

La incidencia de las microfinanzas en Colombia

Juliana Cristina Arango Ríos*
juliana.c.arango@gmail.com



Eje temático: Microfinanzas

Subtema: La Pobreza

Resumen

Las microfinanzas representan un sector de gran relevancia a nivel mundial, básicamente para todos los países en vías de desarrollo; el principal campo de acción lo han desarrollado las entidades no tradicionales (entidades sin ánimo de lucro), pero en la actualidad ocupan un notorio lugar dentro de la sociedad porque las entidades bancarias tradicionales también están tomando partido de estas grandes iniciativas.

El sector de las microfinanzas ha generado grandes beneficios a la sociedad, porque se ha basado en brindar mayores oportunidades laborales y productivas. Aunque a lo largo de la historia, las microfinanzas han presentado barreras culturales, sociales y económicas que no han permitido el apoyo a la población de bajos recursos y hasta ahora con ayudas del gobierno se ha fomentado una gran cultura microempresarial.

El desarrollo y competitividad en los mercados, ha sido un factor clave para promover la evolución en el crecimiento económico sostenible para los sectores en los cuales se desenvuelven los microempresarios, en gran parte se ha fortalecido en el país por las nuevas políticas públicas y el apoyo gubernamental a nivel nacional y local.

* Pasante de Investigación del Grupo Mercado y Libertad, Escuela de Ciencias Estratégicas; Economista del Desarrollo, Especialista en Gerencia de Proyectos, Universidad Pontificia Bolivariana

Artículo recibido el 10 de diciembre de 2007 y aprobado para su publicación el 10 de mayo de 2007.

Palabras Claves:

Microcrédito, Desarrollo, Apoyo Empresarial, Estado.

Abstract

Microfinance represent a sector of great importance globally, mainly for all developing countries, the main field of action was developed by non-traditional (non-profit organisations), but currently occupy a noticeable place within society because the traditional banks are also taking sides of these major initiatives.

The microfinance sector has generated great benefits to society, because it has been based on providing greater employment opportunities and productive. Although throughout history, microfinance has presented cultural barriers, social and economic issues that have prevented support for low-income population and so far with aid from the government has fostered a great culture microenterprise.

The development and market competitiveness, has been a key factor in promoting developments in sustainable economic growth for the sectors in which they operate microentrepreneurs, largely has been strengthened in the country by new public policies and support Government at national and local levels.

Key Words:

Microcredit, Development, Business Support, State

► Introducción

Las microfinanzas son programas que han logrado un gran desarrollo durante la última década en todo el mundo, inicialmente fueron materia exclusiva de las sociedades cooperativas y de organizaciones sin ánimo de lucro, posteriormente las entidades financieras comenzaron a ofrecer este servicio, como un medio para asistir a las medianas y pequeñas empresas, y a su vez, para que la población de más bajos recursos tuviera la posibilidad de acceder con mayor facilidad a ellos (Cárdenas, 2004).

Se implementaron las microfinanzas en el mundo como uno de los mecanismos para contrarrestar la pobreza, siendo ésta una variable que aqueja a muchas naciones, por lo tanto, se tomaron iniciativas que fomentaran el apoyo de las cooperaciones internacionales, las cuales, favorecen las condiciones para alcanzar mayores beneficios de financiación a una población que es tan vulnerable y que aqueja en mayor medida a la población femenina.

La sociedad entera, sin importar su condición socioeconómica, anhela tener su propia empresa, y las microfinanzas aparecieron como una gran posibilidad para esa población que no cuenta con los recursos suficientes para hacer realidad esos sueños, es decir, para la población que está excluida del sistema financiero tradicional. De esta forma se ha fomentado la creación de las medianas y pequeñas empresas, las cuales presentan condiciones de mercado necesarias

para potencializar los negocios, sin comparar la dinámica en la que incurren las empresas grandes porque es muy diferente.

Es de destacar que las microfinanzas han logrado un avance significativo en nuestro país porque han tratado de llegar a esa población que desea producir y percibir ingresos por medio de las llamadas “microempresas”, que son las que están generando una mayor productividad de la fuerza laboral.

Para que las condiciones continúen siendo significativas, es indispensable que el país conciba los esquemas de participación que puedan fomentar políticas y espacios adecuados en el mercado con una mayor estabilidad empresarial en las medianas y pequeñas empresas. Lo que corrobora la no existencia de un orden que enmarque el buen funcionamiento de las entidades de apoyo empresarial, es decir, se necesita una adecuada planeación, gestión y control de las políticas sectoriales.

Con unas políticas firmes de fortalecimiento empresarial, las microfinanzas permitirían generar una mayor productividad, caracterizada por el apoyo de las políticas públicas y por las capacitaciones a las personas que más vocación e inclinación tienen para el fortalecimiento empresarial.

► Antecedentes

“El surgimiento de la banca microempresarial se remonta al siglo XVIII en Europa, época en la cuál nace el crédito de pequeña cuantía o microcrédito” (Cárdenas, 2004:7), lo cual hace que este ligado a los microcréditos, a los ahorros, a los seguros, a las remesas, a las pensiones, entre otras.

Por lo tanto, las microfinanzas³ no son algo nuevo en el mundo. Por el contrario, desde hace más de dos siglos en Europa existió la figura de las microfinanzas en los jóvenes emprendedores que creaban o pertenecían a las cooperativas de crédito y a las entidades de caridad. Uno de los primeros esbozos del establecimiento de las microfinanzas se reseña en las cooperativas alemanas que existían a finales del siglo XIX, las cuales se dedicaron a ofrecer recursos a las poblaciones rurales del país.

Otro gran acontecimiento del desarrollo de las microfinanzas surge en el año 1976, con el inventor de los microcréditos, Muhammad Yunus, el cuál ha buscado contribuir a erradicar la pobreza del mundo, especialmente beneficiando a las mujeres en un 96% (Zeledón, 2006).

* Las microfinanzas son servicios financieros (crédito, ahorro, servicios financieros auxiliares) para personas de muy bajos ingresos, que están lejos del acceso a los servicios bancarios convencionales, y en los que suele concurrir una escasa formación técnica o gerencial. Se diferencia de los microcréditos porque éstos hacen parte de los servicios que prestan las microfinanzas. Extraído de: Fundación BBVA. (Feb. - de 2007) Para las Microfinanzas. Recuperado el 20 de Mayo de 2007, de <http://www.cajasurperu.com/pdf/bbva.pdf>

Muhammad Yunus, es un economista que en 1976 creó una entidad crediticia conocida en el mundo como “Grameen Bank”, (“El Banco de los Pobres”) ubicada en Bangladesh. En 1983 este banco se convirtió en una empresa privada; para agosto de 2006 ya había alcanzando 2.200 sucursales y 19.000 empleados, logrando alcanzar tanto la fundación y el señor Yunus el premio Nobel de la Paz, por crear el desarrollo económico y social desde las condiciones más bajas⁴.

En el mundo hay otras instituciones no tradicionales como la anteriormente mencionada, de igual importancia y ejemplo a seguir como el “Banco para la Agricultura y las Cooperativas Agrícolas” de Tailandia; el “Banco Rakyat” de Indonesia; y el “Bada Kredit Kecamatan” de Indonesia (Norton, 2004). Resultando ser instituciones muy eficientes porque han tomado como precedente la iniciativa del señor Yunus, el cual pretendió orientar otros sistemas bancarios para que promovieran y dirigieran los recursos a favor de la inversión, partiendo de pequeñas cuantías que permitirán crear los recursos financieros para poder otorgar los microcréditos a los pequeños empresarios y generar así un incremento de capital.

De esta manera, se incentivan las actividades económicas, la producción, la productividad de una región por medio del incremento de los ingresos, lo cual, a final de cuentas permitirá contrarrestar los niveles de pobreza.

▽ Latino América

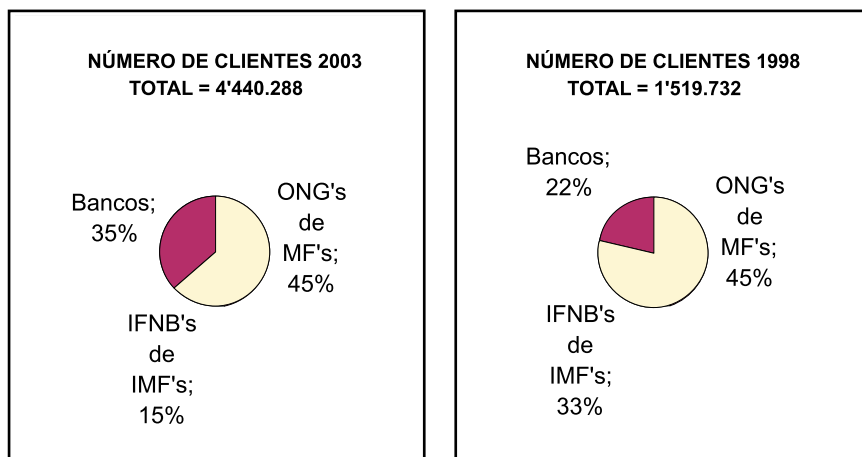
Latino América también ha contado con este tipo de iniciativas, como en México con los programas de crédito rural de pequeña escala bajo el nombre de “Grupos Solidarios”, ahora conocidos también como “Financiera Compartamos”; en Bolivia es conocido como el “Banco Sol”; en el Perú se conoce como “Mi Banco”; en Haití como “Soge Sol” ; en Ecuador como el “Banco Solidario”; en Argentina, existen más de 25 réplicas del banco de los pobres, denominadas Fundación Grameen, fundación de la cual hacen parte, México, El Salvador, Honduras, Haití, República Dominicana y Bolivia, particularmente en las zonas rurales; pero en definitiva, tanto la Fundación Grameen como las entidades privadas u ONG’ que se encargan de las microfinanzas, sólo buscan brindar más opciones que permitan un crecimiento microempresarial minimizando los riesgos, apoyando al gran porcentaje de la población vulnerable que involucra a tantos menores de edad (Foschiatto, Stumpo, 2006).

Es relevante destacar el trabajo que han desarrollado las ONG’s en todo el mundo en las microfinanzas como lo menciona Jean-Paul Lacoste, en el II foro de la microempresa de la fundación ford en el año 2007, haciendo referencia a otro autor destacado en las microfinanzas: *“A finales de los años 90 pensába-*

⁴ Eumednet: Es una biblioteca y enciclopedia virtual de la Universidad de Málaga, la cual es especialista en Ciencias Sociales, Económicas y Jurídicas, donde se destacan grandes economistas y premios Nobel como Muhammad Yunus.

mos que los bancos iban a arrasar el mercado y que las ONG's iban a disminuir su presencia, y no ocurrió" (Christen) (Ver Gráfico 1⁵).

Gráfico 1
COMERCIALIZACIÓN DE LAS ONG'S



Fuente: Lacoste, J.P. (2007). Como enfrentar los nuevos desafíos. Bogotá: Fundación Ford.

El gráfico anterior, refleja que las ONG's son el eje fundamental para las microfinanzas principalmente para Latino América, en vez de perder terreno en el mercado coge más fuerza y mayores son las iniciativas para buscar un desarrollo social y económico en la región.

▼ Colombia

En Colombia, las microfinanzas se han reconocido como los programas de desarrollo local o regional, resultando como selectivos que no son necesariamente pequeños, pero tampoco son masivos. Gubernamentalmente el Estado en estos programas sólo participa como un veedor y no como un interventor, específicamente sobre las tasas de interés y a la asignación de los créditos, es decir, soporta los riesgos financieros que dichas entidades puedan presentar en el país.

Principalmente, en el país se ha desarrollado esta actividad en entidades sin ánimo de lucro por medios directos o a través de alianzas estratégicas con la banca tradicional o con algunas cajas de compensación como por ejemplo las de COMFAMA en Antioquia contando con un gran apoyo de la Alcaldía de Medellín (Posada, 2005).

⁵ IFNB: Instituciones Financieras No Bancarias; IMF: Fondo Monetario Internacional.

Quizás las microfinanzas no sean fuente de grandes recursos, de realizar préstamos de innumerables cuantías, que sí son posibles de realizar en las entidades bancarias tradicionales porque cuentan con mejores estructuras financieras, reflejando así una de las pequeñas diferencias con el sector tradicional de los créditos, otra diferencia más sobresaliente es el plazo, el cual es más bajo, pero el precio y la tasa de interés resultan ser más altos; claro que la idea del país ha sido fomentar el sector informal con los microcréditos, sin necesidad de conseguir una cobertura por medio del segmento de mercado que le pertenece a la banca tradicional.

Todo el fomento microempresarial se ha venido incrementando porque se recrea una mejor estructura de apoyo socio-económico, principalmente para que los niños que son el futuro del país tengan un mayor acceso a la educación, a la salud (Posada, 2005).

La población pobre del país no es digna de lástima, es digna de presentarle oportunidades de progreso que los van a enriquecer como personas, como nuevos empresarios, gracias a poder adquirir mejores condiciones de vida y en definitiva también se beneficia Colombia al no tener altos renglones de marginalidad que lo único que generan es un retroceso y más subdesarrollo.

Hasta el 2006, las coberturas de los créditos en la zona urbana representaban un 49%, y en la zona rural sólo el 3% que es el mayor desafío con el que se enfrenta el país, porque se puede explotar como un mecanismo de justicia social para brindar más oportunidades o como un mecanismo de explotación de mercados (Posada, 2005).

▽ Problemática de las microfinanzas

Es indiscutible que en la actualidad existe una clara muestra del cambio cultural por el que atraviesan las entidades financieras en Colombia, lo cual favorece a diseñar los esquemas de evaluación de los riesgos con un continuo acompañamiento para el sector de las medianas y pequeñas empresas, que es el factor que más bloquea el desarrollo formal de las microfinanzas para conseguir financiamientos a largo plazo, destacando un nicho de mercado para las entidades financieras del país.

Hasta ahora, sólo cuatro entidades financieras del país están inmersas dentro del contexto de las micro empresas y han sido promovidas en mayor medida por el presidente de la república, el doctor Álvaro Uribe Vélez, con programas conocidos como "Creemos" que lo dirige el banco Caja Social como una forma de fomentar los microcréditos, porque cuentan con secciones especializadas en las microfinanzas. Otras de las entidades reconocidas que desarrollan el fomento del microempresarismo son: el Banco Agrario de Colombia, Bancolombia y el Megabanco (Avendaño, 2006).

Es necesario tener en cuenta que el desarrollo de las empresas pequeñas no es el mismo que el de las empresas grandes, debido a las restricciones tecnológicas y

competitivas que se presentan en el mercado, por las escalas de producción, los precios, las oportunidades, porque no cuentan con las mismas normatividades legales, ni con las mismas condiciones sociales o económicas -Acuerdos Comerciales-.

Lo determinante para el tipo de empresas que son apoyadas por las entidades micro empresariales es que deben ser competitivas y no sólo a nivel regional o local, sino también internacional, porque de lo contrario su permanencia en el mercado puede ser muy efímera, provocando una gran barrera, pero se da paso para que las entidades microfinancieras comiencen a fortalecerse en brindar asesoría y acompañamiento aparte de realizar los préstamos.

Otra gran problemática es el desconocimiento de las alternativas de financiación con las que puede contar esta población, debido a que las entidades financieras no cuentan con adecuados canales de comunicación para llegar aún más a explotar la productividad micro empresarial, connotando el problema de un alto nivel de intereses en los préstamos, caso que no ocurre sólo en Colombia, pero es una gran dificultad para los demandantes de estas iniciativas micro empresariales.

A continuación se verán algunos costos de un microcrédito en Colombia, en los que incurren los microempresarios: las tasas de interés, los honorarios y comisiones e incluyendo el IVA sobre los costos, el Fondo Nacional de Garantías -FNG- incluyendo el IVA sobre los costos y el costo total de los microcréditos (Ver Cuadro 1).

Cuadro 1
Costo efectivo anual de un microcrédito en Colombia con plazo de un año (a octubre de 2005)

CONCEPTO	COSTO		OBSERVACIONES
	Nominal	Efectivo	
1. Tasa de Interés del Crédito	22.15%	24.00%	Promedio simple de las tasas de micro-créditos en bancos.
Honorarios y Comisiones	7.50%	9.53%	Año anticipado sobre valor del crédito
IVA de los Honorarios y Comisiones	1.20%		
2. Costo Total Honorarios y Comisiones	8.70%		
Costo Fondo Nacional de Garantías	1.69%	2.00%	Año anticipado sobre valor del crédito
IVA sobre costo FNG	0.27%		
3. Costo Total FNG	1.56%		
4. Costo Total del Microcrédito (1+2+3)	32.81%	35.53%	

Fuente: Superfinanciera. (2006). *Ley 590 de 2000, Resolución 01 de 2001 del Consejo Superior de la Microempresa*. Bogotá: Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

De acuerdo a la tabla anterior, se puede ver que las microfinanzas son programas que representan altos costos no sólo para la población objetivo de las mismas sino también, porque presentan altos costos operativos por las técnicas que desarrollan para conocer los clientes, la evaluación de los créditos, para recuperar la cartera y para realizar las capacitaciones, estos repercuten en cierta medida en el elevado incremento con el que cuentan las tasas de interés para poder asegurar las operaciones de dichas entidades.

Las barreras de comunicación no sólo se ven como falencias en las entidades financieras sino también en el Estado, por parte de los promotores de las iniciativas que pueden ser las entidades privadas u ONG's (entidades no tradicionales -gubernamentales-), y a su vez por parte de la población que puede acceder a los créditos que hacen parte de las microfinanzas. Porque todos trabajan independientemente, no permitiendo así, avances en las operaciones de las entidades ni en la medición de la satisfacción de los microempresarios; conllevando de esta forma a un estancamiento en los programas desarrollados por las microfinanzas.

Por consiguiente, los problemas más significativas a lo largo de los últimos diez años (tiempo en el cual, cobra sentido el valor de la productividad que generan las microfinanzas), se han presentado porque se evidencian barreras a nivel social y a nivel económico; inicialmente porque la comunicación es un factor clave para el desarrollo de todo entorno de mercado, en el que se incluye el Estado, las empresas y las familias y la no existencia de una cohesión entre estos tres factores que son claves para el desarrollo de un mercado, dan paso a bloquear el potencial productivo del país; a su vez, porque las condiciones en las que se encuentre la economía del país es determinante para la permanencia, sostenibilidad y productividad y de allí se puede determinar el nivel de cobertura, el nivel de los créditos.

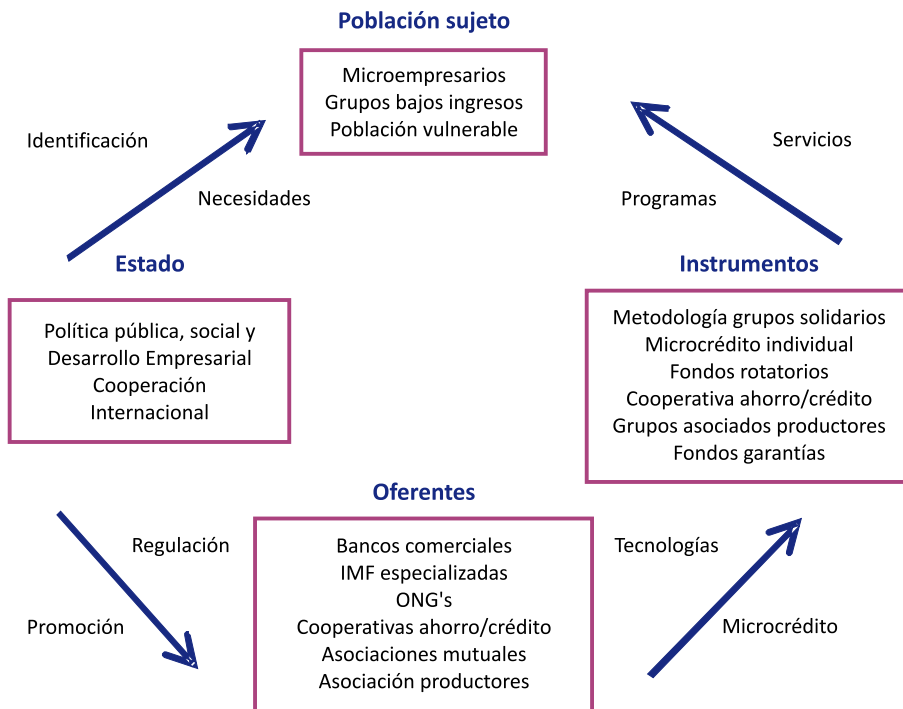
Después de la crisis económica y social que afectó el país entre 1998 y 2001, se ha tratado de mantener un adecuado equilibrio a nivel económico y social que ha repercutido en un dinamismo que permite potencializar los servicios financieros que existen en el país, como las microfinanzas.

▽ Políticas públicas de apoyo empresarial

Desde los años noventa, la época de la apertura económica, el país ha venido cambiando el enfoque de los mercados de acuerdo a la no intervención en ellos si no es estrictamente necesario. De acuerdo a esto, el gobierno nacional ha buscado derribar las barreras que impidan el acceso a un mejor financiamiento a los microempresarios del país. Estructurando de esta manera un sistema de las microfinanzas en el país.

A continuación se verá el papel que cumplen las políticas públicas en un sistema de microfinanzas. (Ver Gráfica 2).

Gráfica 2
PAPEL DE LA POLÍTICA PÚBLICA EN UN SISTEMA DE MICROFINANZAS



Fuente: Giraldo, B. (Jun. – 2005). Las Microfinanzas como Instrumento de Política Pública. *Debates de Coyuntura Social, Fedesarrollo*, (16), 7- 16.

Inicialmente las Microfinanzas se crearon porque las entidades financieras estaban incapacitadas para prestar dichos servicios y porque aún son muy incipientes en el mercado y el gobierno ha pretendido convertirlas en mecanismos eficaces como instrumentos para reducir la pobreza (Gulli, 1999) la cual se ha reducido desde 2002 al 2006 pasando de 56% a 45% respectivamente (Rentería, 2007) (Ver Gráfica 3), pero aún son niveles muy altos y se requieren políticas que procuren un mejor desarrollo social para la población colombiana.

Las políticas aún son muy débiles pero pretenden concentrarse en la ampliación de la cobertura en los problemas referentes a los ingresos de las personas que se encuentran en condiciones de pobreza, "Desde 1988 - 1990 el Plan Nacional para el Desarrollo de las Microempresas (PNDM), ha tratado de definir siete estrategias que promuevan el desarrollo de las actividades productivas, como la comercialización, el desarrollo tecnológico, organización gremial, ordenamiento legal, capacitación empresarial, asesoría empresarial y crédito" (Casta-

ñeda, Rivera, 2005:14), incluyendo una mayor gestión regional como la que han generado las cámaras de comercio y diversas fundaciones hasta la actualidad.

Gráfica 3
NIVELES DE POBREZA NACIONAL (2002 – 2006)



Fuente: Rentería, C. (Mar. – 2007). *Estimaciones de la Pobreza en Colombia, 2006*. Bogotá: Misión para el diseño de una estrategia para la reducción de la pobreza y desigualdad (MERPD) – ENH y ECH.

Existen normatividades como la Ley 590/2000, con la cual se fijan los topes de los microcréditos para todas las entidades financieras, que estiman una tarifa sobre el total de los desembolsos que se realicen. La Ley 905/2004 (modificó la anterior), que facilita el acceso a los recursos productivos de las medianas y pequeñas empresas. Es claro que las leyes lo que pretenden es regular y establecer las mismas reglas de juego para todos e incentivar así el mercado y las políticas sociales activas en la actualidad.

En definitiva, el principal apoyo empresarial que se ha presentado ha sido el realizar las actividades de fortalecimiento institucionales a través de la asistencia técnica, de promover y de difundir tecnologías para expandir la actividad productiva, de permitir un mayor crecimiento y acercamiento a zonas más apartadas del país, creando una serie de programas como el “Banco de Oportunidades”, la “Corporación Mundial de la Mujer”, “Microempresas de Antioquia”, “Actuar Famiempresas”, “Fundación Mario Santo Domingo”, “Fundación Carvajal”, “Fundación Corona, Fondo de Desarrollo Empresarial”, “Fundelpa”, entre muchos otros, y estos son los modelos perfectos para abonar el terreno hacia una bancarización de las microfinanzas en un sector bancario importante y sobresaliente como la banca tradicional.

▽ Cooperación internacional para el desarrollo de las microfinanzas en el país

La cooperación internacional para Colombia y en general para América Latina no ha tenido mayor impacto, las únicas iniciativas que se han pautado o que cuentan con antecedentes en el país son las que se han gestado a través de fondos rotatorios que otorgan créditos de diversas formas a las medianas y pequeñas empresas, es decir, son créditos que se dirigen a la población más pobre del país.

En el año 2005, se realizó en Chile una “cumbre regional de microcrédito para América Latina y el Caribe, allí se suscribieron convenios de cooperación multilateral entre las redes de microfinanzas de la región para facilitar el acceso a los servicios financieros por parte de la población. (Posada, 2005).

Colombia cuenta con una serie de convenios en el que se destaca el inscrito con la Corporación Andina de Fomento (CAF), que promueve el fortalecimiento y la integración regional a través de la movilización de recursos entre los países que son miembros como es el caso de Chile, Perú, Paraguay, Brasil, Panamá, Jamaica, México, Bolivia, Ecuador, Venezuela, Trinidad y Tobago, Argentina, Costa Rica, España, Uruguay y República Dominicana (Foschiatto, Stumpo, 2006).

Otra entidad de cooperación es la Fundación Internacional para la Asistencia Comunitaria -FINCA-, quién sirve como proveedor de servicios financieros para las familias de bajos ingresos. Su principal objetivo es reducir la pobreza que particularmente se presenta en el 70% en la población femenina mundial. Es una organización que se ha caracterizado por utilizar el método de Banca Comunal -Village Banking. Los bancos comunales son organizaciones de crédito y ahorro de entre 10 y 50 miembros, generalmente madres, que se asocian para auto-gestionar un sistema de microcréditos (entre 50 y 300 dólares), ahorro y apoyo mutuo (Lisandro, Echeverriarza, 2006).

► Conclusiones

- Las microfinanzas han sido mecanismos para combatir los niveles de pobreza y fomentar una mejor calidad de vida para la población más vulnerable de países en vías de desarrollo como Colombia. En la actualidad, las entidades que realizan un valioso apoyo en el país son representativas y en buena parte se debe al fomento del actual gobierno.

A pesar de los grandes avances que se han logrado para fortalecer a las organizaciones microfinancieras, el estado actual del microcrédito a nivel de cobertura por instituciones gubernamentales, ONG's y la banca tradicional aún es insuficiente; lo cual ha implicado desarrollar mecanismos que fomenten la reducción de la pobreza y el aumento de la cobertura mediante las regulación, la supervisión y estructura del mercado.

Éste mecanismo financiero presenta muchas variables a analizar porque todas las personas que demandan los servicios que las entidades microfinancieras prestan, no son personas que hayan accedido a entidades bancarias tradicionales, lo que manifiesta que hacen parte de una población que depende sólo de sus propios recursos o del financiamiento que se les pueda brindar para mantener un funcionamiento indicado de los negocios y a su vez para brindar una adecuada expansión o reconversión en los nuevos proyectos, principalmente para encarrillarlos a tener una escala productiva alta sin mayores atrasos tecnológicos.

La mayor barrera se refleja en las altas tasas de interés, pero aún así son fuente de progreso y desarrollo, tanto social como económico porque son la provisión de los nuevos mercados, del fomento de los microempresarios, por esto es que ahora se encuentran suscritas algunas de las entidades tradicionales porque las microfinanzas cuentan con regulaciones y vigilancia estatal, ya que requieren o exigen unos niveles mínimos de capitalización. Los esfuerzos aún se quedan cortos, como se menciono anteriormente, pero es de destacar porque se han logrado reducir los índices de pobreza que hace un poco menos de 10 años pasaban más del 50% de la población colombiana.

Son innumerables los beneficios que se les presenta a los niveles bajos de la población, no sólo de ingresos, sino en general de calidad de vida, de mejorar las condiciones sanitarias básicas, de recibir una educación adecuada, de tener una vivienda digna, de ser sus propios jefes que es quizás lo más importante.

- Las microfinanzas como mecanismos financieros, han sido el principio del campo de acción para las organizaciones sin ánimo de lucro y de sociedades cooperativas. Con el transcurrir del tiempo es que se ha reflejado el apoyo de la banca tradicional, proporcionando mecanismos que incluyan indicados esquemas de evaluación de riesgos, de acompañamiento y asesoría para el sector empresarial.

Por lo tanto, los niveles de desarrollo social en el país han mejorado en los últimos años, debido a varios factores entre los que se destaca la banca tradicional y el aporte de las políticas públicas que ha presentado el gobierno nacional y regional como apoyo a la población menos favorecida, a la población que no pueda cubrir sus necesidades básicas o la población desplazada.

Ahora lo que se requiere es un compromiso entre todos los actores (Empresa, Estado y Familia) para que los procesos tengan mayor proyección y consolidación futura. Que las políticas consideren sistemas diversos en las ofertas de los servicios, en los diferentes tipos de entidades y una reglamentación que propicie el desarrollo y evolución de los mismos.

► Bibliografía

Avendaño, H. (2006). *¿Es demasiado costoso el microcrédito en Colombia?*. Recuperado el 5 de noviembre de 2006, de <http://www.mincomercio.gov.co/vbecontent/Documentos/EstudiosEconomicos/documentos/EsCostosoMicrocreditoenColombia.pdf>

Cardenas, P. (2004). *La Banca Comercial y las MicroFinanzas*. Bogotá: Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia.

Castañeda, A., Rivera, C. (Julio - 2005). *Retos y Desafíos del Sector de las Microempresas en Colombia: Tres Aportes Conceptuales*. Bogotá: FOPELCO, Fundación Corona, Fondo de Desarrollo Empresarial.

Foschiatto, P., y Stumpo, G. (2006). Políticas municipales de microcrédito. Un instrumento para la dinamización de los sistemas productivos locales. Estudios de caso en América Latina. Santiago de Chile: CEPAL.

Gulli, H. (1999). *Microfinanzas y pobreza: ¿Son válidas las ideas preconcebidas?*. Banco Interamericano de Desarrollo. Washington, D.C.

Lisandro, O., Echeverriarza, M. (2006). *Reflexiones Metodológicas para el Diseño de Proyectos Productivos Asistidos*. Montevideo: UNESCO.

Norton, R. (2004). "Política de Desarrollo Agrícola, Conceptos y Principios", Capacitación en Políticas Agrícolas y Alimentarias, 2. FAO, 337-436.

Posada, C. (2005). *Informe y Balance*. Caja de Compensación familiar de Antioquia -COMFAMA-: Antioquia.

Rentería, C. (Mar. - 2007). *Estimaciones de la Pobreza en Colombia 2006*. Recuperado el 15 de enero de 2007, de http://www.dnp.gov.co/archivos/documentos/GCRP_presenta_Renteria/Cifras_pobreza_marzo_2007.pdf

Zele'don, A. (2006). *Muhammad Yunus, Nobel de la Paz*. Recuperado el 10 de enero de 2006, de http://www.microfinanzas.org/12.0.html?tx_ttnews%5Btt_news%5D=179&tx_ttnews%5BbackPid%5D=5&no_cache=1