



**ACCESIBILIDAD AL MICROCRÉDITO Y SU CONTRIBUCIÓN EN EL
DESARROLLO DE LAS MICROEMPRESAS UBICADAS EN LA COMUNA TRES DE
LA CIUDAD DE CALI**

DANIELLA LOBELO JINETE

20311814241

YULIETH AGUDO ALVAREZ

20311815794

Universidad Antonio Nariño

PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

Cali, Colombia

2021

**ACCESIBILIDAD AL MICROCRÉDITO Y SU CONTRIBUCIÓN EN EL
DESARROLLO DE LAS MICROEMPRESAS UBICADAS EN LA COMUNA TRES DE
LA CIUDAD DE CALI**

DANIELLA LOBELO JINETE Y YULIETH AGUDO ALVAREZ

**Proyecto de grado presentado como requisito parcial para optar al título de:
Administrador de Empresas**

Director (a):

**Magister en Gerencia Financiera y Tributaria –
Sonia Patricia Rojas Alvarez**

Línea de Investigación:

La Gestión de las organizaciones.

Universidad Antonio Nariño

Programa Administración de Empresas

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

Cali, Colombia

2021

NOTA DE ACEPTACIÓN

El trabajo de grado titulado Accesibilidad al microcrédito y su contribución en el desarrollo de las microempresas ubicadas en la comuna tres de la ciudad de Cali, Cumple con los requisitos para optar

Al título de _____.

Firma del Tutor

Firma Jurado

Firma Jurado

Cali, 22 de noviembre de 2021.

Agradecimientos

Agradezco a mis padres por su cariño, por ser el motor de mi vida, por luchar cada día para que lograra culminar mis estudios, por nunca dejarme sola y por sus voces de aliento en cada momento de mi proceso de formación; a mis profesores y asesores que, con su constante guía, su sencillez y calidez en cada una de sus orientaciones y sabios consejos, hicieron que mi proceso de aprendizaje y mi trabajo llegara a buen puerto.

DANIELLA LOBELO JINETE

YULIETH AGUDO ALVAREZ

Dedicatoria

Dedico este trabajo a Dios por otorgarme los dones y talentos necesarios para llevar a cabo todo el proceso de formación, por poner a las personas correctas en el momento oportuno y por mostrarme el mejor de los caminos para llegar al destino que siempre soñé. A mis padres, quienes con su dedicación desde mi primera infancia me motivaron a estudiar, a ver el mundo de una manera diferente y forjarme como una profesional capaz de transformar el mundo y a cumplir mis sueños a través de la formación profesional.

DANIELLA LOBELO JINETE

YULIETH AGUDO ALVAREZ

Contenido

Resumen	9
Abstract	10
Introducción	11
1. Planteamiento del Problema.....	12
2. Antecedentes.....	14
3. Objetivos	19
<i>3.1 Objetivo General</i>	<i>19</i>
<i>3.2 Objetivos Específicos</i>	<i>19</i>
4. Justificación	20
5. Marco Teórico	21
<i>5.1 Las Microempresas en Colombia</i>	<i>21</i>
<i>5.2 El Microcrédito</i>	<i>22</i>
<i>La Comuna Tres de la Ciudad de Cali.....</i>	<i>29</i>
6. Diseño Metodológico	30
<i>6.1 Cálculo del tamaño de la muestra.....</i>	<i>32</i>
<i>6.2 Fases de la Investigación.....</i>	<i>34</i>

7. Resultados y análisis de resultados	34
7.1 Perfil de los Microempresarios	35
7.2 Accesibilidad al Microcrédito.....	39
7.3 Contribución en el desarrollo de las microempresas	45
8. Conclusiones	48
Bibliografía.....	50

Índice de Figuras

Figura 1. Radiografía de Microcréditos en Colombia	25
--	----

Índice de Gráficos

Gráfico 1. Genero de los Microempresarios de la comuna 3 de Cali	35
Gráfico 2. Rango de edad de los microempresarios de la comuna 3 de Cali.....	36
Gráfico 3. Estado Civil de los microempresarios de la comuna 3 de Cali.....	37
Gráfico 4. Nivel de educación de los microempresarios de la comuna 3 de Cali.....	38
Gráfico 5. Sector económico de las microempresas de la comuna 3 de Cali	39
Gráfico 6. ¿Ha escuchado del microcrédito?	40
Gráfico 7. ¿ Ha Solicitado Microcréditos?	41
Gráfico 8. ¿ Con que entidad solicitó el Microcréditos?	42
Gráfico 9. Califique la facilidad del proceso	43
Gráfico 10. ¿Le Aprobaron el Microcrédito?	44

Gráfico 11. Valor del Monto aprobado en el microcrédito.....	45
Gráfico 12. ¿En qué utilizó el microcrédito?	46
Gráfico 13. ¿Qué tanto contribuyó el microcrédito al desarrollo de su negocio?.....	46

Índice de Tablas

Tabla 1. Requisitos para Acceder al Microcrédito en varias entidades	27
Tabla 2. Calificación del proceso de solicitud del microcrédito por entidad.....	44

Resumen

La presente investigación busca determinar las condiciones de acceso al microcrédito y su contribución en el desarrollo de las microempresas de la comuna tres de la ciudad de Cali en Colombia. Se busca además, conocer el perfil de los microempresarios, identificar la percepción con respecto a las condiciones de acceso al microcrédito y medir la contribución del microcrédito en desarrollo de las microempresas de la comuna desde la perspectiva de los microempresarios. Para ello se realiza una revisión de investigaciones similares y una revisión bibliográfica que fundamente los conceptos teóricos necesarios para dar respuesta a los objetivos planteados. Además se realiza una investigación de carácter exploratorio de alcance descriptivo, aplicando una encuesta estructurada a una muestra de 68 microempresarios de la población objeto de estudio. El estudio concluye que aun cuando las condiciones de acceso al microcrédito, en la comuna tres de la ciudad de Cali no es percibida como fácil, quienes logran hacerlo perciben un alto nivel de contribución al desarrollo de sus negocios. En cuanto al perfil del microempresario se encuentra que este corresponde hombres y mujeres entre los 21 y 40 años de edad, casados o en unión libre, con educación secundaria o tecnológica con microempresas fundamentalmente del sector comercio.

Palabras Claves: Microcréditos, Microempresario, Emprendimiento, Desarrollo, Impacto, Empresas, Financiamiento, Economía.

Abstract

This research seeks to determine the conditions of access to microcredit and its contribution to the development of microenterprises in commune three of the city of Cali in Colombia. It also seeks to know the profile of microentrepreneurs, identify the perception regarding the conditions of access to microcredit and measure the contribution of microcredit in the development of microenterprises in the commune from the perspective of microentrepreneurs. To do this, a review of similar research and a bibliographic review are carried out to support the theoretical concepts necessary to respond to the proposed objectives. In addition, exploratory research of descriptive scope is carried out, applying a structured survey to a sample of sixty-eight microentrepreneurs from the population under study. The study concludes that even when the conditions of access to microcredit, in commune three of the city of Cali is not perceived as easy, those who manage to do so perceive a high level of contribution to the development of their businesses. Regarding the profile of the micro-entrepreneur, it is found that it corresponds to men and women between 21 and 40 years of age, married or in common-law union, with secondary or technological education with micro-enterprises, mainly in the commercial sector.

Key Words: Microcredits, Microentrepreneur, Entrepreneurship, Development, Impact, Companies, Financing, Economy.

Introducción

Este proyecto busca analizar las facilidades de acceso al microcrédito y su contribución en el desarrollo de las microempresas ubicadas en la comuna tres de la ciudad de Cali, desde la percepción de los microempresarios de la comuna. Se trata de revisar a través de un estudio cuantitativo la percepción de los microempresarios en cuanto a la facilidad para obtener un microcrédito y el impacto que tiene en el desarrollo de sus negocios. Así mismo se describe el perfil de los microempresarios de la comuna tres de la ciudad de Cali, las condiciones de acceso al microcrédito y describir la contribución en desarrollo de las microempresas de la comuna.

Los microcréditos son un mecanismo de desarrollo económico de diversos sectores empresariales, que fomentan el crecimiento de actividades productivas, principalmente comerciales en zonas rurales como urbanas, de tal manera, que los microcréditos tienen como fin brindar la oportunidad a pequeños emprendimientos, obtener créditos en el sector financiero formal.

El proyecto se desarrolla en ocho capítulos. El primero de ellos corresponde al planteamiento del problema, en el segundo se hace una revisión de otros estudios similares, en el tercer capítulo se describen el objetivo general y específicos del proyecto; en el cuarto capítulo se realiza la justificación de la problemática a estudiar. El capítulo cinco se encarga de realizar una revisión del tema desde el punto de vista teórico; en el capítulo seis se describe el diseño metodológico de la investigación y en el capítulo siete se describen los resultados de la encuesta aplicada a 68 microempresarios de la comuna.

Finalmente en la última sección se concluyen con algunos resultados relevantes del estudio que pueden ser importante para el desarrollo de futuras investigaciones con respecto al tema.

1. Planteamiento del Problema

Debido al cierre temporal o definitivo de muchas empresas que fomentaban el empleo brindando trabajo formal según las condiciones establecidas por ley para los trabajadores en Colombia, ha ocasionado que el trabajo informal tome mucha más fuerza a lo largo del tiempo. Según Luna y Torres (2020) “La actual situación ha tenido un profundo impacto en el mundo del trabajo, afectando negativamente a la mayor parte de la población trabajadora en diferentes dimensiones” (p.4).

Otros factores como la falta de oportunidades, la afectación que tuvo la Economía por la pandemia del Covid19, según Morales et al. (2020) “Las restricciones sectoriales a la movilidad tienen efectos negativos en el empleo, representando aproximadamente una cuarta parte de la pérdida total de empleo entre febrero y abril de 2020” (p.1).

En algunos otros casos hay emprendedores que deciden apostarles a sus ideas de negocio y crean empresas las cuales operan de forma distinta a como lo hacen otras organizaciones, puesto que, lo hacen desde la informalidad, esto debido a que en ocasiones no cuentan con las asesorías correspondientes para constituir las legalmente, diseñar los planes estratégicos necesarios para su funcionamiento o no cuentan con el capital económico requerido para ejercer sus actividades.

Según Cárdenas y Mejía (2007):

A primera vista, Colombia parece estar en una trampa de altos niveles de informalidad y baja capacidad institucional, que es necesario romper si se quiere acelerar la tasa de crecimiento económico. La principal razón es que, en la mayoría de los casos, las empresas del sector informal no cuentan con acceso a recursos del sistema financiero, lo que restringe su capacidad de expansión y de inversión en nuevas tecnologías.

(p.28)

Lo anterior conlleva a que el apalancamiento financiero para los negocios informales sea escaso, ya que, no pueden acceder a créditos bancarios tradicionales que les ayude a inyectar el capital necesario para su funcionamiento, como consecuencia de esto muchos emprendedores deciden acudir a lo que se conoce como gota gota, que, aunque puede solucionar los problemas económicos que se presenten, los beneficios son mínimos, ya que, las altas tasas de usura, los métodos de cobranza entre otros factores, representan un problema para estas empresas.

Dada esta necesidad de que los microempresarios puedan incursionar en el sector financiero es relevante considerar el microcrédito, que como lo describe Ramírez (2016) “es una modalidad de préstamos orientada a financiar microempresas, hogares y personas que tienen acceso limitado al mercado de crédito formal” (p. 1) dada la definición anterior es posible considerarlo como una buena forma de apalancamiento financiero para estas empresas.

De lo descrito anteriormente surge el interés de estudiar los negocios de la ciudad de Cali ubicados en la comuna tres para identificar cuáles han sido las condiciones de acceso al microcrédito y la contribución que esta modalidad ofrece al desarrollo de estas microempresas y

si realmente los microempresarios obtienen un beneficio para sus empresas eligiendo esta forma de financiamiento en vez de acudir a los agiotistas como forma de apalancamiento financiero.

Es por las razones anteriormente expuestas que a través del presente proyecto se pretende dar respuesta a la pregunta:

¿Cuáles son las condiciones de acceso al microcrédito, en la comuna tres de la ciudad de Cali y cuál es su contribución al desarrollo de las microempresas de esta comuna?

2. Antecedentes

Se revisaron diferentes estudios y tesis de grado que tratan problemáticas similares a la desarrollada en esta investigación, encontrando lo siguiente:

El microcrédito en el desarrollo de las unidades productivas de la Localidad Histórica y Caribe Norte de la ciudad de Cartagena de Indias en el año 2011. Jorge Cote y Luis Gonzales. Universidad de Cartagena. 2012

Los autores en su tesis de grado tienen como objetivo analizar el comportamiento y la importancia del microcrédito en el desarrollo de las unidades productivas ubicadas en la localidad Histórica y Caribe Norte en la ciudad de Cartagena del año 2011.

A su vez también destacan la promulgación de la Ley 590 de 2000 la cual fue modificada posteriormente por la Ley 905 de 2003, en la que se crea el marco jurídico favorable para el impulso de una mayor oferta de microcrédito en el país, no solo por parte de las instituciones

microfinancieras y ONG especializadas, si no, también por parte de la banca comercial (Cotte y Gonzalez,2012).

En el apartado también se mencionan las altas tasas que manejan los créditos, pero destacan a su vez que estos costos son menores en comparación de los que incurrirían por acudir a préstamos con gota gota. Se le atribuye al microcrédito ser una fuente de progreso y desarrollo social y económico y el mejoramiento de la calidad de vida de las personas que acuden a esta metodología de crédito (Cotte y Gonzalez,2012)

En general analizan cual ha sido comportamiento del microcrédito en la Ciudad de Cartagena de Indias, desde el punto de vista de las variables de oferta y demanda; y como el microcrédito se puede convertir en una herramienta contundente para reducir los altos índices de pobreza de la ciudad. Describen como ha evolucionado el microcrédito en el país; cuales han sido los aciertos y errores cometidos por el Estado en su afán por brindar herramientas a los emprendedores y a los más pobres y marginados de la nación. Destacan que se ha ido construyendo en Colombia un modelo propio de microcrédito a la medida de las condiciones reales de la población.

Microfinanzas e instituciones microfinancieras en Colombia. Javier Serrano Rodríguez. Estudios del Desarrollo de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). 2009

El autor realiza un informe resaltando los aspectos más relevantes sobre las microfinanzas en Colombia mencionan que el porcentaje de bancarización en Colombia es bajo y que para afrontar esto deben motivar a los establecimientos de crédito para que incursionen en

los segmentos populares, a través de microcrédito y del ofrecimiento de otros servicios financieros (Serano,2009).

Aunque estas entidades de microcrédito solo prestan a negocios que tengan antigüedad mínima de seis meses se destaca que en los últimos años el porcentaje del otorgamiento de estos créditos ha ido aumentando (Serrano,2009).

Concluye que el perfil de las categorías de instituciones microfinancieras en Colombia (IMFS) es bien diferente; las principales categorías son: establecimientos de crédito (bancos y compañías de financiamiento comercial) vigilados por la Superintendencia Financiera; cooperativas financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera y cooperativas de ahorro y crédito vigiladas por la Superintendencia de economía solidaria. Así mismo menciona que en ese momento en Colombia existe un marco legal para el microcrédito, más no así para las microfinanzas; las únicas entidades que pueden captar ahorro del público son los establecimientos de crédito y las cooperativas con actividad financiera; así mismo la expedición de seguros está restringida a compañías de seguros vigiladas por la Superintendencia Financiera. Destaca que el desarrollo del microcrédito en Colombia se origina en las ONG o fundaciones, tales como los denominados Bancos de la Mujer, afiliados a la Corporación Mundial de la Mujer y las organizaciones denominadas genéricamente como ACTUAR, creadas por el sector empresarial privado a nivel departamental. Ellas demostraron que el segmento de microcrédito bien administrado, con la tecnología y procedimientos adecuados podía ser rentable y de bajo riesgo.

El microcrédito como herramienta para disminuir la pobreza. Igor Mogollón & María F. Sarmiento. Universidad Tecnológica de Bolívar. 2007

Los autores tienen como objetivo analizar la evolución que ha tenido el microcrédito y en cómo impacta en los sectores donde se implementa, según experiencias encontradas concluyen que el microcrédito si impacta en los lugares donde este es implementado aumentando los niveles de ingreso en los hogares y mejora en la calidad de vida de estos (Mogollón y Sarmiento,2007).

Concluyen que la pobreza, es una problemática de prioridad para ser tratada con un alto grado de compromiso político y social, convertible en decisiones concretas y específicas que permitan verdaderos avances en la disminución de los factores que afectan la calidad de vida de un amplio sector de la población mundial y que uno de los mecanismos dentro del campo de las microfinanzas, que puede proveer soluciones sustentables a los problemas de desarrollo económico de los países es el microcrédito. De acuerdo con las experiencias, el microcrédito impacta económicamente los sectores donde se implementa

El microcrédito como herramienta estratégica de desarrollo de los micro emprendedores de la calle de la moneda de la ciudad de Cartagena. María Sarabia & Yuri Hernández.

El objetivo de los autores en este trabajo es El objetivo de esta investigación se basa en analizar las condiciones en las que se encuentra el microcrédito y su contribución en el desarrollo económico de los micro emprendedores de la Calle de la Moneda de la ciudad de Cartagena de Indias, a partir de las experiencias vividas en el año 2012. Concluyen que el Microcrédito es una

herramienta que contribuye a mejorar la calidad de vida de la población, ya que a través de medios legales, aporta recursos monetarios tendientes a ser utilizados para el desarrollo de actividades económicas (Sarabia y Hernandez,2013).

Destacan que el microcrédito aporta innovación a la economía, pues posibilita la unión entre el capital y las buenas ideas; siendo esto posible en la medida que se transfiere temporalmente poder adquisitivo a un emprendedor que no tiene como función poseer riqueza (Sarabia y Hernandez,2013).

Mencionan que el microcrédito es una cultura, pues la población que lo accede debe adquirir el valor del cumplimiento responsable en el pago de las cuotas pactadas por el crédito adquirido, la importancia de las cosas pequeñas, el trabajo bien hecho y la confianza en los logros obtenidos y también que es fundamental el apoyo del gobierno para el buen desarrollo del microcrédito en aquellas personas que inician su actividad crediticia ante instituciones formales.

El Microcrédito y su Aporte al Desarrollo Económico. Andrés Roberts. Pontificia Universidad Católica de Argentina. 2003.

En su estudio, el autor hace referencia al Microcrédito como la herramienta más popular en la lucha contra la pobreza; sin embargo, recalca que no es un instrumento eficaz para ayudar a los más pobres entre los pobres, ya que requiere de ciertas capacidades mínimas para poder emprender una actividad. Para el autor, el factor clave para lograr un programa de microcrédito sustentable es reducir los costos al mínimo, la forma de minimizar el costo de recibir financiamiento que deben pagar los clientes a través de las tasas de interés, lo cual es posible si no se cuenta con fondos subsidiados de manera que el programa busque trabajar de forma más

eficiente. Con esto se evita que soliciten préstamos personas que no están realmente comprometidas a llevar adelante un emprendimiento.

El autor concluye que el microcrédito no crea riqueza, sino que transfiere temporalmente poder adquisitivo a un empresario que no tiene como función poseer riqueza. Posibilita la unión entre capital y las buenas ideas, permitiendo a largo plazo la creación de microempresas con créditos de corto plazo.

3. Objetivos

3.1 Objetivo General

Determinar las condiciones de acceso al microcrédito y su contribución en el desarrollo de las microempresas de la comuna tres de la ciudad de Cali.

3.2 Objetivos Específicos

- Conocer el perfil de los microempresarios de la ciudad de Cali de la comuna tres.
- Identificar las condiciones de acceso al microcrédito de los negocios ubicados en la comuna tres de la ciudad de Cali.
- Establecer la contribución del microcrédito en desarrollo de las microempresas de la comuna desde la perspectiva de los microempresarios.

4. Justificación

Este trabajo se realiza como requisito de grado para optar al título como administrador de empresas en la Universidad Antonio Nariño, desde la línea de investigación de la Gestión de las organizaciones y la sublínea de la Gestión del conocimiento, permitiendo colocar en práctica los conocimientos adquiridos en cada uno de los cursos vistos a lo largo de la formación académica.

Debido a la pandemia del Covid 19 que afecto la situación económica de la ciudad y llevo al cierre de algunas micro y medianas empresas, afectando el trabajo formal y la sociedad, estas tuvieron que reinventarse y buscar otras formas de generar ingresos muchas de esas maneras se dieron a través de sus ideas de emprendimiento y de la creación de microempresas, en otros casos las pequeñas empresas que lograron mantenerse han tenido que acudir a préstamos para solventarse y no cerrar sus puertas y como se ha mencionado a lo largo de este trabajo el microcrédito es una forma de apalancamiento financiero para estos negocios.

Con esta investigación se busca determinar las condiciones de acceso a esta metodología de crédito, que finalmente ha sido diseñada para que las microempresas que operan a través de la informalidad hagan uso de esta y a través de estos créditos mejoren su gestión administrativa, logren ser bancarizados y puedan generar experiencia en el sector financiero obteniendo así un nivel de confianza para que otras entidades también les presten dinero y fortalezcan su capital de trabajo.

5. Marco Teórico

5.1 Las Microempresas en Colombia

En Colombia, según la Ley para el Fomento de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa, Ley 590, las PYMES se clasifican así:

- Microempresa: Personal no superior a 10 trabajadores. Activos totales inferiores a 501 salarios mínimos mensuales legales vigentes
- Pequeña Empresa: Personal entre 11 y 50 trabajadores. Activos totales mayores a 501 y menores a 5.001 salarios mínimos mensuales legales vigentes.
- Mediana: Personal entre 51 y 200 trabajadores. Activos totales entre 5.001 y 15.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes.

En el año 2019, el Gobierno Nacional expidió el Decreto 957 de 2019, en el que se fijaron rangos de ingresos por actividades ordinarias anuales en tres macro sectores de la economía.

Para manufactura, son microempresas las que ganan hasta \$811 millones por actividades ordinarias anuales. Las pequeñas empresas de este macro sector son las que ganan entre \$811 millones y \$7.027 millones, y las medianas la que tengan ingresos de \$7.027 millones hasta \$59.527 millones. En el caso de servicios, las micro tienen ingresos de hasta \$1.131 millones; las pequeñas, desde \$1.131 millones hasta \$4.523 millones, y las medianas, desde \$4.523 millones hasta \$16.558 millones. Para el sector comercio, las micro ganan hasta \$1.535 millones; las pequeñas, desde \$1.535 millones hasta \$14.781 millones, y las medianas, desde \$14.781 millones hasta \$74.066 millones. (Monterrosa, 2020).

De acuerdo con González (2005), el hecho diferenciador que permite discernir cuándo estamos frente a una microempresa o frente a una pequeña y mediana empresa, se debe principalmente por características cuantitativas. Para el caso de Colombia, dichas variables son el número de empleados y monto de activos totales. Desde esta perspectiva una empresa será micro, pequeña o mediana según el contexto en el que se encuentre, por lo tanto es importante entender, que una microempresa no está definida en función de que sea una persona natural o jurídica, es decir, el carácter de un ente denominado micro está en función del cumplimiento de variables económicas que regularmente se suelen expresar, como se mencionó antes, en ventas, activos, trabajadores, u otros.

5.2 El Microcrédito

El microcrédito surge como una alternativa de financiamiento para las pequeñas empresas, emprendedores y personas que no pueden acceder a los créditos de la banca tradicional, como lo menciona Begoña (2005):

El microcrédito constituye una innovación surgida aparentemente en el siglo XX en una búsqueda de la extensión de los servicios de préstamo a los pobres y excluidos financieros. Se considera como creador de este a Muhammad Yunus y el Grameen Bank que preside como la institución pionera, nacida a finales de los años 70. (p. 27)

Adicional a lo anterior, Fernández (2014), plantea que “el microcrédito es una modalidad de préstamos que está enfocada a financiar la microempresa, la cual generalmente ha presentado acceso limitado a los mercados de crédito formales” (p.1)

Según Inglada et al. (2015):

El problema de los sistemas financieros utilizado por los pobres o los casi pobres no es su inexistencia, sino que son, en la inmensa mayoría de los casos, informales, sin control por un organismo estatal regulador, por lo cual son arriesgados, caros y coyunturales . (p.90)

Por lo tanto, y según Romero et al. (2019) afirman que:

Las microfinanzas se han convertido en una importante alternativa para disminuir los índices de pobreza en los países en vías de desarrollo, garantizando el acceso a los recursos financieros de grupos de poblaciones excluidas del sistema financiero tradicional que impone restricciones para el acceso a los recursos para desarrollar emprendimientos. (p.13)

Por lo tanto según Tafur (2019) :

El concepto de bancarización tiende a relacionarse con el acceso de los agentes económicos al crédito. Sin embargo, se trata de un concepto más amplio que hace referencia al acceso a todos los servicios financieros disponibles. La bancarización es a su vez una herramienta clave para los países en vía de desarrollo, en tanto juega un

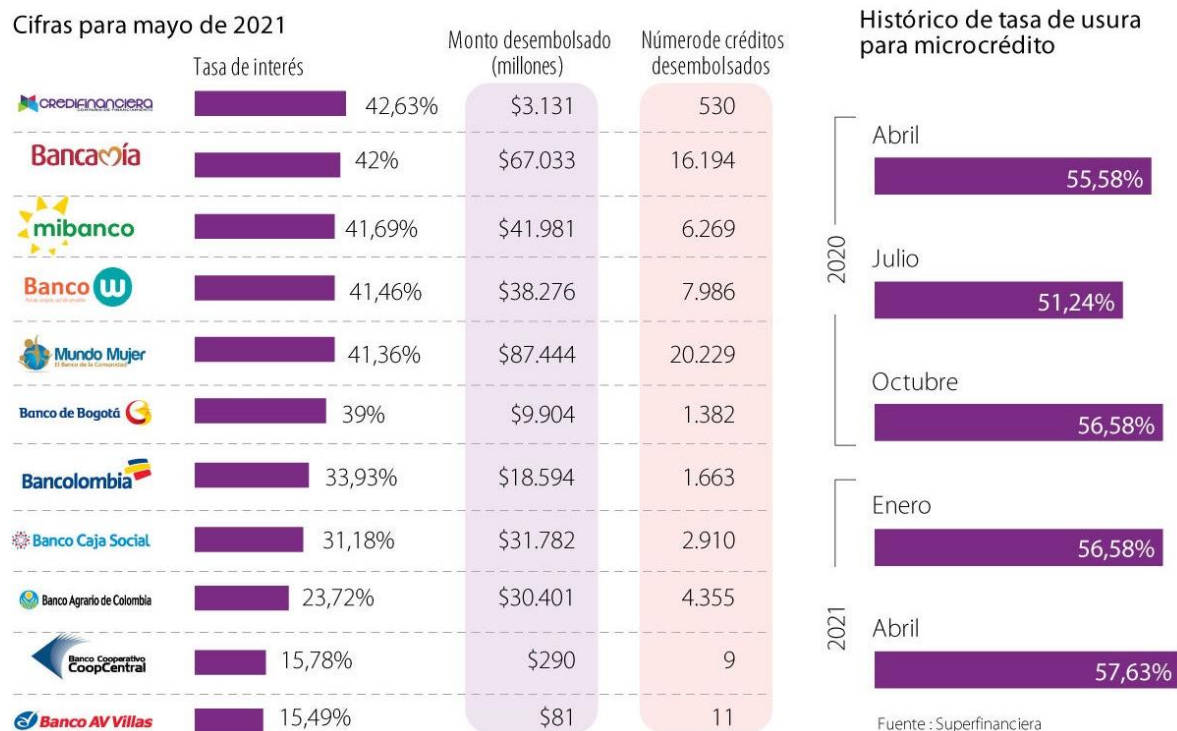
papel significativo frente a la reducción de la pobreza, razón que la ha convertido en un tema de gran importancia para las economías de Latinoamérica. (párr.1)

También es importante resaltar que el desarrollo de las microempresas no solo depende de los recursos financieros disponibles, si no que va de la mano con la gestión administrativa para poder lograr los objetivos trazados, como lo menciona González et al (2020):

Gestión administrativa es el conjunto de actividades que se realiza para dirigir una organización, mediante la conducción de un conjunto de tareas, recursos y esfuerzos, su capacidad para coordinar y dirigir las acciones y las diferentes actividades que se desarrollan dentro de la empresa, que permitan prevenir problemas y alcanzar los objetivos planteados (p.34).

Por lo anterior, un proceso de gestión administrativa adecuado contribuye al desarrollo sostenible de las organizaciones, mejoramiento de los procesos y un apropiado manejo de los recursos.

De otra parte, las tasas de microcrédito que tienen las entidades que ofrecen este producto son muy variadas, como se observa en la figura 1. Según la Super Intendencia Financiera solo 11 bancos ofrecen esta metodología de crédito a los microempresarios. Se encuentra que las entidades con tasas más altas son las que lideran el mercado; sus tasas de intereses se deben a que asumen un riesgo mayor para poder atender a sus clientes lo anterior se basa en los requisitos mínimos que estipulan para acceder a estos créditos haciendo que el nivel de riesgo aumente debido a la informalidad de sus clientes y sus tipos de negocio.

Figura 1.**Radiografía de Microcréditos en Colombia**

Según Vargas (2021), mencionando las palabras de José Alejandro Guerrero, presidente del Banco W, explicó que “otorgamos créditos con una metodología especial, entendiendo la realidad de nuestros clientes y su negocio y con requisitos sencillos y ágiles, solo con la copia de la cédula de ciudadanía y tener un negocio de mínimo un año”.

Así mismo Vargas (2021) menciona que María Clara Hoyos, presidente de la Asociación Colombiana de Instituciones Microfinancieras (Asomicrofinanzas), explica que “cuando analizamos las características de los microempresarios, vemos que no tienen ahorros ni activos, a esto se le suma la pandemia y las protestas, lo que ha generado una situación financiera muy delicada. Esto hace que los riesgos sean más altos y que las entidades hayan recogido las deudas

vigentes que no se han podido pagar. Como el riesgo incrementó y las deudas no se están pagando, la tasa sube, plazo más largo y más riesgo es igual a una mayor tasa". (Vargas, 2021)

Vargas (2021) también menciona que según la Superintendencia Financiera de Colombia, las tasas más bajas para microcrédito en mayo estuvieron en AV Villas (15,49%), Banco Cooperativa Coopcentral (15,78%) y Banco Agrario (23,72%). En contraste, las tasas de interés más altas en el mismo mes fueron las de Credifinanciera (42,63%), Bancamía (42%), Mibanco (41,69%) y Banco W (41,46%). Estas entidades, en general, se caracterizan por ser abanderadas de este producto financiero y sus altas tasas se deben a que asumen un riesgo mucho mayor para atender a la mayor cantidad de clientes posible.

En cuanto a la atención que ofrecen las entidades que están enfocadas en este tipo de crédito se encuentra una diferencia significativa con las entidades de Banca Tradicional puesto que se pudo evidenciar por la visita realizada a entidades como Bancamia, Finamiga y el Banco W que si un microempresario se acerca a pedir información para acceder a estos créditos las primeras preguntas que realizan son: ¿Dónde está ubicado su negocio?, ¿Cuánto tiempo tiene con el negocio? Y te remiten con un ejecutivo de crédito como le llaman a ellos para una atención más personalizada mientras que en una entidad de banca tradicional debes tomar un turno, te entregan los requisitos mínimos para presentar una solicitud y cuando los completes te puedes acercar nuevamente para que revisen tu solicitud.

En relación con las exigencias para acceder al microcrédito se encontró que son varios los requisitos iniciales que solicitan las entidades para realizar el análisis, aprobación y posterior desembolso. A continuación, se relacionan:

Tabla 1.

Requisitos para Acceder al Microcrédito en varias entidades

Requisitos	Banco W	Fundación de la Mujer	Bancamia	Uni2 - Finamiga
Fotocopia de la cédula de ciudadanía.	X	X	X	X
Referencias Comerciales, Personales, Familiares	X	X	X	X
Facturas de Compra	X	X	X	X
Recibos Públicos	X	X	X	X
Residir en Colombia	X	X	X	X
Tener un negocio Propio	X	X	X	X
Antigüedad mínimo seis meses		X		
Antigüedad mínimo ocho meses			X	
Antigüedad Mínimo doce meses	X			X

Fuente: Elaboración propia

En la relación entre microcrédito y crecimiento económico, como lo mencionan Londoño, Garzón & Collazos (2020), haciendo referencia a Alamgir (1996) concluyó que el Grameen Bank aportó 1.1% al PIB de Bangladesh en 1996, Pitt y Khandker (1998) indicaron que

el consumo de los hogares en Bangladesh aumentó 0.09% y por persona 0.10% entre 1991 y 1992. Khandker (2005) afirmó que los microcréditos otorgados en Bangladesh entre 1998 y 1999 disminuyeron la pobreza en 5%. Posteriormente, Khandker y Samad (2013) estudiaron los efectos del microcrédito en Bangladesh durante 20 años y concluyeron que los prestatarios aumentaron su nivel de ingresos, consumo y años de escolaridad de sus hijos. Si bien en Bangladesh el microcrédito generó resultados positivos a la economía en general, Hollis y Sweetman (1998) estudiaron seis instituciones microfinancieras en Inglaterra, Irlanda, Italia y Alemania y observaron que no existía correlación positiva entre las microfinanzas y el crecimiento económico.

De otra parte, según Urrego (2021) en un artículo para el diario la República, la contribución del microcrédito en los microempresarios en los últimos años está tomando más fuerza; en la ciudad de Cali fue fundada la microfinanciera Finamiga Uni2 “obtuvo la certificación social sBB otorgada por la calificadora internacional Microfinanzas Rating (MFR) por su desempeño en términos de sistemas gestión y oferta competitiva y asequible de microcréditos para sus clientes además se manifiesta que ha apoyado a más de 30.000 microempresarios con desembolsos superiores a \$100.000 millones. Adicional a lo anterior en épocas de pandemia crearon una línea de emergencia que busca la reactivación empresarial durante beneficiando a 11% de sus clientes. Así mismo, los programas que ofrece el microcrédito están teniendo más apoyo; el Gobierno Nacional, Bancoldex y el Fondo Nacional de Garantías (FNG) han creado el programa Unidos Por Colombia buscan apoyar a más de 10.000 clientes, para que accedan a prórrogas de operación con el fin de mantener el crecimiento de sus negocios.

Así mismo la Gobernadora del Valle, Clara Luz Roldán, en declaraciones al diario el tiempo el pasado mes de abril, señaló que uno de los objetivos de la Gobernación es la reactivación económica del departamento y para ello el programa Banco Social del Valle es fundamental para el fortalecimiento de pequeños empresarios, emprendedores y ejecutores de ideas de negocios de los estratos 1, 2 y 3, en los 40 municipios y dos distritos especiales, Cali y Buenaventura. (El Tiempo, 2021)

Un estudio sobre los factores que inciden en la demanda de crédito de la microempresa en Colombia elaborado por Banca de las Oportunidades, indica que el 89,9% de los micronegocios consultados y que solicitaron un crédito en 2019 les fue aprobado.

Aunque no es la única herramienta, el microcrédito está contribuyendo para que muchos colombianos salgan de la pobreza extrema por el impulso que dichos recursos les da a sus actividades productivas. Además, con el análisis de la información de sus clientes se pudo verificar que el 26,5 % de esta población logró superar la línea de pobreza en los últimos 8 años. La presidenta de Asomicrofinanzas aclara que “no es que el microcrédito sacó de la pobreza extrema, aunque sí fue un componente que permitió que esos clientes salieran de esa situación”. (Portafolio, 2020)

La Comuna Tres de la Ciudad de Cali

La comuna 3 se encuentra en el occidente de la ciudad. Limita por el sur y suroccidente con la comuna 19, por el suroriente con la comuna 9, por el nororiente con la comuna 4 y por el norte con la comuna 2. La comuna 3 cubre el 3,1% del área total del municipio de Santiago Cali con 370,5 hectáreas. Esta comuna cuenta con 22.787 predios construidos, que representan el

3,5% del total de la ciudad. Está conformada por 13.534 viviendas, lo cual corresponde al 2,3% del total en la capital vallecaucana. Presenta una composición de población con gran diversidad de estratos socioeconómicos 2, 3, 4 y 5, donde el estrato moda es el 3. Según Cali en Cifras (2013, p. 175) la comuna cuenta con 46.057 habitantes que corresponde al 1.97% de la población total de la ciudad. Sin embargo, de acuerdo con la proyección de población registrada en la misma fuente (2013, p. 31), el número de habitantes para el año 2015 sería 46,400. (Alcaldía de Santiago de Cali, 2016).

6. Diseño Metodológico

Para resolver la pregunta de investigación y encontrar respuesta a los objetivos planteados, además de realizar las consultas pertinentes desde el punto de vista teórico, se realiza una investigación de carácter exploratorio que permita un acercamiento al problema planteado y que ayuda además de identificar en mayor detalle la problemática planteada.

El alcance es descriptivo, de acuerdo con Sampieri (2014), “el alcance de la investigación será descriptivo ya que se busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población” (p.92)

En este caso a través de la recolección y análisis de los datos encontrados se busca determinar las condiciones de acceso al microcrédito y su contribución al desarrollo de las microempresas ubicadas en la comuna tres de la ciudad de Cali.

La investigación será de tipo cuantitativo deductivo ya que como lo menciona Sampieri (2014) “el investigador no involucra sus creencias ni tendencias en el análisis, mantiene distancia de éste. Los principales criterios de evaluación en la recolección y análisis de los datos son la

objetividad, rigor, confiabilidad y validez. La presentación de resultados se realizará a través de Tablas, diagramas y modelos estadísticos” (p.13).

En cuanto a las fuentes de información y técnicas de recolección de esta, según Sampieri (2014) “las referencias o fuentes primarias proporcionan datos de primera mano”(p.61), por lo tanto se recurrirá a estas fuentes que serán los microempresarios ubicados en la comuna tres de la ciudad de Cali, quienes a través de su experiencia darán respuestas ciertas y confiables, la técnica de recolección de datos serán las encuestas y la herramienta a aplicar en esta investigación será el cuestionario, el cual por medio de preguntas cerradas permitirá dar respuesta a los objetivos de la investigación.

Se aplicará una encuesta de tipo estructurado, es decir con preguntas fijadas previamente, entre 90 microempresarios de la comuna 3 de la ciudad de Cali, con el fin de encontrar información relevante que nos permitan dar respuesta a nuestra pregunta de investigación y llegar a los objetivos planteados.

Se toma como herramienta la entrevista estructurada ya que esta ayuda a unificar los criterios de valoración de los entrevistados en un solo esquema, permitiendo además hacer las comparaciones necesarias entre un grupo y otro.

La aplicación de las encuestas se hará por medios electrónicos, utilizando las herramientas que brinda la tecnología actual de Google a través de la herramienta de generación de encuestas en línea.

Finalmente, a través de fuentes secundarias, como lo define Sampieri “son listas, compilaciones y resúmenes de referencias o fuentes primarias publicadas en un área de

conocimiento en particular. Es decir, reprocesan información de primera mano. Comentan brevemente artículos, libros, tesis, disertaciones y otros documentos”(2014) buscaremos identificar las condiciones de acceso al microcrédito de los negocios ubicados en la comuna tres de la ciudad de Cali.

Una vez se obtenga las respuestas, se hará un análisis de estas con el fin de encontrar los elementos relevantes de coincidencia y/o divergencia, que nos permita dar respuesta a la pregunta de investigación y a cada uno de los objetivos

6.1 Cálculo del tamaño de la muestra.

De acuerdo con cifras del Departamento Nacional de Estadística DANE, obtenidas en la encuesta de micronegocios del 2019, la cantidad de micronegocios según actividad económica para la ciudad de Cali es de 264.101. Extrapolando la información del informe “Una mirada descriptiva a las comunas de Cali”, realizado por la Universidad Icesi en 2007, donde se menciona que “De acuerdo con el Censo Económico de 2005, esta es la comuna con la mayor proporción de unidades económicas de la ciudad, con un 17,9%”; se tiene que el tamaño de la población de microempresas para la comuna sería de 47.274.

Para el Cálculo de la muestra se utiliza la siguiente fórmula:

$$\frac{K^2 qpN}{e^2(N - 1) + k^2 pq}$$

Donde:

N: La población o Universo que podría ser encuestado

e: Margen de error, es decir la diferencia entre las respuestas de la muestra y las posibles del total de la población.

K: Nivel de Confianza, que se refiere a la probabilidad que las respuestas sean ciertas y que se sustituye de acuerdo con el nivel elegido (90% → K=1,65; 95% → K=1,96; 99% → K=2,58)

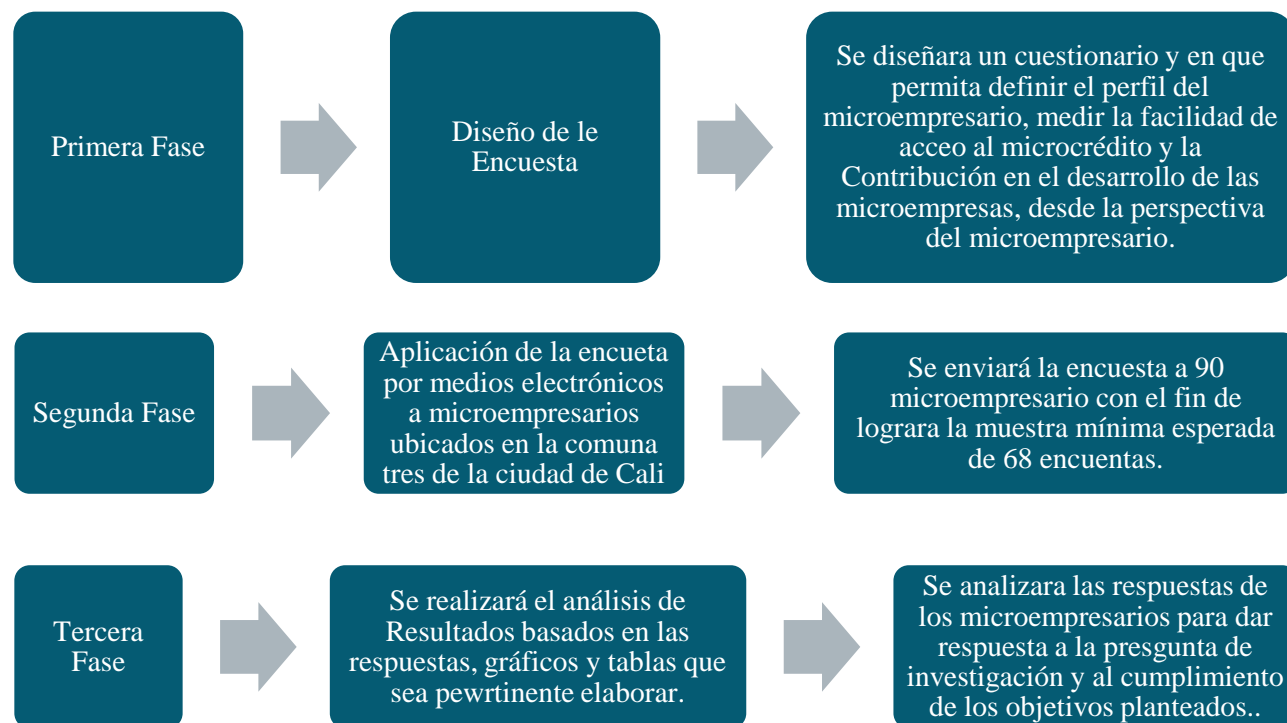
p: Probabilidad de éxito, que se refiere a la proporción de la población que tiene una característica específica (en nuestro caso que sea microempresa)

q: Probabilidad de fracaso, referida a la proporción de la población que NO tiene una característica específica (en nuestro caso que no sea microempresa).

Se toma entonces para el cálculo un nivel de confianza del 90% y un margen de error del 10%, los cuales aplicados a la fórmula nos da como tamaño de muestra 68 encuestas.

$$\frac{1,65^2 * 0,5 * 0,5 * 47274}{0,1^2 * (47273) + (1,65^2 * 0,5 * 0,5)} = \frac{32175,86625}{473,410625} = 67,97$$

6.2 Fases de la Investigación



Fuente: propia.

7. Resultados y análisis de resultados

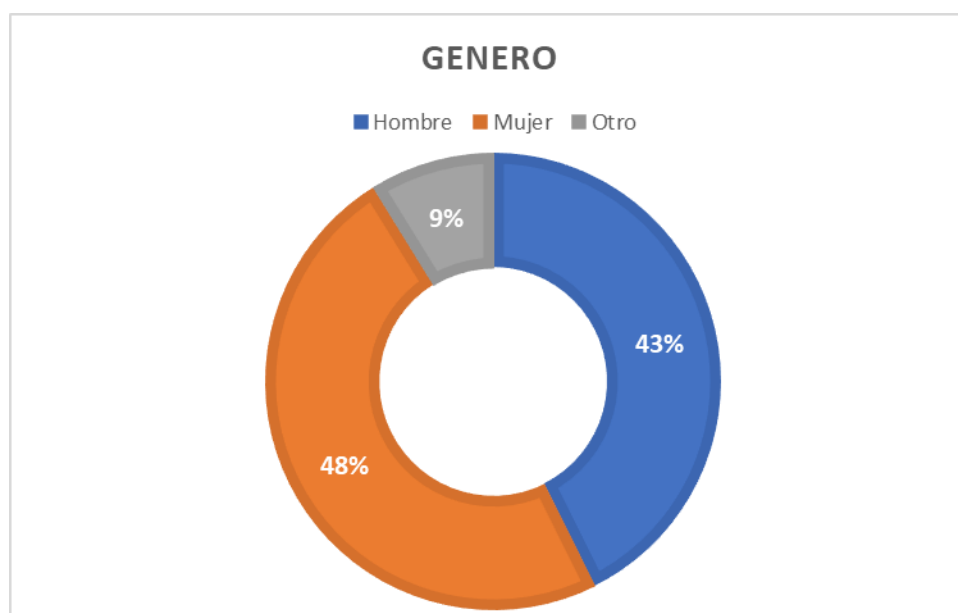
Como se mencionó anteriormente, se enviaron 90 encuestas por medio electrónico a microempresarios con el fin de contar con la muestra mínima necesaria, que para este estudio que es de 68 encuestas tomando un margen de error máximo del 10% y un nivel de confianza del 90%, sabiendo que la población estimada de microempresarios de la comuna es de cerca de 47.300: Finalmente se logró la obtención de la muestra mínima de 68 encuestas, con los siguientes resultados generales:

7.1 Perfil de los Microempresarios

En cuanto el perfil de los microempresarios, como se observa en el gráfico 1, se encontró que el 43% (29 encuestados) de los encuestados corresponden a género masculino mientras el 49% (33 encuestados) son de género femenino; el restante 9% (6 encuestados) manifiesta otros tipo de género.

Gráfico 1.

Género de los Microempresarios de la comuna 3 de Cali

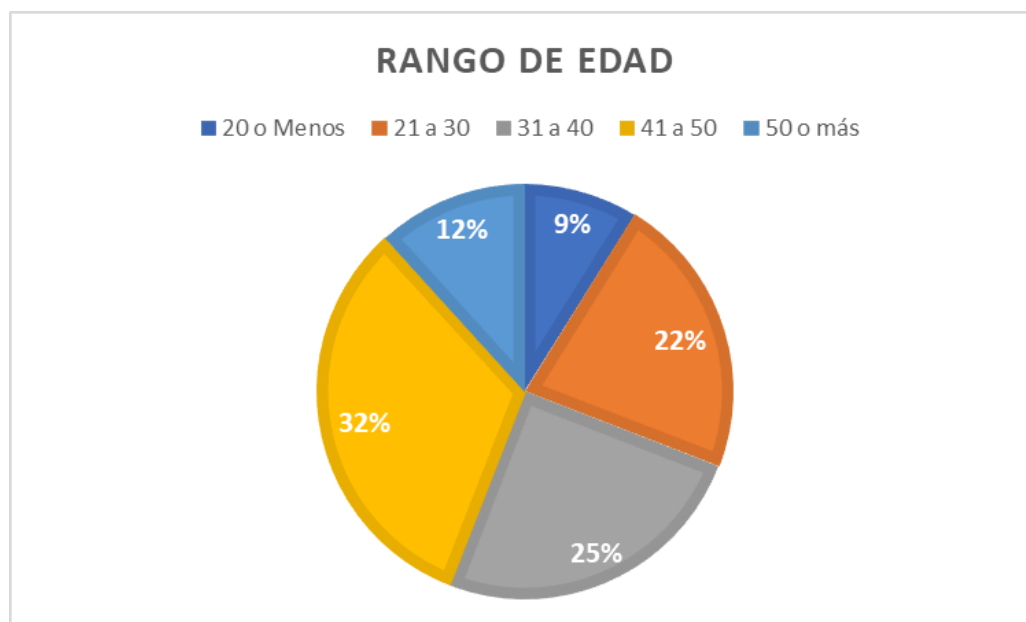


Nota: Encuesta a Microempresarios de la comuna 3 de Cali

Al revisar el rango de edad se obtiene que el 47% se encuentra entre los 21 y 40 años, el 9% 20 o menos años; 32% entre 41 y 50 años y 12% 50 años o más, como se observa en el gráfico 2.

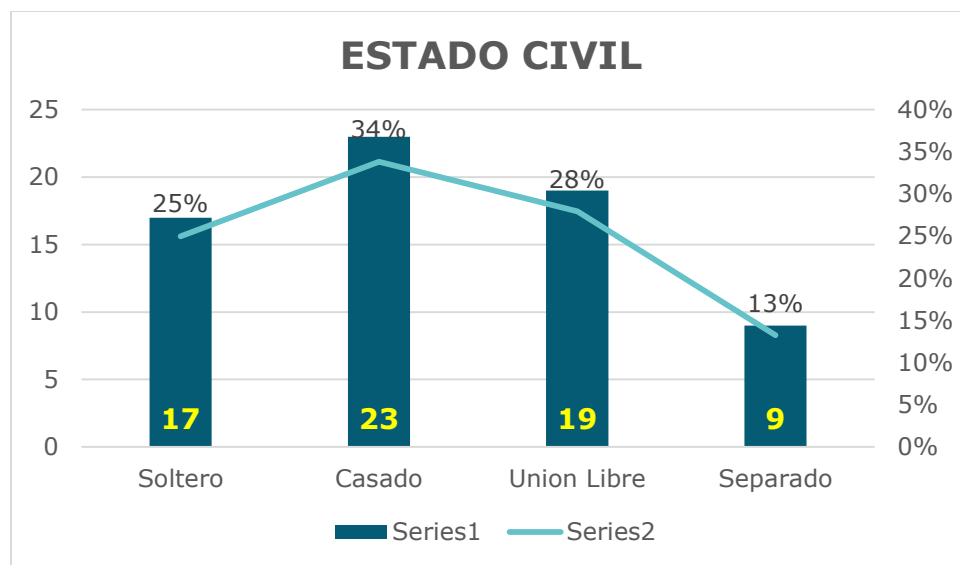
Gráfico 2.

Rango de edad de los microempresarios de la comuna 3 de Cali



Nota: Encuesta a Microempresarios de la comuna 3 de Cali

En referencia al estado Civil y como se observa en la gráfica 3, el 34% (23 encuestados) son casados, 28% (19 encuestados) manifiestan estar en unión libre; 25% (17 encuestados) son solteros y 13% (9 encuestados) son de estado civil separado.

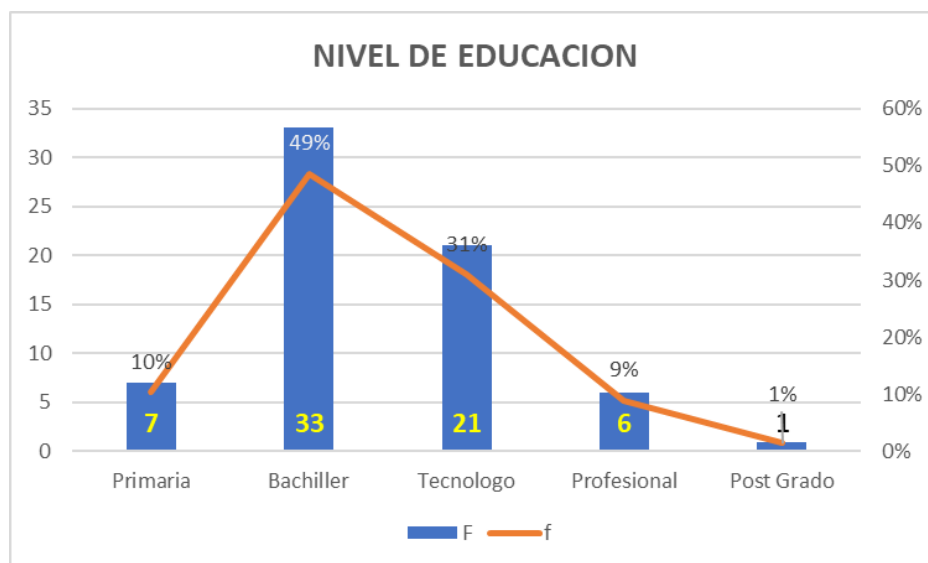
Gráfico 3.*Estado Civil de los microempresarios de la comuna 3 de Cali*

Nota: Encuesta a Microempresarios de la comuna 3 de Cali

En cuanto al nivel de educación, el 49% manifiesta ser Bachilleres, un 31% técnicos o tecnólogos, 9% profesionales, 10% solo nivel de primaria y un 1% mencionan tener postgrado, como se observa en la gráfica 4.

Gráfico 4.

Nivel de educación de los microempresarios de la comuna 3 de Cali

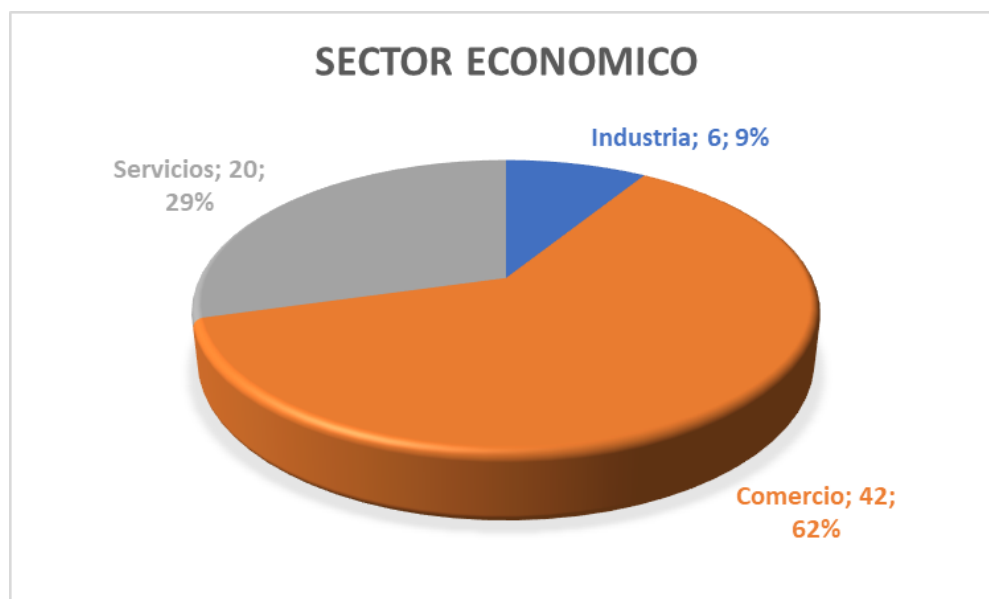


Nota: Encuesta a Microempresarios de la comuna 3 de Cali

En lo referente al perfil de microempresa se obtiene que el 9% corresponde a la Industria; al Comercio el 62% y a Servicios el 29%. Es decir la vocación de los microempresarios de la comuna es el comercio.

Gráfico 5.

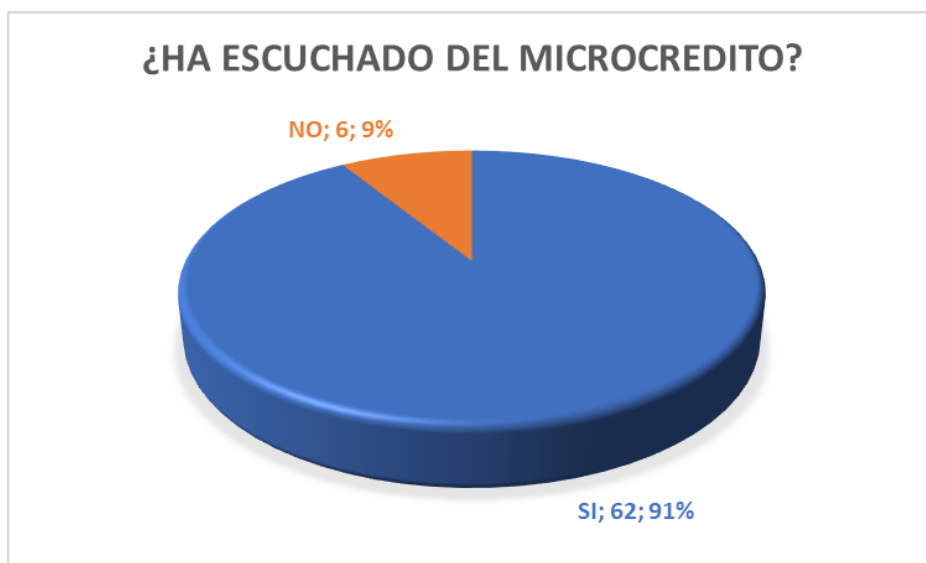
Sector económico de las microempresas de la comuna 3 de Cali



Nota: Encuesta a Microempresarios de la comuna 3 de Cali

7.2 Accesibilidad al Microcrédito

Esta parte de la encuesta inicia preguntando si han escuchado hablar de microcrédito, sobre lo cual la gran mayoría 62 de los encuestados que corresponde al 91%, manifiestan si haberlo escuchado. El Restante 9% dicen no haber escuchado del tema. Como se observa en el gráfico 6.

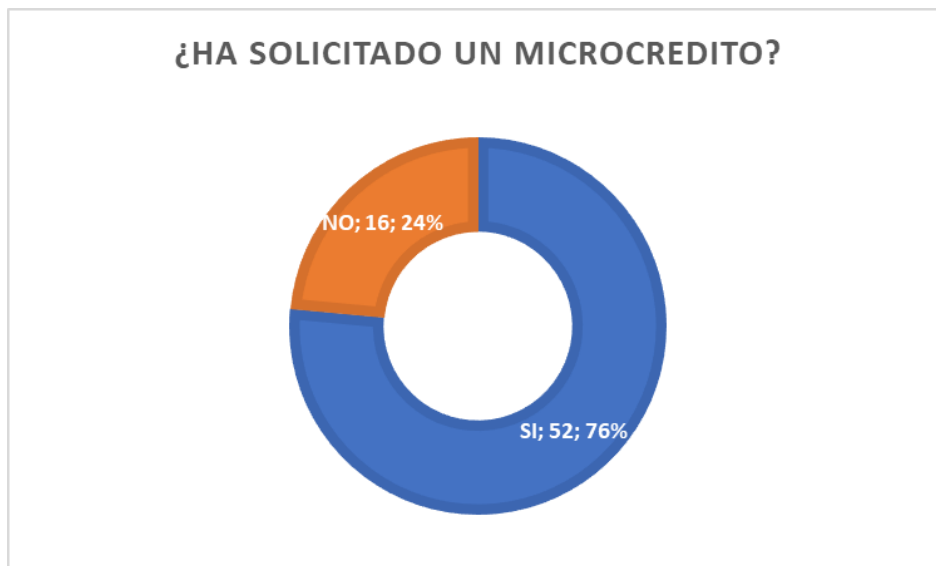
Gráfico 6.*¿Ha escuchado del microcrédito?*

Nota: Encuesta a Microempresarios de la comuna 3 de Cali

También se indagó si han solicitado microcréditos, sobre lo cual se encuentra que el 76% manifiesta haberlo solicitado en algún momento (52 encuestados) y el restante 24% dicen no haberlo hecho, como se ve en el gráfico 7

Gráfico 7.

¿ Ha Solicitado Microcréditos?

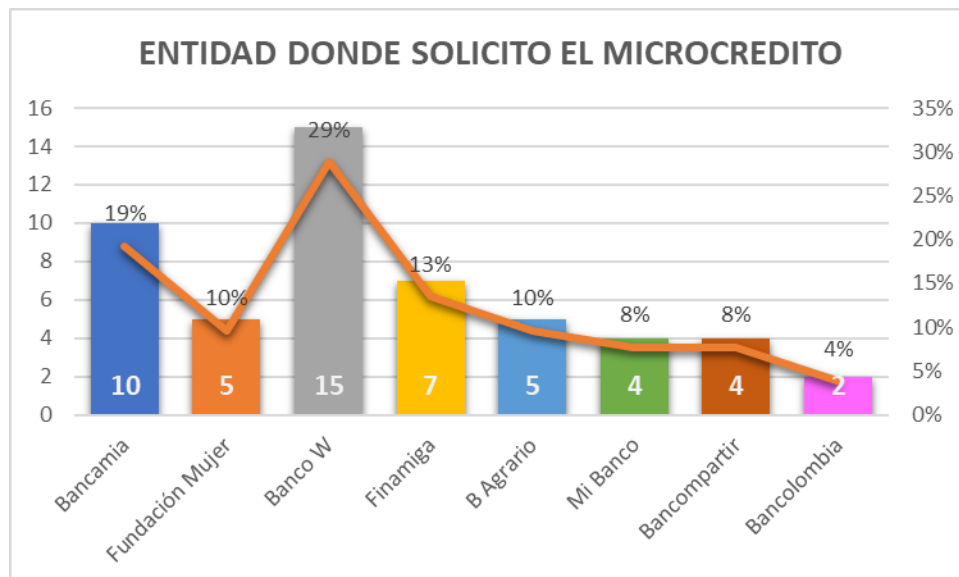


Nota: Encuesta a Microempresarios de la comuna 3 de Cali

Al preguntar a quienes respondieron si haber solicitado microcréditos, es decir 52 de los encuestados, sobre en que entidad lo hicieron, se mencionaron 8 entidades: Bancamia, Fundación Mujer, Banco W, Finamiga, B Agrario, Mi Banco, Bancompartir y Bancolombia; donde Banco w y Bancamia obtienen las mayores participaciones con el 29% y 19% respectivamente. En tercera, posición se encuentran Finamiga con el 13%, y en cuarta y quinta posición Fundación de la Mujer y Banco Agrario con el 10% cada una de estas. Los resultados por entidad se observan en el gráfico 8.

Gráfico 8.

¿ Con que entidad solicitó el Microcréditos?

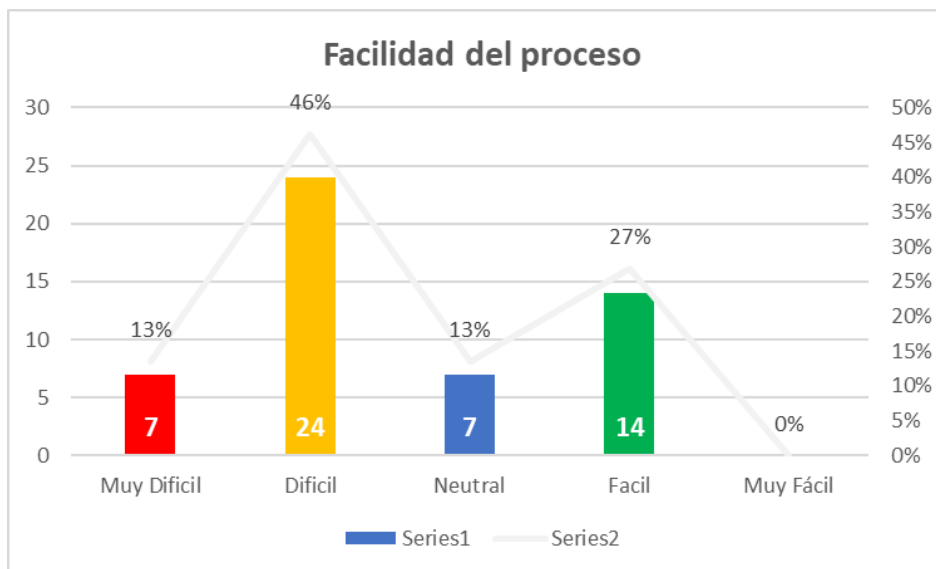


Nota: Encuesta a Microempresarios de la comuna 3 de Cali

En cuanto a la facilidad del proceso para solicitar el microcrédito, en general se encuentra que la mayoría lo ve difícil, que corresponde al 46% de las respuestas, el 27% fácil, el 13% muy difícil o neutral y se destaca que ninguno de los microempresarios ve el proceso muy fácil como se observa en la gráfica 9

Gráfico 9.

Califique la facilidad del proceso



Nota: Encuesta a Microempresarios de la comuna 3 de Cali

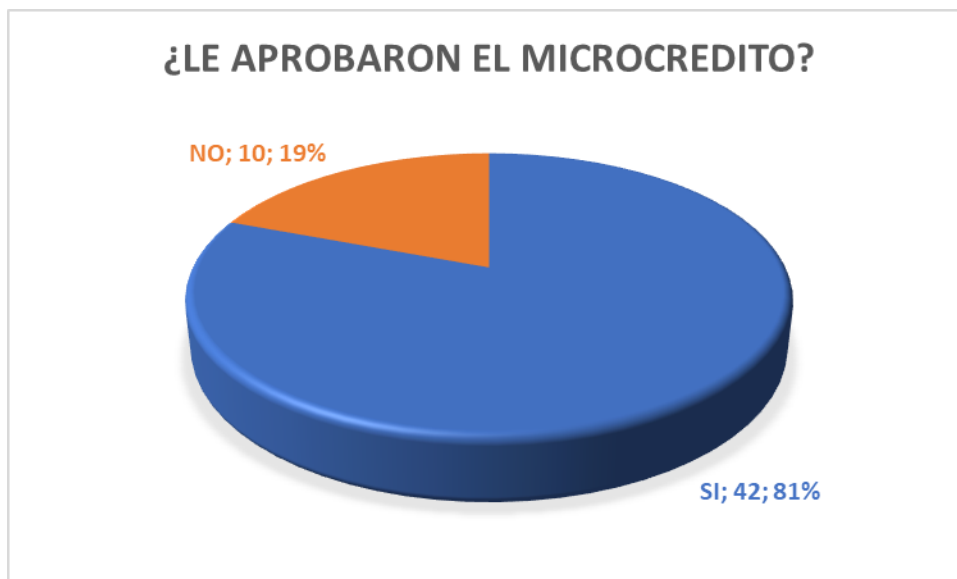
Al realizar la calificación por entidad, como se observa en la tabla 1, el Banco w tiene la mayor proporción en el nivel fácil con el 40% de las respuestas que mencionan esa entidad, mientras Bancamía y Fundación de la Mujer las mayores proporciones en el nivel difícil de las respuestas que mencionan esa entidad. En el nivel muy difícil, las mayores proporciones se encuentran en el Banco Agrario y Bancolombia con proporciones del 60% y 50% respectivamente.

Tabla 2.**Calificación del proceso de solicitud del microcrédito por entidad**

Etiquetas de fila	Fácil	Neutral	Difícil	Muy difícil
B Agrario			40%	60%
Bancamía	20%	20%	60%	
Banco W	47%	13%	40%	
Bancolombia			50%	50%
Bancompartir	25%	25%	50%	
Finamiga	29%	14%	29%	29%
Fundación Mujer	20%	20%	60%	
Mi Banco	25%		50%	25%
Total general	14	7	24	7

Nota: Encuesta a Microempresarios de la comuna 3 de Cali

Se aplicó el filtro entre quienes manifiestan haber solicitado un microcrédito para determinar a cuantos de ellos les aprobaron la solicitud, encontrando que al 81% de los que solicitaron, es decir 42 microempresarios, les fue aprobado el microcrédito.

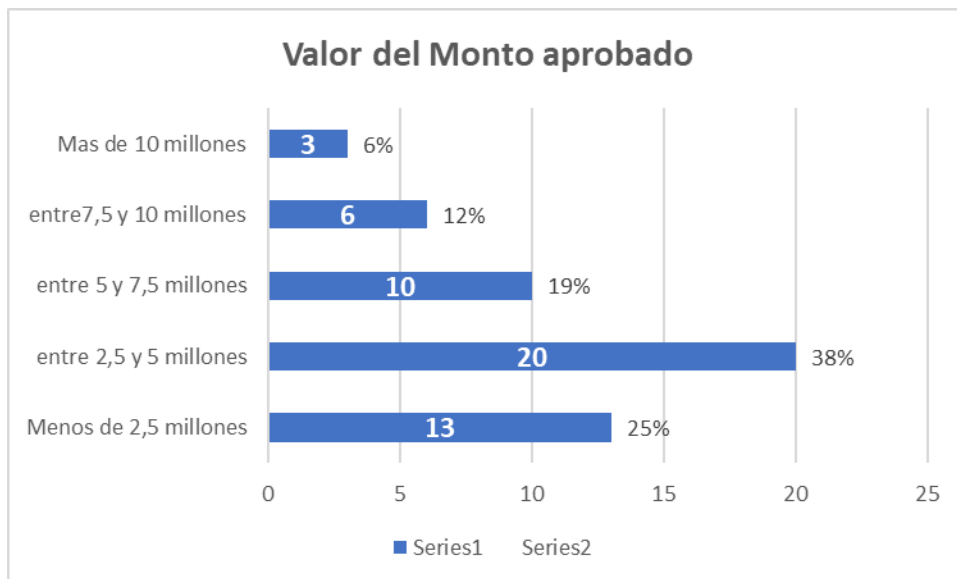
Gráfico 10.**¿Le Aprobaron el Microcrédito?**

Nota: Encuesta a Microempresarios de la comuna 3 de Cali

Adicionalmente al indagar sobre el monto del microcrédito aprobado, se observa que la mayor proporción corresponde al rango entre 2,5 y 5 millones con el 38%, seguido del rango de Menos de 2,5 millones con el 25% de las respuestas. Los rangos entre 5 y 7,5 millones, entre 7,5 y 10 millones y de más de 10 millones, tienen participaciones de 19%, 12% y 6% respectivamente, como se observa en el gráfico 11.

Gráfico 11.

Valor del Monto aprobado en el microcrédito.



Nota: Encuesta a Microempresarios de la comuna 3 de Cali

7.3 Contribución en el desarrollo de las microempresas

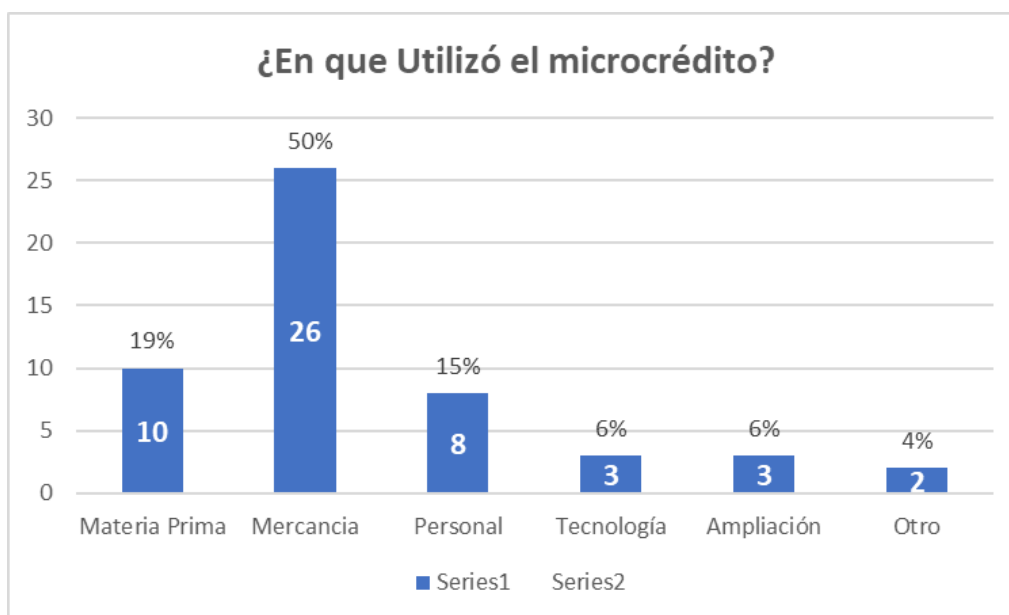
Al respecto de la Contribución del microcrédito en el desarrollo de las microempresas, se preguntó a quienes obtuvieron la aprobación en qué lo utilizaron y qué tanto contribuyó el microcrédito al desarrollo de sus negocios, encontrando lo siguiente:

El 50% de las respuestas que corresponde 26 de los 52 encuestados que recibieron el microcrédito, manifiestan haberlo utilizado en compra de mercancía, lo cual es razonable

teniendo en cuenta que el perfil de las microempresas de la comuna corresponde al sector comercial. Un 19% manifiesta haberlo utilizado en materia primas, el 8% en inversión de personal, 6% en tecnología o ampliación del negocio y 4% en otros temas, que corresponde a 2 microempresarios del sector servicios que manifestaron haberlo utilizado en capacitación.

Gráfico 12.

¿En qué utilizó el microcrédito?

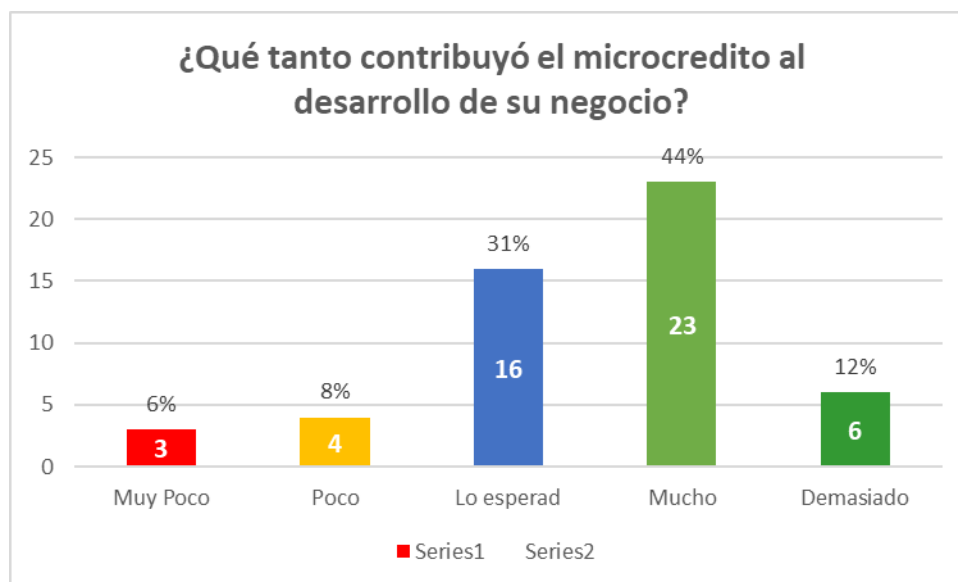


Nota: Encuesta a Microempresarios de la comuna 3 de Cali

Finalmente se indagó sobre qué tanto contribuyó el microcrédito al desarrollo de sus negocios, utilizando una escala Likert que va desde muy poco hasta demasiado (Muy Poco, Poco, Lo esperado, Mucho, Demasiado) encontrando que el 44% que corresponde a 23 de los encuestados manifiestan que el microcrédito contribuyó mucho al desarrollo de su negocio, un 31% manifiesta que fue lo esperado, el 12% (6 encuestados) que contribuyó demasiado y poco o muy poco el 8% y 6% respectivamente, como se observa en la gráfica 13.

Gráfico 13.

¿Qué tanto contribuyó el microcrédito al desarrollo de su negocio?



Fuente: Encuesta a Microempresarios de la comuna 3 de Cali

Finalmente, se puede decir que para los microempresarios, la obtención de microcréditos, aunque es un proceso difícil, es importante para el desarrollo de sus negocios ya que si contribuye para el funcionamiento de estos; estos créditos son tomados como forma de apalancamiento financiero y les permite fortalecer los aspectos que los microempresarios considera a través del uso que les da y el destino de estos créditos.

Quienes destinan estos recursos para compra de mercancía indican que al utilizarlo en esto logran mejores descuentos y precios en los artículos ya que la compra la realizan al por mayor; otros encuestados manifestaban que cuando se tomaba para otros factores relacionados en la pregunta anterior se veían igualmente beneficiados ya que los plazos que las entidades bancarias estipulan para el pago de estos microcréditos eran tiempos razonables para obtener ganancias dada la inversión realizada.

8. Conclusiones

La investigación mostro que el perfil de los microempresarios de la comuna 3 corresponde en su mayoría a hombres y mujeres entre los 21 y 40 años de edad, casados o en unión libre, con educación secundaria o tecnológica con microempresas fundamentalmente del sector comercio. Es importante resaltar que aunque el nivel de escolaridad de los encuestados en su mayoría no son estudios de pregrado o tecnologías si cuentan con la visión de emprender y administrar sus propios negocios y manifiestan que según las experiencias vividas les dan las facultades y destrezas para la administración de sus emprendimientos.

El 72% de los microempresarios de la comuna tres han solicitado un microcrédito, en su mayoría (59%) perciben el proceso como difícil en cualquiera de las entidades financieras que realizan este tipo de créditos. Solo un 13 % lo ve como un proceso normal y un 14% como fácil,

Se logró evidenciar según las encuestas que el microcrédito si ha contribuido al desarrollo de sus negocios, (87%), ya que el 56% lo ubicaron en la escala de mucho o demasiado aporte y 31% en lo esperado y por ende en el mejoramiento en su calidad de vida

Los encuestados indicaron que su crédito fue utilizado en su gran mayoría para apalancarse financieramente en su negocio e invertir en la compra de mercancía, materia prima logrando fortalecer las unidades administrativas y obteniendo el mejor provecho de estos créditos y los beneficios que obtienen con la aprobación de los mismos y la relación que crean con las entidades bancarias.

Se concluye que aun cuando las condiciones de acceso al microcrédito, en la comuna tres de la ciudad de Cali no es percibida como fácil, quienes logran hacerlo perciben un alto nivel de contribución al desarrollo de sus negocios.

Bibliografía

- Alcaldía de Santiago de Cali. (2016). *Plan de Desarrollo 2016 - 2019 Comuna 3*. Planes de Desarrollo de Comunas y Corregimientos 2016-2019. Santiago de Cali.
- Cotte Bruges, J. L., & González tilbe, L. a. (2012). *El microcrédito en el desarrollo de las unidades productivas de la localidad histórica y caribe norte de la ciudad de Cartagena de indias en el año 2011*. Cartagena: Universidad de Cartagena.
- El Tiempo. 2021. Empresarios escapan de los 'gota-gota' con programa de microcréditos. Artículo publicado el 29 de abril de 2021. Tomado de <https://www.eltiempo.com/colombia/cali/en-el-valle-se-zafan-de-las-garras-de-los-gota-gota-con-microcreditos-584602>. Consultado el 21 de noviembre de 2021
- González, T. (2005). Problemas en la definición de microempresa. *Revista Venezolana de Gerencia*, 10(31), 408-423.
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigacion Sexta Edicion*. Mexico: McGraw Hill.
- Londoño, D., Garzón C., & Collazos, M. (2020). El efecto del microcrédito en el PIB de Colombia, 2005-2018. Universidad Nacional Autónoma de México, Instituto de Investigaciones Económicas. En <https://www.redalyc.org/journal/118/11866602001/html/>.
- Monterrosa, Heidy. 2020. Conozca las condiciones de debe cumplir una empresa para ser considerada Pyme. *Diario La Repñublica*. Publicado el 7 de mayo de 2020. Tomado de

- <https://www.larepublica.co/empresas/conozca-las-condiciones-de-debe-cumplir-una-empresa-para-ser-considerada-pyme-3002771>. Consultado el 21 de noviembre de 2021
- Mogollon mestre, I. I., & Sarmiento Fontalvo, M. F. (2007). *El microcredito como herramienta para disminuir la pobreza*. Cartagena: Universidad Tecnologica de Bolivar.
- Portafolio. 2020. Microcréditos, contra pobreza extrema y el ilegal ‘gota a gota’. Artículo publicado el 4 de abril de 2020. Tomado de <https://www.portafolio.co/economia/microcreditos-contrapobreza-extrema-y-el-ilegal-gota-a-gota-538742>. Consultado el 18 de noviembre de 2021.
- Roberts, Andrés. 2003. El Microcrédito y su Aporte al Desarrollo Económico. Portificia Universidad Católica de Argentina. Facultad de Ciencias Sociales y Económicas. Buenos Aires
- Sarabia zabaleta, M., & Hernandez Aldana, Y. L. (2013). *El microcredito como herramienta estrategica de desarrollo de los microemprendedores de la calle de la moneda de la ciudad de cartagena*. Cartagena: Universidad de Cartagena.
- Serrano Rodríguez, J. (2009). Microfinanzas e instituciones microfinancieras en Colombia. *Financiamiento del desarrollo*, 65-70.
- Urrego, A. 2021. Finamiga UNI2, reconocida por sistemas de gestión y oferta asequible de microcrédito. Diario La República. Publicado el 13 de abril de 2021. Tomado de <https://www.larepublica.co/finanzas/finamiga-uni2-reconocida-por-sistemas-de-gestion-y-oferta-asequible-de-microcreditos-3152638>. Consultado el 18 de noviembre de 2021.

Vargas, L. 2021. Solo 11 bancos ofrecen microcrédito a una tasa de interés promedio de 42,32%. Diario la República. Publicado el 25 de Junio de 2021. Tomado de <https://www.larepublica.co/finanzas/solo-11-bancos-ofrecen-microcredito-a-una-tasa-de-interes-promedio-de-4232-3190896%20viernes%2025%20junio%202021>. Consultado el 18 de noviembre de 2021