

DESARROLLO Y CRECIMIENTO DEL MICROCRÉDITO EN COLOMBIA 2000- 2014

**JULIO CESAR CORVIS GONZALEZ
MONICA MARCELA ALVAREZ TEJADA**

**Trabajo de grado presentado como requisito parcial para optar al título de
Especialista en Finanzas**

**VICTOR ESPINOSA
Director**

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR
ESPECIALIZACIÓN EN FINANZAS
CARTAGENA DE INDIAS D.T Y C.**

2014

RESUMEN

El presente artículo tiene como propósito analizar el crecimiento que ha experimentado el microcrédito en Colombia para el periodo comprendido entre los años 2000-2014 haciendo énfasis en su notoria presencia en los últimos años, analizando los factores que han permitido esta tendencia, determinando las incidencias de las ventajas de este producto en su propio crecimiento, contextualizando la situación actual del microcrédito en el país y visionando el comportamiento de este producto en el futuro.

ABSTRAC

This article has as purpose analyze the growth that has experienced the microcredit in Colombia for the period between the years 2000-2014 with emphasis on its notorious presence in recent years, analyzing the factors that have allowed this trend, determining the impact of the advantages of this product in its own growth, contextualizing the current situation of microcredit in the country and viewing the behavior of this product in the future.in the future.

INTRODUCCION

El sistema financiero Colombiano en su gran proporción se ha fijado como objetivo principal las personas que en su entorno de vida pueden y tiene como generar más dinero, de hecho el principio del préstamo seguro nace de poder entregar bienes a una persona o entidad que tenga como prioridad la posibilidad de poder devolver los bienes o el dinero en representación en el momento que se necesite, esto ha permitido que los bancos y en su conjunto el sistema financiero coloque su mirada en las personas más acaudaladas y más estables para poder confiarles sus dineros de tal manera que el crédito tenga un nivel de riesgo muy bajo, sin embargo esta porción del país es la minoría dejando de lado una gran pedazo de la torta los cuales son personas que tienen bajos ingresos pero un gran potencial para generarlo.

Esta situación ha sido aprovechada por otros organismos al margen de la ley que han visto en este sector un gran generador de dinero, aunque el riesgo no es tan bajo como el del sistema tradicional, esto ha traído como consecuencia altos costos en los microcréditos ilegales más conocidos como “gota a gota” “ presta diario” etc.

El microcrédito surge como respuesta al sistema bancario tradicional para ofrecer recursos financieros a la población de bajos ingresos con el fin de que estos implementen su propio proyecto productivo dado su limitado acceso al sistema financiero y como una manera mancomunada de trabajar con el gobierno para evitar los altos costos de las personas aprovechadas por el descuido de este sector impidiendo así el desangramiento de los negocios los cuales acceden a este tipo de créditos.

El sistema financiero Colombiano ha hecho grandes esfuerzos con el fin de ampliar los niveles de cobertura en temas de crédito hacia todos los estratos de la población Colombiana llegando al punto de procurar que el acceso a los servicios financieros sea cada vez más asequible especialmente para aquellas personas con bajos ingresos.

Partiendo del concepto de microcrédito “entendido como el sistema de financiamiento a microempresas dentro del cual el monto máximo de operación de préstamo es de 25 salarios mínimos mensuales legales vigentes¹” este artículo pretende analizar el desarrollo y crecimiento que ha presentado este producto financiero en los últimos años en Colombia.

¹ Ley 590 de 2002, Artículo 39 Sistemas de Microcrédito.

Esta investigación pretende dar respuesta al interrogante cual ha sido el desarrollo y crecimiento presentado por el microcrédito en Colombia para un periodo de estudio que abarca desde el año 2000 hasta el 2014, esto con el fin de contextualizar el crecimiento de esta línea de crédito en los últimos años.

Este artículo conducirá al lector a conocer a través de un análisis del comportamiento de dicha línea y a través de cifras, mostrando las incidencias del microcrédito en el sector financiero, su participación y las ventajas que han permitido alcanzar un crecimiento en ascenso en los últimos años destacándose dicho producto en el mercado.

Adicionalmente constituirá un aporte para el campo financiero dado que pretende mostrar y analizar el desarrollo presentado por un producto cuyo público está dirigido a las micro, pequeñas y medianas empresas y que a pesar de ser relativamente nuevo y estar dirigido a un público específico que ha escalado posiciones importantes en el sector.

MARCO TEORICO – CONCEPTUAL

El Microcrédito se refiere a la realización de créditos de montos bajos a personas con bajo poder económico que no es perfil para obtener créditos que otorgan los bancos en las líneas tradicionales, permitiendo que estas puedan realizar sus proyectos de negocio logrando la consecución de sus ingresos diarios para su sustento.

El microcrédito es uno de los productos que ofrece un concepto mucho más concreto y específico llamado microfinanzas, el cual se describe como un conjunto de servicios integrados como son los microseguros, cuentas de ahorros, los ya mencionados microcréditos y otros, los cuales tienen como mercado objetivo el segmento específico de personas con ingresos bajos.

Las microfinanzas se han convertido en un instrumento institucional para sobrepasar la línea de pobreza especialmente en países en vías de desarrollo, la gran parte de personas que son beneficiados con la colocación de productos microfinancieros realizan sus actividades independientes y/o en conjunto con sus familiares, y como cualquier empresa para poder crecer necesitan un sistema de apalancamiento que permita obtener un recurso financiero.

Una definición más amplia de las microfinanzas permite brindar productos financieros a empleados con salarios y sueldos muy bajos los cuales son destinados específicamente para el consumo. La definición de microfinanzas no está determinada por los montos otorgados en los análisis crediticios sino por el perfil del consumidor objetivo el cual queda excluido para los estudios y colocaciones de productos financieros de la banca tradicional.

PALABRAS CLAVES

Microcrédito, Crecimiento, Desarrollo, Sector financiero

INCIDENCIAS DEL CRECIMIENTO DEL MICROCRÉDITO EN EL SECTOR FINANCIERO

Colombia es un país que cuenta con una economía peculiar donde se destaca, que más del 80% de las empresas hacen parte de las clasificadas en pequeñas empresas, por lo cual observando los ejemplos de los escenarios de otros países fue necesario implementar políticas de apoyo financiero a empresas que no cumplen con lo exigido en banca tradicional para las colocaciones de préstamos que ayuden a su capitalización y apalancamiento y es este el inicio de un largo proceso de años para hacer posible una financiación más sencilla al pequeño empresario.

Con el propósito de disminuir el riesgo y lograr acceso a las personas que no tienen garantías al sistema financiero en Colombia, la ley autorizó sumar a la tasa de interés del microcrédito un costo por comisiones y honorarios, así mismo, se ha creado un marco regulatorio que permite el fortalecimiento de las micro y pequeñas empresas y su acceso al microcrédito.²

En el año 2000 se crea la Ley 590 o Ley Mi Pyme, en la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresa, esta ley promueve el desarrollo de las los tipos de empresas anteriormente mencionadas, planteando un máximo por saldo de endeudamiento por persona: 25 Salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV), lo cual promovió el acceso de las microempresas a la financiación en el sector financiero.

En el 2001 con la Circular Externa 050 de Octubre de la Superintendencia Bancaria de Colombia, se establece la nueva modalidad de crédito denominado Microcrédito y la Normatividad sobre riesgo crediticio, calificación de cartera y provisiones. En el 2002 se da la Reglamentación Ley Mipyme y se permite hasta 7.5% Anual Anticipado por comisiones y honorarios. En el Consejo Superior de la Microempresa, también se realizó un convenio del Gobierno Nacional con los Bancos, donde \$ 300.000 millones anuales de su cartera serían destinados al microcrédito.

En el 2003 se crea la Ley 795 donde se establece la figura del microcrédito inmobiliario, el cual financia vivienda a menos de 5 años sin garantía hipotecaria y establece la posibilidad del cobro de una comisión para retribuir los mayores costos administrativos. En el 2004 se crea la Ley 905 que Modifica la Ley 590 de 2000 sobre promoción del

² El Mundo financiero en Colombia: análisis y dinámica en el sector empresarial

desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa colombiana y se dictan otras disposiciones; sin embargo, no hay cambios significativos en lo relacionado con el microcrédito.

En el 2006 se crea la Ley 1014 de Fomento de la cultura del emprendimiento para la creación de las empresas, y el Documento CONPES (Consejo Nacional de Política Económica y Social). Creación “Banca de las Oportunidades” como política para promover el acceso al crédito y a los servicios financieros.

En el 2007 con la resolución 0428 se permite una tasa de interés de comercio y consumo del 16.75% E.A. y para el microcrédito 22.66% E.A. máxima permitida: 33.93% E.A. fija por 1 año.

Además, con la resolución 01 del Consejo Superior de la Microempresa, se modifica la comisión MiPyME así: por créditos menores a 4 S.M.L.M.V. se establece para honorarios y comisiones hasta 7.5% anual anticipado y para créditos mayores el 4.5% anual anticipado.

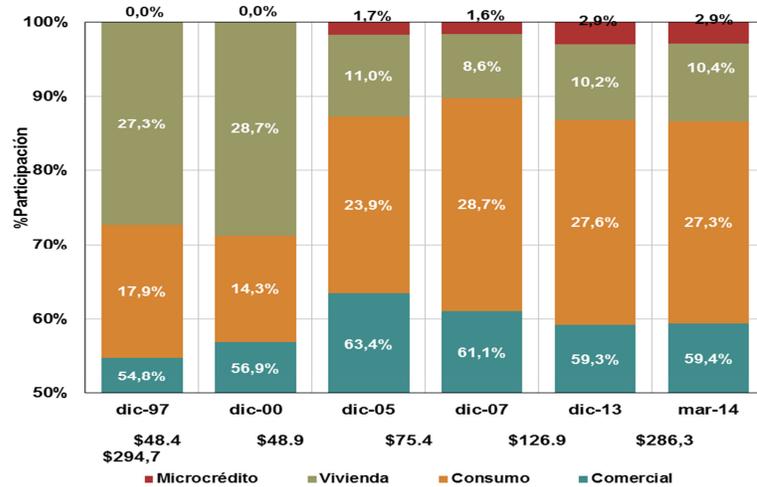
En síntesis, desde el año 2000 se ha creado un marco normativo que permita a las micro y pequeñas empresas contar con acceso al microcrédito como fuente de financiación y desarrollo; sin embargo, las políticas están más dirigidas para generar condiciones estables que conlleven a disminuir el riesgo en las Instituciones Financieras, que en crear un marco que promueva el emprendimiento y el microcrédito como una alternativa viable y sostenible.

El impacto del crecimiento del microcrédito en el sector financiero para al principio de su existencia no era muy ambicioso; sin embargo a través de los años la aceptación del comerciante colombiano que no tiene perfil bancario fue postulando sus creencias al sector micro financiero con el fin de apalancar sus negocios de una manera acorde a sus ingresos sin desangrarlos lo cual permitió un repunte significativo en el proceso de crecimiento del microcrédito esto como consecuencia permite vislumbrar otra opción de negocio para el inversionista social y da la opción a algunos bancos de postular su imagen microeconómica en el mercado.

Partiendo del año 2011 y pese al entorno económico mundial los indicadores de actividad económica han mostrado un comportamiento favorable y las expectativas de esta tendencia son bastante altas, las actividades de intermediación han presentado un comportamiento dinámico dentro de las cuales se destacan con el mayor crecimiento las carteras de consumo y microcrédito.

Realizando una revisión del comportamiento del microcrédito en nuestro país es importante revisar algunas cifras que describen momentos importantes de su crecimiento y dentro del proceso investigativo se encontraron las siguientes:

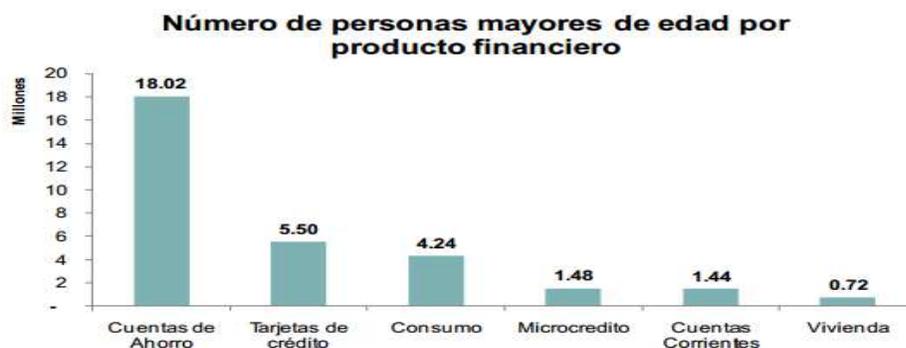
Gráfico 1. Composición de la cartera por modalidad



Fuente: Perspectivas de la cartera de crédito, V Congreso Nacional “El Rol de las Microfinanzas para el Postconflicto” por Gerardo Hernández Correa.

La distribución de la participación de la cartera por modalidad describe el gran alcance poblacional dentro de la distribución de crédito en el sector financiero obteniendo el microcrédito una participación creciente en los últimos años ubicándose con una participación de 2,9% para el primer trimestre del 2014.

Gráfico 2. Número de Personas Mayores de Edad por producto financiero



Fuente: Asobancaria, CIFIN. Cifras a septiembre de 2011.

En el grafico anterior se puede observar la participación del microcrédito dentro de las personas mayores de edad que tienen productos financieros, teniendo en cuenta que en este rango para el año 2000 eran casi el 0,3% y a fecha de septiembre de 2011 se obtiene una participación de 1,44% dentro del sector financiero con 0,04% más que las personas que tienen cuentas corrientes y doblando la proporción de las personas que tienen crédito hipotecario, el anterior comportamiento es producto de los esfuerzos por parte del gobierno y el sector financiero en promover y motivar al pequeño empresario a bancarizarce.

Durante este período se crean nuevas líneas de microcrédito dentro de las instituciones bancarias permitiendo el incremento del empleo con el fin de ir al mercado objetivo de este producto y ofrecerles las nuevas alternativas de bancarización muchos más sencillas y adecuadas al perfil de consumidor, lo cual trae como consecuencia una gran aceptación por parte del pequeño empresario que no tenía ilusiones de poder acceder a un crédito bancario formal y permite proyectar de manera diferente su futuro y el de su inversión aumentando su expectativa de vida y la de su negocio.

El sistema financiero Colombiano presenta una buena situación caracterizada por entidades solventes, un menor número de actores y un aumento elevado de la cartera de crédito. El gobierno ha realizado esfuerzos importantes para aumentar la bancarización e incrementar el acceso de los grupos de bajos ingresos de la población a los servicios financieros.

La participación del microcrédito ha venido en ascenso significativo pasando de estar en una participación de 0,03 en el año 2000 hasta alcanzar la participación de 4,5% de la población en 2013, pues la oferta de esta línea ha incrementado tanto cuantitativa como cualitativamente lo que se ha visto reflejado en el montaje de estructuras y desarrollo de modelos y relaciones de los actores que participan en este sector.

De acuerdo a lo mencionado anteriormente podemos determinar que el microcrédito ha sido una línea que se ha destacado por presentar una tendencia creciente y en ascensos en los últimos años haciendo un aporte a la conformación del sistema financiero colombiano e incidiendo de esta forma al fortalecimiento del mismo.

PARTICIPACIÓN DEL MICROCRÉDITO EN EL PAÍS

El microcrédito en Colombia tiene varios componentes importantes en su participación económica, ya que no está relacionada a un solo tipo de empresa sino que dependiendo sus intereses puede ser canalizado a través de diferentes instituciones ya sean bancos, cooperativas, fundaciones entre otras.

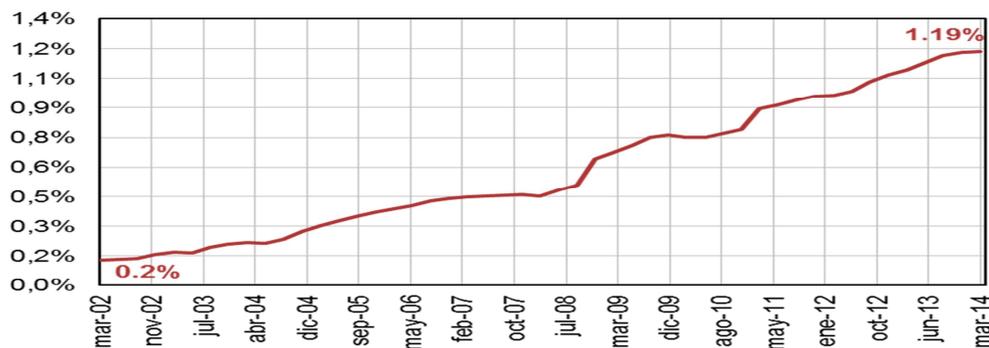
Las cooperativas durante el año 2012 contribuyeron el mayor crecimiento que pudo tener el microcrédito, aportando un 30,6% en el crecimiento lo cual logró un participación del 8,82% en el total del microcrédito colocado por el mercado financiero nacional. Hace cinco años dicha participación era del 5%. en la colocación de microcréditos.

Las cifras consolidadas por parte de Confecoop, revelan que las 1.536 cooperativas que tienen servicio de crédito en Colombia, han avanzado en cobertura llegando a 365 municipios de 30 departamentos, a través de una red de 2.271 oficinas.

El sector de las microfinanzas en Colombia ha tenido un gran auge en los últimos cinco años donde su demanda se ha quintuplicado, según el presidente de Asomicrofinanzas, Claudio Higuera.³

Se puede analizar cuál ha sido el movimiento que ha tenido el crecimiento de las microfinanzas a través de la siguiente grafica donde se puede observar de manera clara como se ha multiplicado su participación en los últimos años.

Grafico 3. Profundización financiera microcrédito



³<http://www.americaeconomia.com/negocios-industrias/demanda-por-microcreditos-en-colombia-se-quintuplico-desde-2006>

Fuente: Perspectivas de la cartera de crédito, V Congreso Nacional “El Rol de las Microfinanzas para el Postconflicto” por Gerardo Hernández Correa.

En la gráfica anterior se puede observar que el microcrédito en nuestro país ha tenido una tendencia creciente, pasando del 0,2% en Marzo de 2002 a ubicarse con una participación de 1,19% en Marzo de 2014, cuya dinámica está determinada por la población a la que están dirigidos los microcréditos.

VENTAJAS DEL MICROCRÉDITO QUE INCIDEN EN SU CRECIMIENTO

En Colombia el sector del microcrédito comienza a mostrar dinamismo y detrás de estos están millones de dueños de pequeños negocios y microempresas de los estratos 1, 2 y 3 que necesitan de recursos para el desarrollo de sus negocios.

Este producto que no es tan nuevo en el mercado, pues en nuestro país lleva más de 20 años bajo el manejo de organizaciones no gubernamentales y sólo hasta hace pocos años ha tomado impulso y acogida a raíz de la incursión de entidades financieras en el sector.

Dentro de las ventajas que ha permitido su notorio crecimiento y su destacada participación sobresalen:

- Oportunidad del negocio dentro de un sector controlado por prestamistas y altas tasas de interés.
- Incremento en el número de entidades que ofrecen este producto y se encuentran vigiladas por la superintendencia financiera.
- Incremento en el número de clientes consumidores de este producto y en la cobertura a nivel nacional.
- El tipo de crédito, plazo otorgado y público al cual se encuentra dirigido.

A su vez existen factores negativos que no permiten que la demanda de este producto sea mayor y alcance un nivel superior al de otros productos dentro de las cuales se destacan el sobreendeudamiento, la capacidad de pago, falta de información financiera y ubicación geográfica.

El otorgamiento de crédito por parte de las entidades micro financieras a los microempresarios ha sido a través de varias estrategias y metodologías que tienen el objetivo de responder a necesidades insatisfechas dirigidas a reducir los niveles de riesgo y a hacer esta actividad más rentable.

De acuerdo al Reporte de la situación del microcrédito en Colombia – Diciembre 2012 (Banco de La República) se presenta un balance positivo en la demanda por nuevos microcréditos durante el último trimestre del 2012 y que el sobreendeudamiento de los clientes es el factor principal que impide otorgar un mayor valor de microcrédito.

CONCLUSIONES

La apreciación generalizada del mercado financiero tradicional y de los grandes inversionistas donde se plantean que los microcréditos son colocaciones de alto riesgo y no son sostenibles, están en un proceso de cambio desde hace unos años en el entorno global incluyendo a nuestro país.

“En Colombia, así como en muchos de los países de América Latina y el Caribe, opera un sistema basado en actividades productivas informales que coadyuvan a la supervivencia de gran parte de la población, millones de personas buscan superar la exclusión social y económica mediante el desarrollo de actividades productivas y comerciales de pequeña magnitud, rurales y urbanas, fuera de los circuitos de la economía formal, en donde dan inicio a iniciativas de pequeña producción y pequeño comercio que valorizan recursos no utilizados, representan esfuerzos de integración económica, social, política y cultural, y tienen elementos de solidaridad.

A partir de lo anterior es fundamental promover la innovación tecnológica y productiva, el acceso a las tierras de cultivo, riego, educación, asistencia sanitaria básica, la equidad de género, la sostenibilidad económica y medioambiental, con el fin de generar diferentes modos de producción, comercialización y distribución de la riqueza socialmente justos, que contribuyan a satisfacer las necesidades de las familias y comunidades tradicionalmente excluidas de los procesos de desarrollo, para que los beneficios de éste lleguen a todos por igual”

Una de las herramientas más contundentes y eficaces que se han implementado en los países en desarrollo se conoce con el nombre de microcrédito, esta ha permitido continuar con la guerra frente a la pobreza, promover la capitalización de la propiedad, aumento del empleo y la seguridad económica de las familias y de la economía pertenecientes a este sector, además ha permitido a las personas que viven en pobreza la oportunidad de poder hacer sueños realidades, como son invertir en negocios en los cuales se necesita apalancamiento, de una manera particular a las mujeres, colaborando a poder proyectar un estilo de vida donde todos tenga participación y contribuir de manera significativa en el desarrollo social del país.

El microcrédito y la microfinanciación ayudan a promover entornos donde se entrelazan la solidaridad y la inversión, la interacción de los diferentes roles sociales en las comunidades, la unión y promoción entre la fuerza laboral y los objetivos comunes, a

intensificar la propagación del conocimiento y del apalancamiento legal y a fomentar la colaboración entre personas e instituciones implicadas en el desarrollo económico.

Aún existe mucho por desarrollar con respecto a las técnicas que conlleven a implementar procesos que permitan identificar potencial mercado, que contribuyan al crecimiento del mercado, el análisis de las colocaciones, la recuperación de la cartera, aprendizaje de mejores técnicas de inversión y la implementación de las opciones bancarias en los negocios del mercado objetivo del microcrédito de tal manera que pueda ser rentable, sostenible y creciente en el tiempo tanto para las económicas familiares como para la económica colombiana.

BIBLIOGRAFIA

- Asobancaria (2005-20013): “Reportes de Bancarización”. Dirección de Estudios y Regulación Financiera CIFIN, Bogotá.
- Avendaño Cruz, Hernán (2006): “¿Es demasiado costoso el Microcrédito en Colombia?” Carta Financiera de ANIF, edición No. 133.
- Banco Solidario de Bolivia: “Informes Anuales (2000 – 20013)”.
- BID (1997): “Estrategia para el desarrollo de la Microempresa”.
- Boletín Microfinanciero, (2008): “Bancarización y Microcrédito en Colombia”. EMPRENDER Área de Investigación Sectorial.
- Conpes 102 (2006): “Red protección Social contra la Pobreza Extrema”.
- Consejo Interamericano para el desarrollo integral CIDI (2005): “Microcrédito y Microfinanciación para la creación de empleo y Reducción de la pobreza e instrumentos de ayuda a la Cohesión social y la participación comunitaria”. Resolución 2082 de Junio de 2005.
- Counts, Alex (2008): “Re-imagining Mi