los micro empresarios del sector agrícola en el municipio de Nariño de trabajar en equipo, de modo que a través de una cooperativa, con una visión común y disposición de colaborar, logren producir y comercializar su productos de manera eficiente, y en el ámbito financiero lograr el acceso a montos más grandes de dinero, que les permitan potencializar el desarrollo de sus actividades económicas ya sean en el campo o el área urbana, este acceso al crédito se puede lograr a través de la unión de capitales, que garanticen el pago de las deudas a las entidades de microcrédito, es decir, creando un beneficio mutuo entre los agentes involucrados.

Adicionalmente, se esperaría que las cooperativas rurales, encuentren mayor facilidad de gestionar recursos y apoyo tanto financieros como educativos a partir de asistencia técnica, capacitación, información de mercados y crédito, además de políticas enfocadas al mejoramiento del capital humano en la región.

La ventaja de desarrollo y crecimiento en la producción, básicamente del sector agropecuario, es que permite los denominados eslabonamientos hacia delante y hacia atrás, es decir, jalona e impulsa otros sectores de la economía, tales como el sector comercial, de venta de insumos, maquinaria y materia prima, así como el de venta de productos de la canasta familiar y servicios relacionados a este, del mismo modo, garantiza la seguridad alimentaria y beneficia al sector industrial, financiero y el mercado laboral, que a su vez es traducido en mayores ingresos y el mejoramiento de la calidad de vida de la población en el municipio y el departamento de Nariño.

Para finalizar, esta serie de alternativas, y retomando el tema de la importancia y el uso de la tecnología, se sugiere que para el fomento de la tecnificación y la aplicación de las novedosas técnicas y maquinarias de producción y comercialización, se ofrezca un subsidio a los productores y micro y pequeños empresarios, que hayan adquirido microcréditos ya sea de manera individual o colectiva, este incentivo no se entregará de manera monetaria, por el contrario, se

reconocerá mediante un abono a capital al saldo del crédito adquirido o destinado a la inversión en asistencia técnica, educación financiera, adquisición de seguros de riesgo, entre otros.

CONCLUSIONES

El sintético recorrido por las más destacadas incursiones teóricas y metodológicas realizadas para analizar la dinámica de los microcréditos agropecuarios y sus prestatarios en el municipio de Nariño a 2016, reflejan en primera instancia que el microcrédito en Colombia, al igual que en otros países de América Latina, no ha sido ajeno a los diferentes procesos de evolución orientados a cubrir las necesidades insatisfechas de las familias más pobres con respecto a los temas financieros.

Es así, que en el transcurso del periodo comprendido entre 2000-2016 se presentó un incremento significativo en la colocación de microcréditos en Colombia, partiendo de una existencia nula a diciembre de 2000, llegando a una participación sobre el total de los créditos colocados del 2,9% a marzo de 2014 y que en el reporte de la Superfinanciera para junio de 2016 alcanzó el 3,8% del total de la cartera nacional. A pesar de que este porcentaje parece ser bajo, es importante tener en cuenta que éste hace parte de los 368,9 billones de pesos colocados como el total de la cartera de créditos del sistema financiero colombiano.

Por su parte, en las últimas décadas el sector agropecuario ha demostrado una reducción continua llegando a situarse en el cuarto o quinto escalón de sectores que aportan al PIB de Colombia. Este suceso se ha venido profundizando o se han hecho más evidente, tras la implementación de medidas tendientes a la progresiva liberalización y apertura económica que han obligado al sector agropecuario a experimentar un proceso intenso de ajuste estructural manifestado en cambios en los patrones de producción y el uso de recursos. Sin embargo, y a pesar de su pérdida en la contribución al PIB nacional, el sector agropecuario sigue siendo importante en la economía por su vínculo directo con la agroindustria, el empleo y el comercio exterior.

En aquello que compete al municipio de Nariño, se evidenció que el sector agropecuario es la base principal de la economía, caracterizada por ser una producción artesanal con una deficiente y casi nula tecnificación, cuyos productos se utilizan en su mayoría para consumo propio, y los pocos excedentes se venden en plazas de mercado locales, lo que no permite obtener una rentabilidad considerable para la población. Los sectores secundario y terciario han adquirido importancia en la parte urbana, pero siempre estrechamente enlazados al sector primario.

En cuanto al acceso al microcrédito, se encontró que los principales problemas percibidos por los prestatarios para desarrollar esta actividad son: No se encuentra a su disponibilidad la cantidad solicitada (57%), Exigencia de muchos requerimientos y trámites para la otorgación de un crédito (17,74%) y mala atención al cliente (12,08%).

A su vez y en lo que se refiere a establecer si los microcréditos aprobados en el municipio de Nariño a 2016 fueron dirigidos a personas que viven por debajo de la línea de pobreza, se encontró que:

53 usuarios de microcrédito en el municipio de Nariño a 2016, están clasificados en hogares que cuentan con una probabilidad de 60,9% de estar viviendo en condiciones por debajo de la línea de la pobreza, convirtiéndose en el grupo más representativo.

El 3% (9 hogares) de los usuarios de microcrédito del municipio de Nariño pertenecen a hogares que tiene una probabilidad de 96,5% de estar viviendo en condiciones por debajo de la línea de la pobreza.

El 24% (64) de los hogares de los usuarios de microcrédito agropecuario en el municipio de Nariño a 2016 tienen una probabilidad inferior a 18,2% de estar viviendo por debajo de la línea de la pobreza.

En términos generales, es posible concluir que el total de hogares usuarios de microcrédito agropecuario en el municipio de Nariño a 2016, se encuentran en una probabilidad de 46,12% de estar en condiciones por debajo de la línea de la pobreza.

En lo que se refiere a la destinación y uso del microcrédito agropecuario en el municipio de Nariño en 2016, se manifiesta que los nariñenses dedicaron sus recursos a actividades de emprendimiento (42%), capitalización (41%), materia prima (13%) y consumo (4%). De igual forma, se halla que en el sector rural los microcréditos otorgados por los oferentes informales en un alto porcentaje son destinados a la libre inversión y consumo, mientras que los microcréditos formales están enfocados a cubrir, en mayor medida, proyectos productivos de las actividades agricultura, ganadería y de vivienda, esto debido en gran parte a que, los microcréditos otorgados a través de instituciones formales cuentan con un acompañamiento y se convierten en una buena oportunidad de capitalización para las zonas rurales productivas, ya que al ofertar microcréditos a tasas de interés menores que los prestamistas informales, se posibilita el desarrollo de diferentes actividades capaces de arrojar rendimientos iguales o superiores a la tasa interna de retorno mínima esperada, mientras que los microcréditos informales son en gran medida empleados para cubrir necesidades inmediatas o de corto plazo.

Ante lo anterior y manifestando su preocupación por tal situación, la Dirección de Desarrollo Rural Sostenible – DDRS del Departamento Nacional de Planeación afirma: *“Si los productores agropecuarios continúan accediendo a financiamiento informal, los esfuerzos realizados en mejoras en tecnología, buenas prácticas agrícolas e indicadores de productividad, serán insuficientes para lograr que los*

*productos colombianos sean competitivos tanto en el mercado interno como externo*⁸¹”.

En el caso del sector financiero como tal, y con el apoyo de entidades estatales, es necesario advertir que el sector rural requiere mejorar el acceso al crédito a través programas que sean sostenibles desde el punto de vista financiero, puesto que esta área es indispensable para mejorar el nivel de vida en el campo colombiano, disminuyendo los niveles de pobreza y desigualdad, mejorando la productividad, así como los índices de empleo y educación, toda vez que la generación de ingresos, junto a la creación de empresas y actividades agro industriales, son la base para mejorar los indicadores en mención y así mismo, se constituyen en un respaldo para la transición hacia un proceso de paz sostenible en Colombia que permita a su vez el desarrollo económico nacional.

Entre otras propuestas para el mejoramiento en el manejo del crédito agropecuario dirigida a instituciones financieras y a prestatarios del municipio de Nariño a 2016, se destacan:

Educación financiera, asistencia técnica y control y acompañamiento por parte de entidades públicas y privadas hacia los usuarios del sector microfinanciero en el municipio.

Para garantizar el pago a partir de la propiedad raíz es indispensable que se desarrollen procesos de escrituración de las tierras, agilizar los trámites para que las personas que aún no poseen legalmente sus tierras, puedan usarlas como garantes de pago, de manera que no sea indispensable recurrir a una tercera persona que cumpla el papel de codeudor. Así mismo, se encuentra necesario, ampliar la gama de activos que cumplen los requisitos necesarios para ser considerados garantías a préstamos,

Además de incentivar el aprendizaje de las TIC's en el sector rural, también se faciliten las herramientas para el acceso a las mismas, por parte de la administración municipal, de igual forma, se debe propender porque las entidades financieras adopten mecanismos que les permitan ofrecer servicios al sector rural a través de plataformas virtuales que faciliten la adquisición y manejo de los productos financieros ofertados.

Implementación de estrategias de mitigación del riesgo, a través de las cuales se identifiquen aquellas causales de dificultad para el pago de las obligaciones financieras en la población rural y urbana del municipio, con el objetivo de implantar una serie de soluciones, que permitan tanto a la entidad recaudar su dinero de forma eficiente, como a los usuarios cumplir con el pago pactado, sin tener que ser reportado a las centrales de riesgo

⁸¹ FINAGRO: Misión para la transformación del campo: Sistema nacional de crédito agropecuario. Consultado julio de 2016. En: <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Agriculturapecuarioforestal%20y%20pesca/Sistema%20Cr%C3%A9dito%20Agropecuario.pdf>

Otra opción pertinente en materia de uso de los recursos la constituye la asociatividad o cooperativismo, esta alternativa hace referencia a la necesidad que tienen los micro empresarios del sector agrícola en el municipio de Nariño de trabajar en equipo, de modo que a través de una cooperativa, con una visión común y disposición de colaborar, logren producir y comercializar su productos de manera eficiente, y en el ámbito financiero lograr el acceso a montos más grandes de dinero, que les permitan potencializar el desarrollo de sus actividades económicas ya sean en el campo o el área urbana, este acceso al crédito se puede lograr a través de la unión de capitales, que garanticen el pago de las deudas a las entidades de microcrédito, es decir, creando un beneficio mutuo entre los agentes involucrados.

El problema agrario es no considerar el sector agropecuario como estratégico para la sociedad, tanto en términos de seguridad alimentaria como de dominio territorial a través de actividades económicas lícitas, y también en calidad de sector que contribuye con externalidades significativas en la conservación del medio ambiente y calidad de vida.” (Tenencia de tierras, problema agrario y conflicto. Pg. 115)

RECOMENDACIONES

Si bien el microcrédito ha permitido una mayor inclusión de los sectores más pobres y aislados al sistema financiero, esta sólo es una herramienta o dimensión de las múltiples que finalmente tienen influencia sobre el mejoramiento de las condiciones de vida de las personas, es por ello, que se debe exigir un trabajo complementario, que abarque todas las dimensiones económicas y sociales y que permita al sector agropecuario incrementar su productividad y mejorar ampliamente sus condiciones de vida.

En cuanto a la población que ha encontrado dificultades en el pago de sus responsabilidades financieras, y que por tanto se encuentran reportadas en centrales de riesgo, pueden plantearse estrategias que les permita mejorar su situación ya sea en el corto o mediano plazo, tal solución podría constituirse la implementación de un curso gratuito de educación financiera, que además de crear conciencia en las personas, les sirva como herramienta para cambiar sus condiciones tanto actuales como futuras.

En cuanto al tema de los intereses, es posible que las diferentes entidades financieras vean en el microcrédito agropecuario un mercado insatisfecho y rentable, toda vez que la demanda de dinero en este sector no ha sido cubierta por las instituciones privadas de crédito, que en aras de atraer clientes pueden disminuir el costo del dinero (intereses) y constituirse como la opción de financiación más rentable y productiva, permitiendo el desarrollo agropecuario y el crecimiento organizacional.

El hecho de que en el Municipio aumente cada vez más la cobertura de entidades financieras, significa la necesidad de control, educación financiera y acompañamiento tanto de los organismos privados como estatales, debido principalmente a que este contexto puede ser causal de un sobreendeudamiento de la población y en consecuencia generar un contexto negativo en el ámbito económico y social de la región.

Teniendo en cuenta los resultados de la investigación presentada, se encuentra que en particular la situación del agro nariñense requiere atención, apoyo y reestructuración y en los siguientes temas:

Uso del suelo: debido a que hay una mayor área utilizada en cultivos que la considerada con vocación para esta actividad. Así mismo, el área utilizada para ganadería es muy superior a la vocación que efectivamente existe para ser explotada con este fin.

Alta concentración de propiedad en predios rurales: Razón por la cual se intensifica la pequeña producción campesina de subsistencia y el bajo nivel de desarrollo. Además, se encuentra que esta producción tiene problemas de tecnología, asociatividad, comercialización y mercadeo, generando cada vez menor competitividad. La ONU en el segundo gran informe sobre Colombia en el año 2013

hace alusión a la manera de superar la brecha entre el mundo rural y el urbano, afirma que no basta una reforma agraria, que cambie la estructura de la tenencia de la tierra, históricamente concentrada, sino que además de la realización de un censo agrario (que no se hace desde hace más de 40 años), y actualizar el catastro, se ejecute la alternativa de gravar con impuestos altos a los dueños de mucha tierra y multar la improductiva, para desestimular la concentración.

Difícil acceso al financiamiento por parte de los pequeños productores agropecuarios del departamento, ya que no cuentan con esquemas de financiamiento diferenciados que les permitan acceder de manera oportuna a las líneas de crédito de FINAGRO y a los incentivos financieros, debido a la baja capacidad para gestionar y compartir el riego, y a la carencia de líneas especiales de crédito que se ajusten a las condiciones diferenciadas de su actividad agropecuaria.

Baja diversificación de la producción y rentabilidad: Los productos básicos de la región son el café, la caña panelera, la palma de aceite, el plátano, el cacao y la papa. Esta producción cuenta con rendimientos inferiores a los promedios nacionales, básicamente por problemas como la falta de herramientas tecnológicas, los altos costos de los insumos, la falta de investigación en semillas mejoradas, y los problemas en la comercialización y distribución de la producción (transporte).

Mínimo valor agregado a los productos: Causado, entre otras cosas, por aspectos relacionados con la ausencia de: infraestructura para almacenamiento y transporte; organización y asociatividad de los productores para minimizar la intermediación y aumentar el poder de negociación; centros especializados de abastecimiento y distribución; esquemas de comercialización modernos y expeditos como las compras públicas agropecuarias; y esquemas de comercialización para la pequeña producción, entre otros.

Con base en lo anterior, se propone la posibilidad de aprovechar la ventaja comparativa del municipio, que en este caso sugiere el sector agropecuario, para ser el motor que permita el funcionamiento integral de la economía a partir de un efecto eslabonamiento que jalone y empuje otros sectores, creando una dinámica integral y bondadosa en el ámbito productivo, laboral, industrial, comercial y social de la región.

“El microcrédito es mucho más que prestar una pequeña cantidad de dinero, es la llave para la exploración de los potenciales ilimitados de cada persona, y sin esa llave la mayoría de las gentes sumidas en la pobreza no descubrirán jamás las capacidades que ellos mismos albergan”⁸².

⁸² MUHAMMAD, Yunus, Libro blanco del microcredito – Presentación -, 2005, p. 3. Disponible en: http://itemsweb.esade.edu/biblioteca/archivo/libro_blanco_microcredito.pdf

BIBLIOGRAFÍA

- Asobancaria. (s.f.). *Informe de Tipificación Banca Colombiana 2014, con base en información CIFIN.*
- (s.f.). *DEPARTAMENTO NACIONAL DE PLANEACIÓN. (2014, 3 de julio). Política y estrategias para el desarrollo agropecuario del departamento de Nariño (Documento CONPES 3811), Bogotá D.C. DNP.*
- Federación colombiana de Cooperativas de ahorro y crédito y Financiero - FECOLFIN, Sector financiero colombiano a junio de 2016, octubre 2016. . (s.f.).*
- GRAYALDE, María Luisa. *Tesis Doctoral: Las microfinanzas aplicadas a la financiación de proyectos de infraestructura: el caso de la construcción de pozos en Etiopía. Universidad Complutense de Madrid, Facultad de ciencias Económicas y empresariales, Madri. (s.f.).*
- Hayami Y.; Ruttan Vernon W. *"Agricultural Development: An international Perspective", Baltimore, Johns Hopkins University Press, 1985 (edición es español de FCE). (s.f.).*
- Herrera Arango, J. (Volumen 203 de CIFOR Infobrief). *La tenencia de tierras colectivas en Colombia: Datos y tendencias.*
- INSTITUTO COLOMBIANO DE LA REFORMA AGRARIA. (s.f.).
- J. A. Shumpeter, *Teoría del desenvolvimiento económico. Una investigación sobre ganancias, capital, crédito, interés y ciclo económico, Fondo de Cultura Económica, México-Buenos Aires, cuarta edición en español, 1967. Pág. 80. (s.f.).*
- JOHNSTON, BRUCE Y KILBY, Peter, *Agricultura y transformación estructural, México, 1980, pág. 195-196. (s.f.).*
- KLIKSBERG Bernardo. *Capital social y cultura. Claves olvidadas del desarrollo, Banco Interamericano de Desarrollo – Departamento de Integración y programas Regionales, Buenos Aires 2000. Pág. 15. (s.f.).*
- MACHADO, A. (s.f.). *Tenencia de tierras, problema agrario y conflicto. 2013.*
- MADROÑERO, Nicolás y RAMOS, Orlando. *El papel del microcrédito en la actividad formal empresarial en el casco urbano del municipio de Pasto 2010. Trabajo de Grado (Economistas), Universidad de Nariño, FACEA 2010. [en línea]: Biblioteca virtual de la Unive. (s.f.).*
- Manual de microcréditos. Editado por imprenta Kadmos. Madrid, 2001. (s.f.).*
- MARBÁN FLORES, Raquel. *Origen, caracterización y evolución del sistema de microcréditos desarrollado por el Grameen Bank en Bangladesh, UNED, .2006. pag. 110 . (s.f.).*

- OCAMPO, José Antonio, *Misión para la transformación del Campo*, Departamento Nacional de Planeación DNP, Bogotá, octubre de 2014. Página 6. (s.f.).
- Plan de Desarrollo Municipal “EXPERIENCIA Y TRABAJO PARA NARIÑO” 2012 – 2015.* . (s.f.).
- PLAN DE DESARROLLO MUNICIPAL, Dignidad y Oportunidad para nuestra gente - Nariño 2008 -2011.* (s.f.).
- PLAN DE SEGURIDAD ALIMENTARIA Y NUTRICIONAL*, Alcaldía de Nariño, Oficina de Desarrollo Agropecuario y Ambiental, 2015. . (s.f.).
- SPIEGEL Peter, MUHAMMAD Yunus- “El banquero de los pobres”. Editorial Sal Terrae, Santander 2007. Pag.29 – 30. . (s.f.).
- UNIDAD DE PLANIFICACIÓN RURAL AGROPECUARIA, *Adecuación de tierras y usos agropecuarios 2013.* (s.f.).
- YUNUS, Muhammad. *El banquero de los pobres – los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Edición revisada y actualizada por Lamiya Morshed.* Paidos Iberica 2006., pag. 52. (s.f.).
- YUNUS, Muhammad. *El banquero de los pobres, los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Edición revisada y actualizada por Lamiya Morshed.* Paidos Iberica 2006., p 267. (s.f.).

NETGRAFÍA

Alcaldía Municipal de Nariño, PLAN DE DESARROLLO MUNICIPAL “EXPERIENCIA Y TRABAJO PARA NARIÑO” 2012 – 2015. Disponible en: http://narino-narino.gov.co/apc-aa-files/38323035366366383765663566333164/NARI_ODIAGNOSTICOVERTICALOK__29_05_2012.pdf. (s.f.).

ANDRES ROBERTS (2003). *El microcrédito y su aporte al desarrollo económico* (Tesis de grado departamento de economía- Pontificia Universidad Católica de Argentina), consultada el 5 de mayo de 2017, [en línea]: <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/icap/docu>. (s.f.).

BANCO DE LA REPUBLICA, Reporte de la situación actual del microcrédito, diciembre de 2014. Consultado Julio de 2016 [en línea]: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rem_dic_2014.pdf. (s.f.).

(s.f.). BANCO DE LA REPUBLICA, Reporte de la situación actual del microcrédito, diciembre de 2014. Consultado Julio de 2016 [en línea]: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rem_dic_2014.pdf.

(s.f.). BANCO DE LA REPUBLICA, Reporte de la situación actual del microcrédito, diciembre de 2014. Consultado Julio de 2016 [en línea]: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rem_dic_2014.pdf.

Banco de la Republica. Reporte de Estabilidad Financiera. Consultado julio de 2016. En: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/Tema1_sept.pdf. (s.f.).

(s.f.). Banco de la Republica. Reporte de la situación actual del microcrédito en Colombia a 2013, p.4. Consultado julio de 2016. [En línea]: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rem_sep_2013.pdf.

(s.f.). Banco de la Republica. Reporte de la situación actual del microcrédito en Colombia a 2013, p.4. Consultado julio de 2016. [En línea]: http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/rem_sep_2013.pdf.

BARONA Z. Bernardo. Microcrédito en Colombia. Estudios Gerenciales. Consultado julio de 2016. [en línea]: https://www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/132/html. (s.f.).

- BARONA Z. Bernardo. Microcrédito en Colombia. Estudios Gerenciales. Consultado julio de 2016. [En línea]: https://www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/132/html. (s.f.).
- CEPAL-Naciones Unidas, 2013. (s.f.).
- Constitución Política de Colombia. (1991). Consultado julio de 2016. [en línea]: <http://web.presidencia.gov.co/constitucion/index.pdf>.
- Departamento Económico y Social FAO. Microcrédito: efectos en la pobreza rural y el medio ambiente. Depósito de documentos de la FAO. Consultado Julio de 2016, [en línea]: <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm>. (s.f.).
- Departamento Económico y Social FAO. Microcrédito: efectos en la pobreza rural y el medio ambiente. Depósito de documentos de la FAO. Consultado Julio de 2016, [en línea]: <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm>. (s.f.).
- Departamento Económico y Social FAO. Microcrédito: efectos en la pobreza rural y el medio ambiente. Depósito de documentos de la FAO. Consultado Julio de 2016, [en línea]: <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm> p. 52. (s.f.).
- Departamento Nacional de Planeación. Propuesta de reforma Sistema Nacional de Crédito Agropecuario. Consultado Julio de 2016 [en línea]: <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Agriculturapecuarioforestal%20y%20pesca/Sistema%20Cr%C3%A9dito%20Agropecuario.pdf>. (s.f.).
- DESTTNOBLES A. André, Reseña de “los mercados con información asimétrica: Tema tratado por los premio nobel de economía 2001.” Edición virtual, consultada el 5 de mayo de 2017. Disponible en: <http://www.redalyc.org/pdf/376/37601911.pdf>. (s.f.).
- DESTTNOBLES A. André, Reseña de “los mercados con información asimétrica: Tema tratado por los premio nobel de economía 2001.” Edición virtual, consultada el 5 de mayo de 2017. Disponible en: <http://www.redalyc.org/pdf/376/37601911.pdf>. (s.f.).
- Don Kanel, Tenencia de la tierra y desarrollo: la necesidad de seguridad, Departamento de Economía Agraria y the Land Tenure Center, Agricultura y Sociedad, 1986. Consultado: 2 de Noviembre, [en línea]: www.mapama.gob.es/ministerio/pags/Biblioteca/Revista. (s.f.).
- FINAGRO: Misión para la transformación del campo: Sistema nacional de crédito agropecuario. Consultado julio de 2016. En: <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Agriculturapecuarioforestal%20y%20pesca/Sistema%20Cr%C3%A9dito%20Agropecuario.pdf>. (s.f.).
- J. A. Schumpeter, (1997) TEORÍA DEL DESENVOLVIMIENTO ECONÓMICO. FCE, NOTAS CLASE Seyka Verónica Sandoval Cabrera, consultado el 5 de mayo de 2017, [en línea]:

<http://www.proglocode.unam.mx/sites/proglocode.unam.mx/files/docencia/Notas%20Clase%20Seyka%20-%20.pdf>. (s.f.).

LEGUIZAMON R. Jaime. *Análisis de la situación actual del microcrédito en Colombia*. Consultado julio de 2016. En: <http://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/14076/2/TRABAJO%20FINAL%20PARA%20GRADO.pdf>. (s.f.).

Ley 1151 de 2007. Consultado julio de 2016. [en línea]: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=25932>. (s.f.).

Ley 1731 de 2014. Consultado julio de 2016. [En línea]: <http://wsp.presidencia.gov.co/Normativa/Leyes/Documents/LEY%201731%20DEL%2029%20DE%20JULIO%20DE%202014.pdf>. (s.f.).

Ley 590 del 2000. Consultado julio de 2016. [en línea]: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=12672>. (s.f.).

KLIKSBERG Bernardo, *Hacia una nueva visión de la política social en América Latina: Desmontando mitos*. Documento incluido dentro de la biblioteca digital de la Iniciativa Interamericana de Capital Social, Ética y Desarrollo, [en línea] versión digital en. (s.f.).

KLIKSBERG Bernardo. *Aprendiendo de Yunus*, Documento incluido dentro de la Biblioteca Digital de la Iniciativa Interamericana de Capital Social, Ética y Desarrollo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) – disponible en <https://www.aporrea.org/poderpo>. (s.f.).

(s.f.). MINISTERIO DE AGRICULTURA Y DESARROLLO RURAL, *Instrumentos financieros* 2016. Disponible en: https://www.minagricultura.gov.co/ministerio/quienes-somos/Paginas/Instrumentos_Financieros.aspx.

MONCADA C. Jesús. *Análisis de la situación actual del microcrédito en Colombia*. Consultado julio de 2016. [en línea]: <http://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/14076/2/TRABAJO%20FINAL%20PARA%20GRADO.pdf>. (s.f.).

Proyecto de Ley 134-140s. Consultado julio de 2016. [En línea]: http://www.camara.gov.co/portal2011/gestor-documental/doc_download/6574-ponencia-primer-debate-pl-134-2013-c-140-2013-s. (s.f.).

R.G. Hawtrey, *Trade and Credit*, Capitulo V Longmans, Green and Company, Londres, 1928. Consultado el 5 de mayo de 2017 [en línea]: <http://www.eumed.net/textos/07/ciclo-hawtrey.htm>. (s.f.).

R.G. Hawtrey, *Trade and Credit*, Capitulo V Longmans, Green and Company, Londres, 1928. Consultado el 5 de mayo de 2017 y disponible en: <http://www.eumed.net/textos/07/ciclo-hawtrey.htm>. (s.f.).

ANEXOS



Anexo A. Formato de encuesta original dirigida a jefes de hogar de las unidades productivas agropecuarias del Municipio de Nariño.

UNIVERSIDAD DE NARIÑO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

PROGRAMA ECONOMÍA

Formato de Encuesta Original

Encuesta No. _____

Encuesta dirigida a: **Jefes de hogar de las unidades productivas agropecuarias del Municipio de Nariño.**

Objetivo: **Recolectar información sobre la dinámica del microcrédito en las actividades agropecuarias en el Municipio de Nariño a 2016.**

Nota: **La información obtenida por medio de esta encuesta tiene fines exclusivamente académicos.**

Aspectos generales

Estrato* _____

Genero **M**____ **F**____

Edad _____(Años)

¿Su unidad familiar está compuesta por?

1 a 3 personas_____

4 a 6 personas_____

6 a 9 personas_____

10 o más personas_____

¿El nivel educativo alcanzado por usted es?

Ninguno _____

e) Secundaria completa _____

Primaria incompleta_____

f) Superior incompleta_____

Primaria completa_____

g) Superior completa_____

Secundaria incompleta____ **h) Otro**_____

Zona donde desempeña su ocupación u oficio:

Urbana ____ b) Rural ____

¿A qué actividad se dedica principalmente?

Ganadería ____ **leche**__ o **levante** _____

Agricultura____

Crianza de especies menores____ **Aves**____ **Porcinos** ____ **Cuyes o conejos** _____

Otro ____ ¿**Cuál?**_____

Tiempo que lleva realizando la actividad: _____ **Meses**

¿**Considera que su actividad es rentable?** **Si** ____ b) **NO** ____

¿Con cuántas personas desempeña su actividad productiva (familiares o empleados)?

Uno o dos ____ b) **Tres a cinco** ____ c) **Seis o más** ____ d) **Otro** ____

Familiares ____ **Empleados** ____

¿La retribución económica a cada una de las personas que trabajan en su actividad es?

Ninguna _____ c) **Dinero \$**_____ **x día**

En especie _____ ¿**cuánto?** _____ d) **Otro** _____

*** Estratificación asignada de acuerdo a la extensión de tierra – Tabla N. 3 esta investigación –**

El tipo de propiedad donde desempeña su actividad económica es de carácter:

a) **Propio**____ b) **Familiar prestado**____ c) **Arrendado**____ **Costo \$**_____

d) **Anticresado**____ **Costo \$**_____ **Otro** ____ ¿**Cuál?**_____

¿Qué documento tienen del lugar donde desempeña su actividad?

Escritura a nombre propio ____

Escritura a nombre de familiar _____

Documento de compraventa _____

Resolución de Incoder _____

Contrato de arrendamiento o anticres _____

Recibo de servicios públicos _____

Se encuentra en falsa tradición _____

Otro____ cual: _____

¿Tiene o tuvo usted algún problema con la titularidad de sus predios?

SI _____ Cual _____

NO _____

Aspectos Financieros

¿Cómo obtuvo los recursos para iniciar su actividad económica?

Propios____ d) Familiares____

Presta diario o gota a gota____ e) Crédito Banco____

Otro____ ¿Cuál? _____ f) Microcrédito____

¿Ha accedido a un microcrédito?

Si____ (Continúe) b) No____ (Pase a la pregunta 23)

¿Qué lo motivo a acceder un microcrédito?

Iniciar una actividad productiva _____

Capitalizar la unidad productiva _____

Aliviar las obligaciones financieras _____

Incrementar ingresos personales _____

Aumentar la capacidad productiva _____

Otro____ ¿Cuál? _____

¿En qué entidad solicito usted su microcrédito?

Banco Mundo Mujer _____ e) Banco Agrario _____

Contactar _____ f) Bancompartir (antes Finamerica) _____

Fundación de la Mujer _____ g) Bancamia _____

Otra _____ ¿Cuál? _____

Porque razón escogió este tipo de prestamista:

Bajas tasas de interés _____

Facilidad de acceso y aprobación del crédito _____

Flexibilidad en los pagos _____

Plazos _____

Confianza en el prestamista _____

Otro _____ ¿Cuál? _____

El monto obtenido logro satisfacer la necesidad de la unidad productiva:

Si _____ b) No _____

El crédito o créditos han sido oportuno(s):

Si _____ b) No _____ ¿Porque _____

Considera justos los requisitos exigidos para la otorgación de un crédito:

Si _____ b) No _____ ¿Porque _____

¿En que utilizo el microcrédito?

Emprendimiento (iniciar actividad productiva) _____

Capitalización (Activos fijos o capital de trabajo) _____

Cubrir deudas de la unidad productiva _____

Incremento de la productividad (materia prima) _____

Consumo o gastos personales _____

Vivienda o vehículo _____

Entregar el dinero a otra persona _____

¿En cuánto se han incrementado sus ingresos gracias a los microcréditos?

En un 10% ____ e) Más de 91% ____
 Entre un 11 y 30% ____ f) No existe incremento ____
 Entre un 31 y 60% ____ g) Disminuyo los ingresos ____
 Entre un 61 y 90% ____

Considera que con los microcréditos sus condiciones de vida:

Mejoro ____

Empeoro ____

Se mantuvieron igual ____ ¿Por qué?

—

¿Se ha visto en dificultades para el pago de sus cuotas?

Si ____ b) No ____

Si respondió “SI” a la pregunta anterior ¿cuáles han sido las dificultades para el pago?

Descenso en la producción ____

Incremento en los intereses ____

Otras obligaciones financieras ____

Efectos naturales ____

Problemas familiares ____

Problemas de salud ____

Otro ____ ¿Cuál? _____

Una vez cancelado su crédito ¿al cuánto tiempo hace una solicitud nueva o renovación de crédito?

Inferior a un año ____ b) entre uno y dos años ____ c) Mayor a dos años ____

¿Considera que su actividad económica es dependiente de los créditos?

Sí ____ No ____ ¿Por qué? _____

¿Una vez realizado el desembolso, la entidad crediticia realizó algún acompañamiento o auditoria del uso o destino al dinero desembolsado?

SI _____ b) NO _____

¿La entidad financiera realiza algún tipo de capacitación financiera en su región?

SI _____ b) NO _____

¿Se siente satisfecho(a) con el servicio prestado por las Entidades Financieras?

Sí ____ No ____ ¿Por qué? _____

De acuerdo con su experiencia en el manejo de los créditos, ¿que sugiere para mejorar el _____ efecto _____ en _____ su _____ actividad _____ económica?

¿Por qué motivo no ha solicitado o le negaron el crédito?

Nunca le ha interesado _____

No lo ha necesitado _____

Falta de codeudor _____

Reporte en centrales de riesgo (data crédito o CIFIN) _____

Falta de capacidad de pago _____

Falta de propiedad _____

Temor a no poder cumplir con los pagos _____

Los microcréditos le parecen muy costosos _____

Otro ____ Cual _____

Desde su perspectiva. Cuál es la principal dificultad encontrada en la solicitud de un microcrédito:

Elevadas tasas de interés _____

Requerimientos y trámites para la otorgación del crédito _____

Mala atención al cliente _____

Falta de información _____

Infraestructura deficiente para la atención _____

Falta de seguridad en los bancos y en sus servicios ____

Altos costos en los usos de la tarjeta ____

Falta de incentivos y promociones para el usuario ____

Falta de flexibilidad en los pagos ____

Falta de disponibilidad del total del crédito ____

Demora en el desembolso del crédito ____

Otros ____ ¿Cuál? _____

¿Qué factores considera usted impiden otorgar una mayor volumen de microcréditos en este región?

Deudas con otras entidades ____

Capacidad de pago de los clientes ____

Falta de interés por parte de los clientes en el cumplimiento de sus obligaciones ____

Actividad económica del cliente no cumple con los requisitos _____

Reestructuración de préstamos anteriores de los clientes _____

Sobre-endeudamiento (Créditos con gota a gota) _____

Ubicación geográfica _____

Poca experiencia en su actividad económica _____

Destino del crédito ____

Falta de información financiera de los nuevos clientes _____

Historial crediticio (Reporte negativo) ____

Medidas adoptadas por los entes reguladores ____

Otra ____ Cual: _____

OBSERVACIONES:

FELIZ DÍA

AGRADECEMOS MUCHO SU COLABORACIÓN

**Anexo B. Formato de entrevista original dirigida a entidades encargadas de
ofrecer microcréditos agropecuarios en el Municipio de Nariño**

UNIVERSIDAD DE NARIÑO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

PROGRAMA ECONOMÍA

Formato de Entrevista Original

Entrevista No. _____



Entrevista dirigida a: **Entidades encargadas de ofrecer microcréditos agropecuarios en el Municipio de Nariño**

Objetivo: **Identificar la percepción que las entidades financieras en cuanto a los microcréditos agropecuarios.**

Nota: **La información obtenida por medio de esta entrevista tiene fines exclusivamente académicos.**

Fecha: _____

ENTIDAD: _____

CARGO: _____

PROFESIÓN: _____

¿Qué es para usted el microcrédito agropecuario?

¿En la Institución Financiera que usted representa, ofrecen esta línea de crédito?
SI __ **(Continúe)** NO __ **(Pase a la pregunta 13)**

¿Cuáles son los requisitos para acceder a un crédito agropecuario?

¿Qué financia y cuál es el plazo de los microcréditos agropecuarios?

¿Cuál es el monto mínimo y máximo para este tipo de microcréditos?

¿Cuál es la principal causa de rechazo de un crédito agropecuario?

¿Qué cantidad de créditos agropecuarios y con qué periodicidad otorgan a la población dedicada a las actividades agropecuarias?

¿Cuál es la estrategia para fomentar el apoyo microempresarial a los productores agropecuarios del Municipio de Nariño?

De acuerdo a su experiencia ¿considera que los impactos de los microcréditos agropecuarios en el Municipio de Nariño han sido positivos o negativos? ¿Porque?

¿Cómo considera el comportamiento de pago de los usuarios de microcréditos agropecuarios en el municipio de Nariño?

Considera usted ¿cómo se podría incrementar la oferta de microcréditos agropecuarios en el municipio de Nariño?

¿Cuáles son las principales causas del no pago oportuno de las obligaciones por parte de los prestatarios?

¿En promedio qué porcentaje de la cartera total, son clientes que renuevan su crédito?

¿Cuál es la principal causa para no renovar el crédito?

¿Por qué no poseen esta línea de crédito?

¿Qué acciones o programas existen en esta institución con el fin de favorecer y beneficiar a los clientes agropecuarios?

OBSERVACIONES:

FELIZ DÍA. AGRADECEMOS MUCHO SU COLABORACIÓN

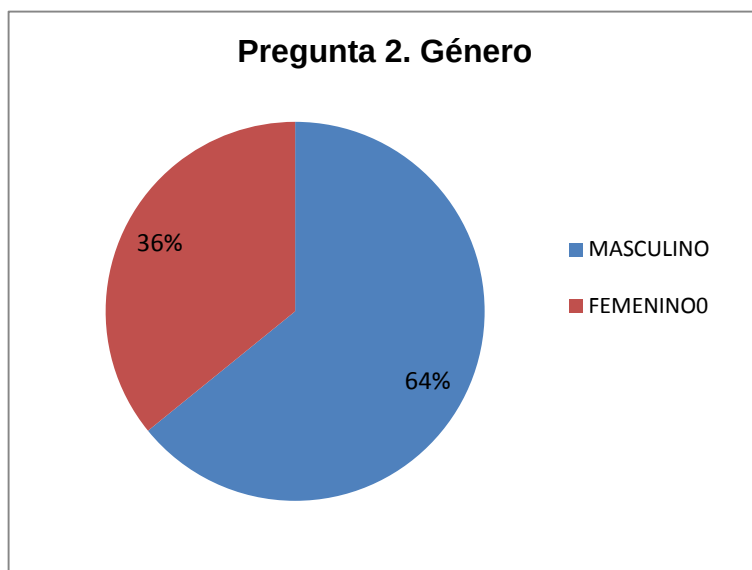
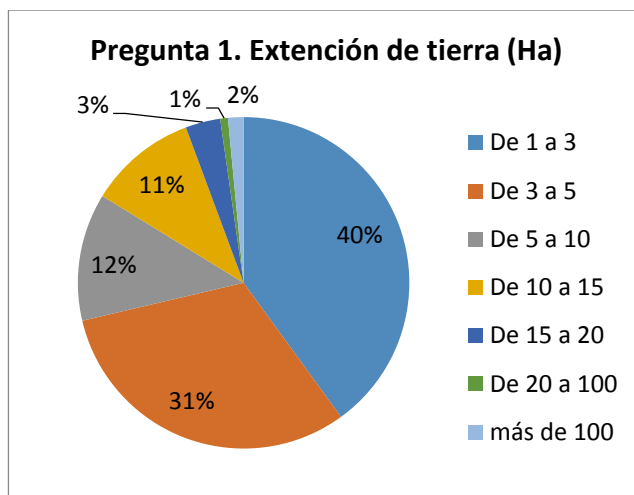
Anexo C. Colombia Progreso en el índice de la pobreza 2012 - Progress out of Poverty Index

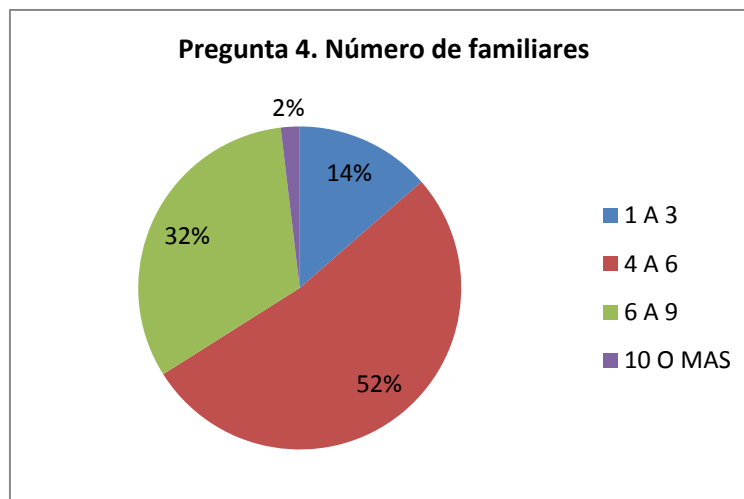
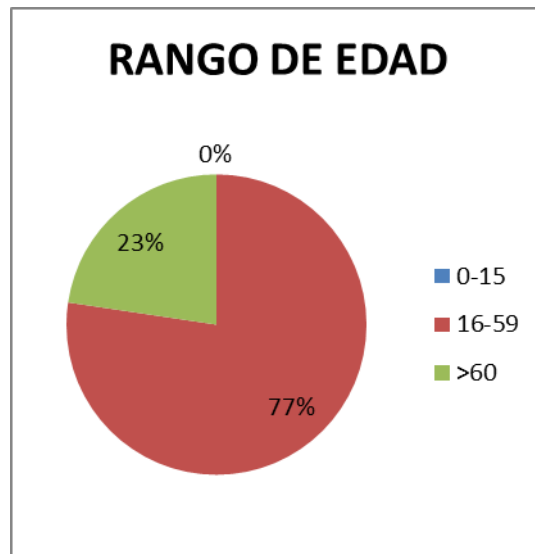
Indicador	Respuestas posibles	Puntos	Total
1. ¿Cuántos miembros del hogar tienen 18 años o menos?	A. Cuatro o más B. Tres C. Dos D. Uno E. Ninguno	0 5 11 17 23	
2. ¿Cuál es el nivel educativo más alto alcanzado por la jefa/esposa del hogar?	A. Ninguno o preescolar B. Básica primaria o básica secundaria C. Media D. No hay jefa/esposa E. Superior o universitario (1 a 4 años) F. Superior o universitario (5 años o más)	0 3 6 8 9 17	
3. ¿Cuántos miembros del hogar se ocuparon la mayor parte del tiempo de la semana pasada trabajando?	A. Ninguno B. Uno C. Dos o más	0 9 14	
4. En su empleo principal, ¿cuántos miembros del hogar trabajan como obreros o empleados de empresas particulares o del gobierno?	A. Ninguno B. Uno C. Dos o más	0 4 11	
5. ¿De qué estrato de tarifa del servicio de energía eléctrica es la vivienda?	A. Sin estrato o cero (sin conexión, con conexión pirata o con planta eléctrica), uno o dos B. Tres C. Cuatro, cinco o seis	0 4 9	
6. ¿Con qué energía o combustible cocina principalmente en este hogar?	A. Leña, madera, carbón de leña, carbón mineral, electricidad, petróleo, gasolina, kerosene, alcohol o materiales de deshecho B. Gas propano en cilindro o pipeta C. Gas natural conectado a red pública D. No preparan alimentos	0 2 3 6	
7. ¿Posee este hogar máquina lavadora de ropa en uso?	A. No B. Sí	0 4	
8. ¿Posee este hogar nevera o refrigerador en uso?	A. No B. Sí	0 3	
9. ¿Posee este hogar DVD en uso?	A. No B. Sí	0 4	
10. ¿Posee este hogar motocicleta o carro particular en uso?	A. Ninguno B. Sólo motocicleta C. Carro (con o sin motocicleta)	0 3 9	

By [Mark Schreiner](#) of Microfinance Risk Management L.L.C., developer of the PPI.

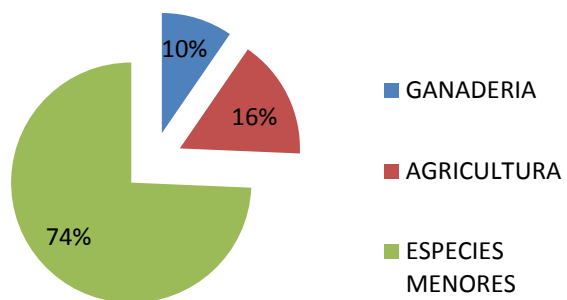
Puntaje:

Anexo D. Gráficos tabulación de respuestas a la encuesta dirigida a Jefes de hogar de las unidades productivas agropecuarias del Municipio de Nariño.

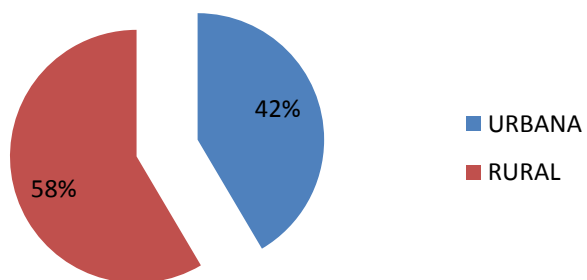




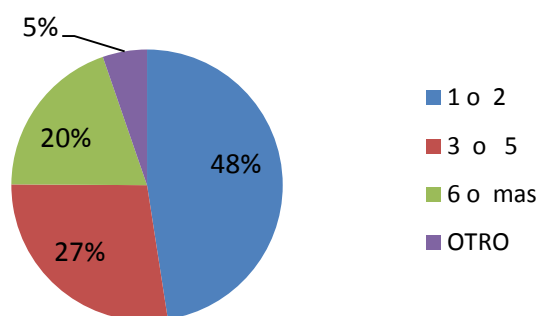
Pregunta 7. Actividad Económica



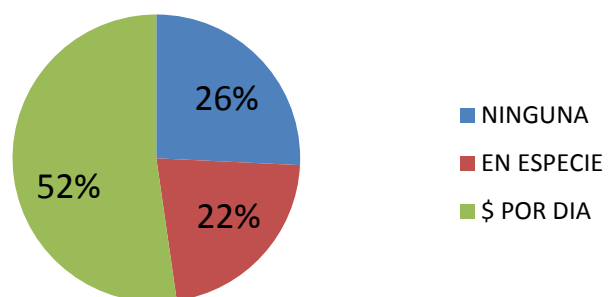
Pregunta 6. Zonas



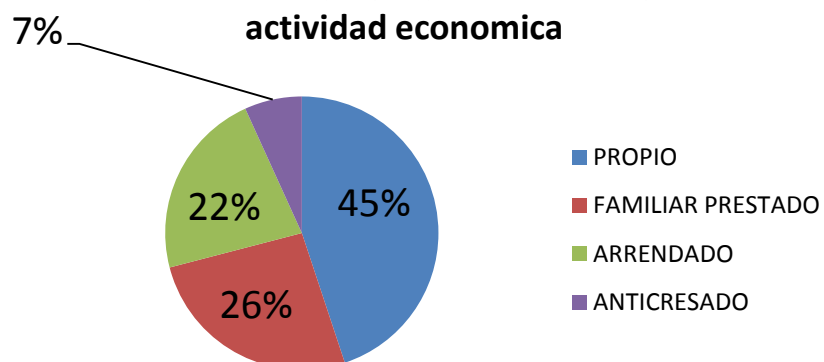
Pregunta 10. Número de trabajadores



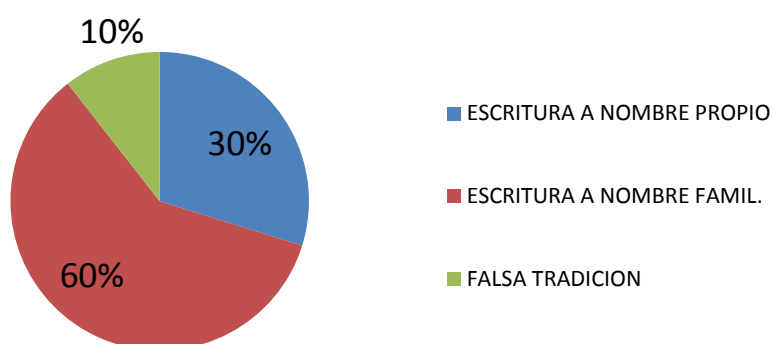
Pregunta 11. Retribución económica.



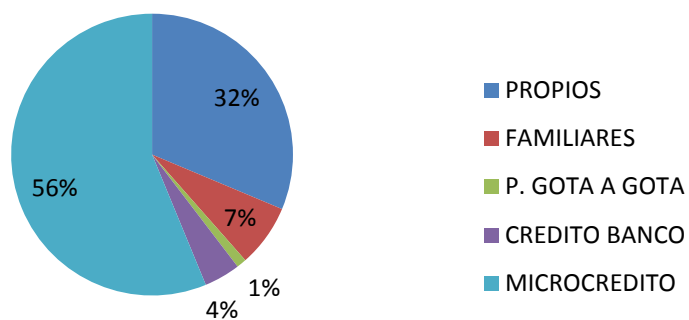
Pregunta 12. Tipo propiedad desempeña actividad económica



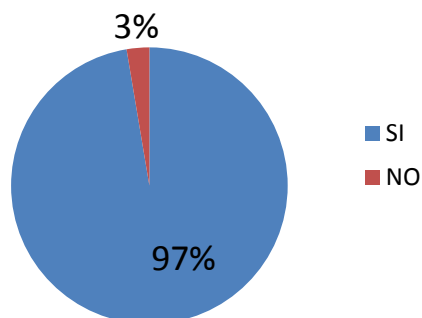
Pregunta 13. tipo de doc. propiedad

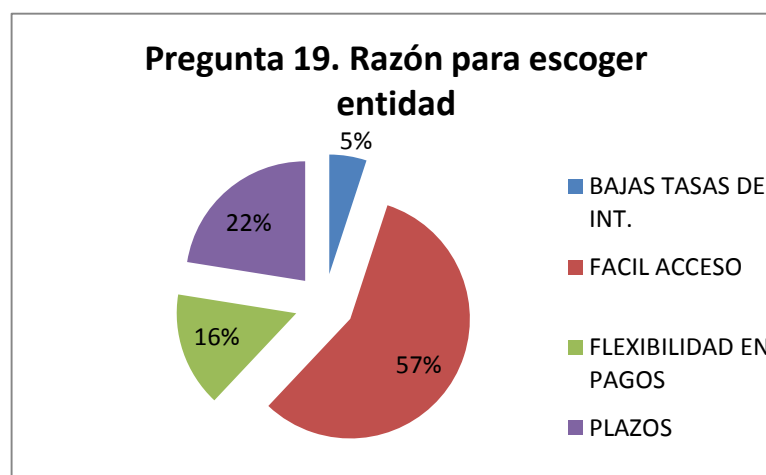
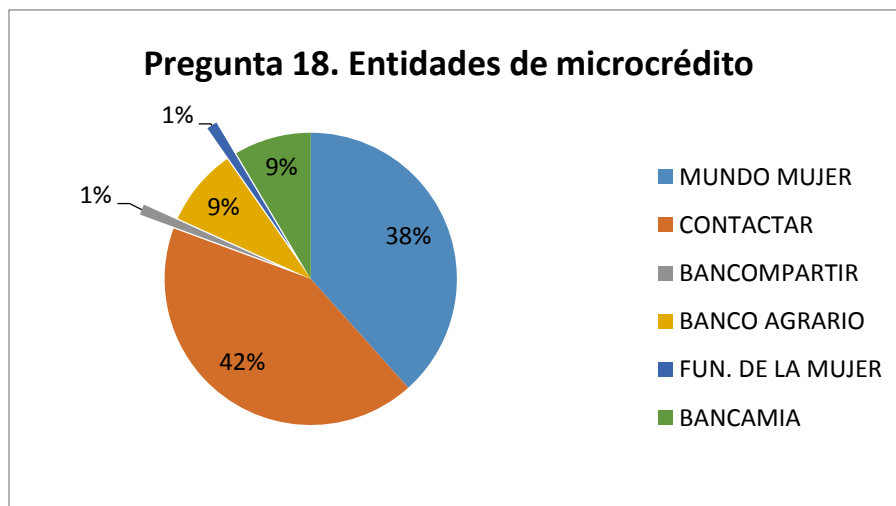
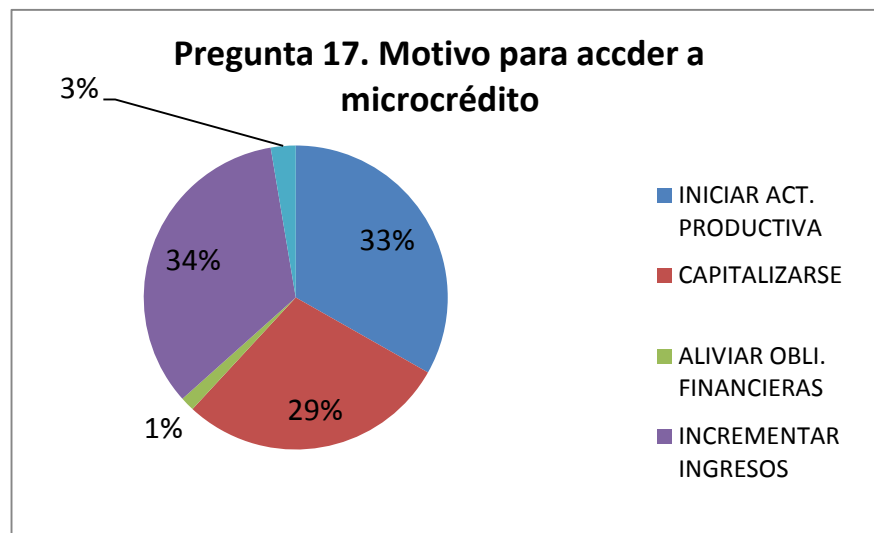


Pregunta 15. Recursos para iniciar A. E.

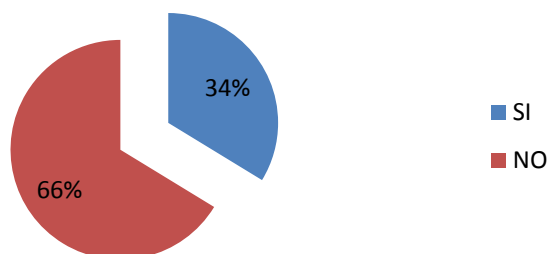


Pregunta 16. Accesos a microcrédito

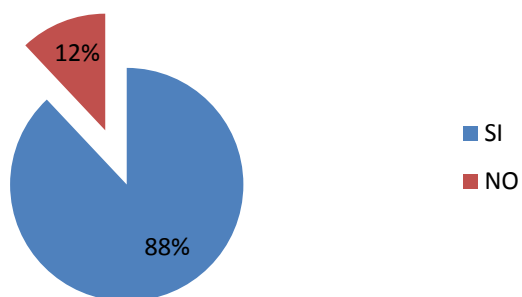




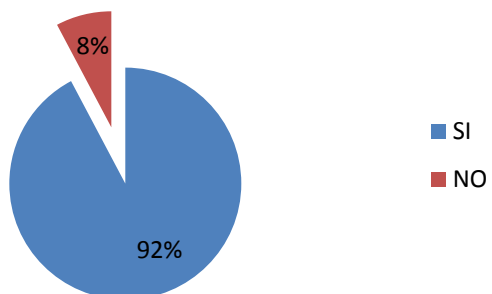
**Pregunta 20. Satisfaccion monto
obtenido**



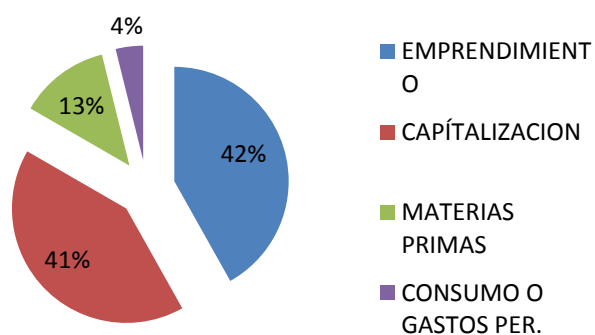
Pregunta 21. microcréditos oportunos



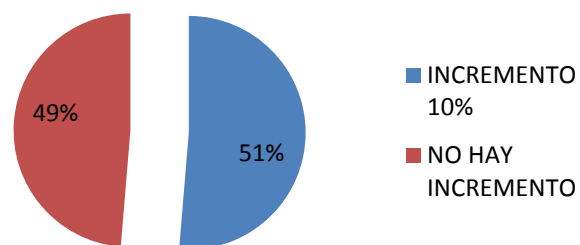
Pregunta 22. Requisitos



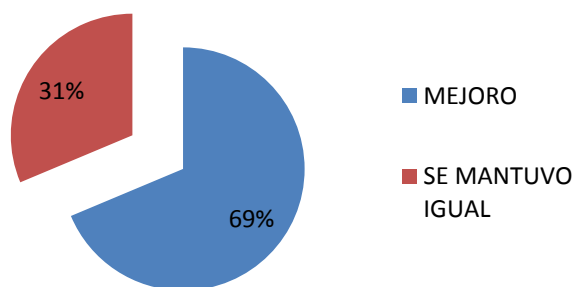
Pregunta 23. En qué utilizó el microcrédito



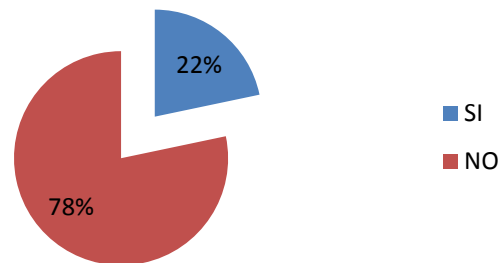
Pregunta 24. Incremento de ingresos



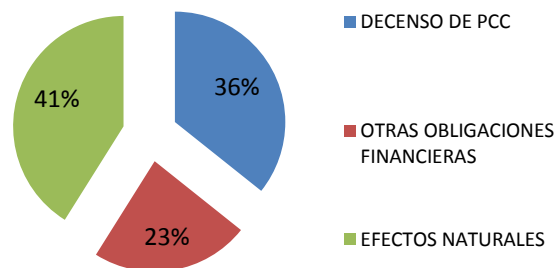
Pregunta 25. Condiciones de vida



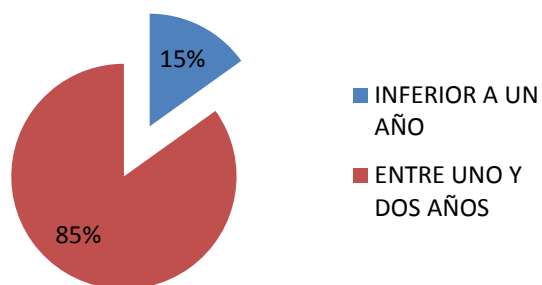
Pregunta. 26. Dificultades para el pago de las cuotas



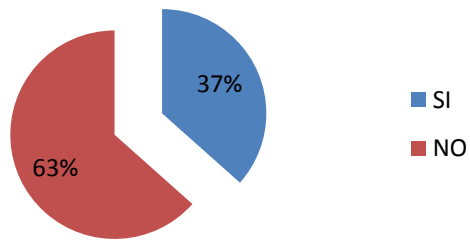
Pregunta 27. Dificultades para el pago de cuotas



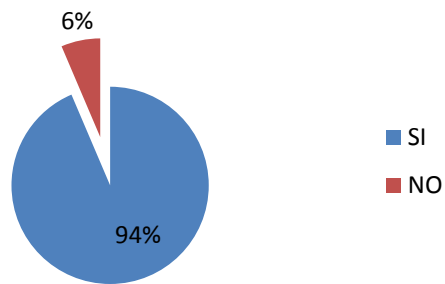
Pregunta 28. Renovacion de credito



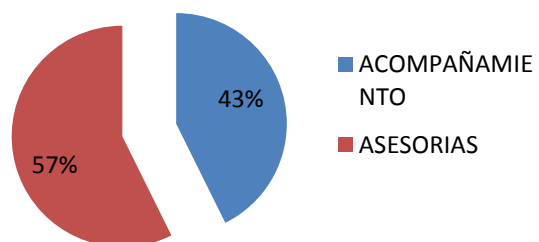
Pregunta 29. Dependencia de los creditos



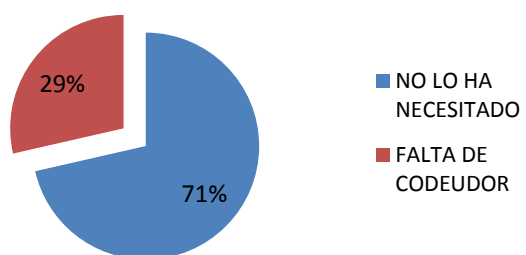
Pregunta 32. satisfaccion por los ss prestados



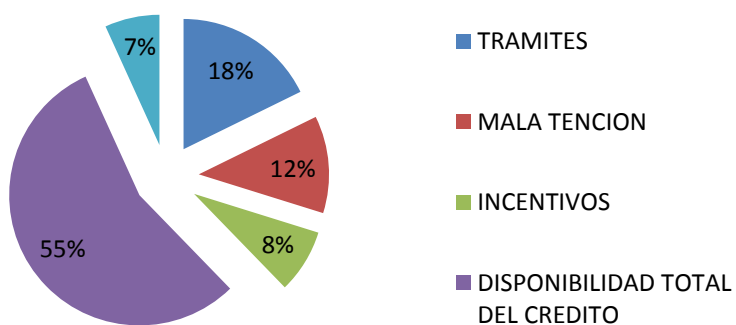
Pregunta 33. Sugerencias de la poblacion



Pregunta 34. Motivos por que no ha solicitado un credito



Pregunta 35. Dificultades para acceder a microcrédito



Pregunta 36. Factores que impiden un mayor volumen de microcrédito

