

Microfinanzas solidarias: alternativa para mejoramiento del desarrollo con personas en situación de pobreza. Estudio de caso Medellín

Martha del Socorro Alzate Cárdenas, Paola Marcela Alzate Montoya

Resumen

Introducción: los círculos solidarios están conformados por grupos de diez a treinta personas de estratos menos favorecidos de la ciudad de Medellín, Colombia y que están excluidos del sistema financiero tradicional. Estos grupos cooperan para el desarrollo de actividades económicas y productivas. Este artículo muestra los resultados de la investigación *Impacto de la política pública del Banco de las Oportunidades del municipio de Medellín en las líneas de crédito Círculos Solidarios y Bancuadra de la Corporación Fomentamos*. **Objetivo:** describir los beneficios de impacto social asociados a las microfinanzas en el marco de aplicación de dicha política pública, desde la perspectiva de desarrollo humano y social. **Materiales y**

métodos: se tomaron como población objeto, 9.794 beneficiarios de la política, 8.123 de la línea de crédito de círculos solidarios y 1.671 de la línea de crédito de Bancuadra, por muestreo aleatorio simple con 133 beneficiarios. **Resultados:** los resultados ratifican a las microfinanzas solidarias como alternativa para el mejoramiento del desarrollo humano y social de las personas en situación de pobreza; lo cual se pudo visibilizar en aspectos como el mejoramiento o adquisición de vivienda ahorro, crédito, mejores condiciones de vida, formación integral, inclusión relevante desde la perspectiva de género, generación de vínculos, relacionamientos y lazos de confianza entre los beneficiarios e integrantes de los círculos solidarios. **Conclusiones:** en términos generales el círculo solidario cobra validez cuando se generan soluciones a problemáticas

- 1 Artículo original, derivado del proyecto de investigación *Impacto de la Política Pública del Banco de las Oportunidades del Municipio de Medellín en los círculos solidarios y Bancuadra de la Corporación Fomentamos* ejecutado y financiado entre la Universidad Católica Luis Amigó y la Corporación para el Fomento de las Finanzas Solidarias (Fomentamos) entre febrero de 2020 y noviembre 2022. Grupos de Investigación GESNE y SISCO.
- 2 Magister en Educación de la Universidad Católica de Manizales, especialista en Alta Gerencia de la Fundación Universitaria María Cano, economista de la Universidad de Antioquia. Docente investigadora e integrante del grupo de investigación GESNE de la Universidad Católica Luis Amigó. Correo: martha.alzateca@amigo.edu.co. Orcid: <https://orcid.org/0000-0001-5683-7238>.
- 3 Magister en Investigación de Operaciones y Estadística de la Universidad Tecnológica de Pereira, estadística de la Universidad del Valle. Docente investigadora e integrante del grupo de investigación SISCO de la Universidad Católica Luis Amigó. Correo: paola.alzateon@amigo.edu.co. Orcid: <https://orcid.org/0000-0001-5406-3355>.

Autor para Correspondencia: martha.alzateca@amigo.edu.co

Recibido: 09/02/2023 Aceptado: 24/10/2023

*Los autores declaran que no tienen conflicto de interés

familiares y sociales, cuando se solucionan necesidades básicas, esenciales y urgentes, cuando se evita que la comunidad acuda a préstamos ilegales.

Palabras clave: banca comunal; finanzas solidarias; microcrédito; círculos solidarios; redes comunales.

Solidarity microfinance, an alternative for improving Development with People in Poverty: Case Study Medellín

Abstract

Introduction: The solidarity circles are made up of groups of 10 to 30 people from disadvantaged strata of the city of Medellín, Colombia, excluded from the traditional financial system, who cooperate for the development of economic and productive activities. This article shows the results of the research, "Impact of the Public Policy of the Bank of the opportunities of the Municipality of Medellín in the credit lines Círculos Solidarios and Bancuadra of the Corporación Fomentamos"; Its **objective** is: to describe the benefits of social impact, associated with microfinance, within the framework of the application of said Public Policy, from the perspective of human and

social development. **Materials and methods:** 9794 beneficiaries of the policy, 8123 of the solidarity circles credit line and 1671 of the Bancuadra credit line were taken as the target population, by simple random sampling with 133 beneficiaries. **Results:** The results ratify solidarity microfinance as an alternative for improving the human and social development of people living in poverty, which could be made visible in aspects such as: The improvement or acquisition of housing, savings, credit, better living conditions, comprehensive training, relevant inclusion from the gender perspective, generation of links, relationships and bonds of trust between the beneficiaries and members of the solidarity circles. **Conclusions:** In general terms, the solidarity circle becomes valid when solutions to family and social problems are generated, when basic, essential, and urgent needs are solved, when the community is prevented from resorting to illegal loans.

Keywords: community banking; solidarity finance; microcredit; solidarity circles; community networks.

Microfinanciamento solidario, uma alternativa para melhorar Desenvolvimento com pessoas em situação de pobreza: estudo de caso Medellín

Resumo

Introdução: Os círculos solidários são constituídos por grupos de 10 a 30 pessoas de estratos desfavorecidos da cidade de

Medellín – Colômbia, excluídos do sistema financeiro tradicional, que cooperam no desenvolvimento de atividades econômicas e produtivas. Este artigo mostra os resultados da investigação, "Impacto da Política Pública do Banco das oportunidades do Município de Medellín nas linhas de crédito Círculos Solidarios e Bancuadra da Corporación Fomentamos"; O seu **objetivo** é: descrever os benefícios do impacto social, associados ao microfinanciamento, no âmbito da aplicação da referida Política Pública, na perspectiva do desenvolvimento humano e social. **Materiais e**

métodos: 9794 beneficiários da política, 8123 da linha de crédito dos círculos solidários e 1671 da linha de crédito Do Bancuadra foram tomados como população-alvo, por simples amostragem aleatória com 133 beneficiários. Resultados: Os resultados ratificam o microfinanciamento solidário como alternativa para melhorar o desenvolvimento humano e social das pessoas que vivem na pobreza; que poderia ser visível em aspetos como: Melhoria ou aquisição de habitação, poupança, crédito, melhores condições de vida, formação abrangente, inclusão relevante do ponto de

vista do género, geração de laços, relações e laços de confiança entre os beneficiários e os membros dos círculos solidários. **Conclusões:** Em termos gerais, o círculo solidário torna-se válido quando se geram soluções para problemas familiares e sociais, quando as necessidades básicas, essenciais e urgentes são resolvidas, quando a comunidade é impedida de recorrer a empréstimos ilegais.

Palavras-chave: banca comunitária; financiamento solidário; microcrédito; círculos de solidariedade; redes comunitárias.

Introducción

Desde los años 80 hasta hoy, las microfinanzas han sido la solución para la gran mayoría de comerciantes informales que, en el mundo, no tienen la posibilidad de acceder a los sistemas crediticios del sector financiero tradicional. Los programas gubernamentales y no gubernamentales de microcrédito han identificado como público objetivo a las poblaciones de comercio informal lo que ha aliviado parte de las grandes problemáticas de pobreza (Khan y Ansari, 2018) a few decades on it started being forcefully criticised based on its practice. This book explores Akhuwat (literally brotherhood). El estar al margen de la banca financiera y de prestamistas informales, ha convertido a los microcréditos en instrumento fundamental para dar respuesta a necesidades sociales, especialmente en América Latina, en África y Asia (Mballa y Mballa, 2017), transformándose no solo en herramientas de desarrollo y disminución de la pobreza, sino también en instrumentos de sensibilización comunitaria y espiritual, propias de la economía solidaria (Saqib y Malik, 2018) and how a part of the Islamic world, in fact located in Pakistan, can be part of the solution rather than being central to the problem. This book builds upon Ronnie Lessem and Alexander Schieffer's theory of 'integral dynamics' which

works through a fourfold rhythm of the GENE. Set against a mono-cultural perspective, the authors highlight the ever-increasing and deepening divide between Western and Islamic cultures. Through the course of the book, the authors use the transformational GENE (Grounding, Emergence, Navigation, Effect). Los microcréditos actúan como soporte para el crecimiento económico del país como es el caso de Colombia, donde las políticas de microfinanzas tratan de ser una herramienta útil que respalda los procesos de formalización de las microempresas (Autolino, 2017).

El término microcrédito como producto específico de las microfinanzas articula los criterios de calidad de vida, en tanto que los mismos generan en las personas un estado de bienestar por su condición de relacionamiento con la comunidad desde la perspectiva económica y social, al mismo tiempo que aumentan las sensaciones de autonomía por el manejo del negocio y del crédito (Savini, 2017). Asimismo, los microcréditos tienen connotaciones trascendentales desde la globalización y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), específicamente en los relativos al fin de la pobreza (ODS 1), la igualdad de género (ODS 5), el trabajo decente y crecimiento económico (ODS 8) y la reducción de las desigualdades (ODS 10) (Duque-Hurtado *et al.*, 2020).

Según Nilakantan *et al.* (2021), las microfinanzas se centran en su mayoría en otorgar crédito a la mujer, teniendo en cuenta el papel protagónico de ellas en el desarrollo del hogar y el imaginario de su mayor grado de fidelidad y, por ende, evidencian mayores niveles de impacto. Sin embargo, es frecuente evidenciar que el control de los negocios lo tienen los hombres, lo que plantea un dilema o violación ética en contra de la mujer, en tanto que no hay coherencia con el verdadero impacto de las microfinanzas en el desarrollo humano con enfoque diferencial de género, asunto que reduce los impactos sociales. Otra aplicación de los modelos de microfinanzas pertenecen a la consecución de viviendas autogestionadas, proyecto que ha sido desarrollado por el Banco Mundial en México apoyado por grupos sociales que luchan por la satisfacción de necesidades básicas de alojamiento en contraposición a la acumulación de capital (Gyorvary y Lamb, 2021).

En términos del desarrollo humano, Tahmasebi y Askaribezayeh (2021), indicaron que el microcrédito ha surgido en muchos países como estrategia de disminución de la pobreza, sin embargo, pocos estudios han analizado la conexión real entre los impactos de los microcréditos y las prácticas solidarias como las interacciones entre grupos sociales, los efectos de los talleres de participación y las prácticas solidarias. Los microcréditos han sido adaptados a ciudades como Medellín (Colombia) atendiendo a la política pública del Banco de los Pobres o Banco de las Oportunidades bajo la premisa de ser un “programa social (...) que tiene como misión otorgar alternativas financieras flexibles para promover las actividades productivas, comerciales y de servicios en la comunidad (...), a través de diferentes líneas de crédito diseñadas para financiar pequeños proyectos individuales o colectivos” (Medellin Digital, s. f). Así mismo, los Círculos Solidarios apoyan las actividades inherentes a los microcréditos

a partir de su concepción como grupo de ayuda mutua o red de apoyo, que accede a un microcrédito colaborativo o solidario para desarrollar un conjunto de acciones coherentes y predeterminadas, en un espacio comunitario específico, para tener acceso a un microcrédito que de manera individual no es posible acceder, ni pagar. El círculo desarrolla actividades económicas y sociales para la distribución de riqueza colectiva (Zabala *et al.*, 2020).

Teniendo en cuenta la importancia del estudio de las microfinanzas y los microcréditos, y las oportunidades consecuentes en la generación de beneficios con alto impacto social, el objetivo del presente artículo es describir las microfinanzas solidarias como alternativa para el mejoramiento del desarrollo humano y social de las personas en situación de pobreza, a través de un estudio de caso aplicado en la ciudad de Medellín (Colombia). El documento se encuentra estructurado en cuatro secciones, iniciando por el estado del arte de las variables de estudio, donde se presenta una revisión general de la temática investigada y las tendencias de investigación. La segunda sección describe la metodología considerando una investigación con variables de tipo cuantitativo y categorías de análisis asociadas a los ODS. El tercer apartado presenta los resultados de las variables de estudio, alusivas a la política pública del Banco de las Oportunidades; y finalmente, la sección de conclusiones.

Estado del arte de las variables en estudio

Estudios relativos a las microfinanzas destacan dos tendencias fundamentales: el desarrollo humano y la calidad de vida, y las experiencias de las microfinanzas en diferentes países, como es el caso de Francia, Europa del Este, países de África, de Asia y en general

de América Latina, además de aquellas que refieren el empoderamiento económico de la mujer y el desarrollo humano.

Desarrollo humano y calidad de vida

Según Savini (2017), los microcréditos y la calidad de vida guardan una estrecha relación evidenciada principalmente en el mejoramiento de las condiciones personales y laborales de quienes no poseen las características propias para la bancarización, principalmente usuarios con ingresos bajos, prestamistas solidarios o trabajadores independientes. En términos de desarrollo humano, la renta ha de considerarse como un medio para el mejoramiento de las condiciones de vida y no como un fin en sí mismo, debido a la integración de otras variables de naturaleza política, económica y cultural del contexto de interacción de las personas, y de ahí la articulación del microcrédito como variable económica para posibilitar ese mejoramiento (Pérez y Titelman, 2018).

Con respecto a la superación de la pobreza y la perspectiva de generar desarrollo integral, existe una desconexión entre desarrollo empresarial y espiritualidad (Saqib y Malik, 2018). Como solución a esta situación se plantea que el desarrollo integral debe realizar una combinación acertada desde cuatro aspectos para conseguir el equilibrio en la comunidad: la relación del medio ambiente con las comunidades, la cual por medio de la solidaridad genera una gran energía creadora; la consideración de la articulación de la cultura y la espiritualidad que engrandece el trabajo colectivo y soporta el desarrollo; la realización de la unión de esfuerzos a partir de la tecnología, los sistemas de información y la ciencia como creadores de valor en el desarrollo integral; y la articulación de la empresa con maneras diferentes de hacer economía.

Las microfinanzas como actividad dinamizadora de la economía, principalmente en microempresas de países en desarrollo y emergentes, requieren la articulación de construcciones sociales colectivas basadas en relaciones armoniosas que fomenten la formación de capital social (Griffin y Husted, 2015). Así mismo, la autonomía generada a partir de los microcréditos fortalece otro aspecto personal concerniente a la calidad de vida, de forma que potencia la toma de decisiones, aumenta el reconocimiento y el estatus como miembro activo de una comunidad, mejora los niveles de ingresos al fortalecer las actividades económicas (Savini, 2017).

Experiencias relevantes en microfinanzas

Para Brody et al. (2017), los grupos de autoayuda mejoran el empoderamiento de las mujeres desde diferentes perspectivas en las que sobresalen la económica, las cuestiones sociales y la política, haciéndose evidente el impacto en el manejo del dinero en el hogar, la independencia en la toma de decisiones financieras, el aumento en el trabajo en red, así como el reconocimiento y respeto por parte de otros miembros de la comunidad. Según Schuster (2015), los créditos solidarios con enfoque de género son una salida para el desarrollo social en tensión permanente con la globalidad de las finanzas.

Algunos mecanismos, como la metodología suso, han contribuido a potenciar la solidaridad en la construcción de comunidad, fundamentando el capital social como garantía. La estrategia basada en el ahorro solidario ha permitido que diferentes países en vía de desarrollo e inmigrantes en Estados Unidos puedan realizar actividades relacionadas con el acceso a microcréditos (Stoesz *et al.*, 2016). Otros estudio como el desarrollado por Schuster (2015) en Paraguay, soporta la importancia de los créditos como alternativas para la disminución de las tensiones sociales

entre la banca tradicional global con la solución de necesidades sociales a grupos desfavorecidos en especial a la mujer. Mientras, otro estudio de caso de la India, realizado por Hassan (2015), indicó que las microfinanzas islámicas, permiten la inclusión financiera a los hogares más pobres, teniendo como base el principio de solidaridad, un modelo alternativo para mejorar las condiciones económicas de las comunidades menos favorecidas.

En Colombia, los círculos solidarios desarrollados en estratos menos favorecidos y a poblaciones excluidas del sistema financiero tradicional, apuntan a la economía solidaria para resaltar el trabajo con comunidades que potencia el desarrollo a partir de la práctica de valores como la solidaridad, la ayuda mutua, la confianza, la cooperación y el relacionamiento entre comunidades, con lo cual se apoya la construcción de tejido social en sectores marginados del territorio local. Así mismo, Zabala *et al.* (2020) describen la importancia del desarrollo metodológico de los circuitos económicos como alternativa de crecimiento y desarrollo para superar la inequidad a través de un caso de estudio de la Red de Arrieros de la Subregión del Occidente Antioqueño en Colombia, en donde un grupo de campesinos impulsan sus actividades, mediante la conformación de circuitos y redes locales de cooperación que a la vez se convierten en experiencia relevante en capital social.

Metodología

Esta investigación utilizó el paradigma positivista al concebir como objeto de estudio una realidad evidenciada con una población de 9.794 beneficiarios de la política pública del Banco de los Pobres —Banco de las Oportunidades de la ciudad de Medellín— de los cuales 8.123 pertenecen a los círculos solidarios con la Línea de crédito redes vecinales y 1.671 a la Línea de crédito plataforma

de economía colaborativa, *Bancuadra* (Medellín digital, s. f.). La investigación es de corte cuantitativo con muestreo aleatorio simple, 95 % de confianza y un tamaño muestral de 133 personas seleccionadas aleatoriamente entre los dos grupos de estudio.

De ahí que las microfinanzas solidarias como eje central de investigación parten de la revisión de los beneficios de la mencionada política pública del Banco de los Pobres —Banco de las Oportunidades de la ciudad de Medellín— desde el desarrollo humano y social. Los círculos solidarios están conformados por grupos de diez a treinta personas naturales pertenecientes a los estratos 1, 2 y 3 con establecimientos comerciales superiores a los seis meses de funcionamiento.

Se trata de créditos blandos y ágiles para los habitantes de la ciudad de Medellín con dificultades de ingreso al sistema financiero tradicional y en situación de vulnerabilidad en la generación de ingresos, de tal manera que se logre el cubrimiento de necesidades de manera urgente, esencial y básica para atender además a la creación o fortalecimiento de ideas de negocio.

Los datos fueron recolectados mediante encuesta virtual y analizados por los grupos de investigación Gestión, Economía solidaria y Negocios (GESNE) y el Grupo de Sistemas de Información y Sociedad del Conocimiento (SISCO) de la Universidad Católica Luis Amigó.

Las variables de investigación se focalizaron en temáticas como crédito, ahorro, ingresos, inclusión, desarrollo integral, capacitación y aspectos relacionados con los ODS como el fin de la pobreza, igualdad de género, trabajo decente y crecimiento económico, y reducción de las desigualdades. Dichas variables se desarrollaron a través de 75 preguntas que fueron agrupadas posteriormente para cuantificar y analizar la incidencia de las microfinanzas solidarias en los aspectos

socioeconómicos de interés. De acuerdo con la naturaleza y relación entre variables, las agrupaciones fueron las siguientes:

- Género y grupo etario
- Sector económico e ingresos mensuales
- Capacitaciones virtuales y presenciales
- Condiciones integrales relacionadas con la vivienda, los ingresos y la vida personal
- Percepción de la calidad de vida

Las variables *estrato, vivienda, nivel de escolaridad, número de trabajadores, monto crédito círculo solidario, ahorro actual círculo solidario y ahorro total círculo solidario* fueron analizadas individualmente teniendo en cuenta su repercusión en el tema de estudio. Los análisis fueron de tipo descriptivo y se aterrizaron los resultados a la política pública del Banco de las Oportunidades a fin de establecer atributos sociodemográficos y la incidencia de las microfinanzas solidarias en el mejoramiento de las condiciones de vida de los participantes inscritos en los grupos de estudio.

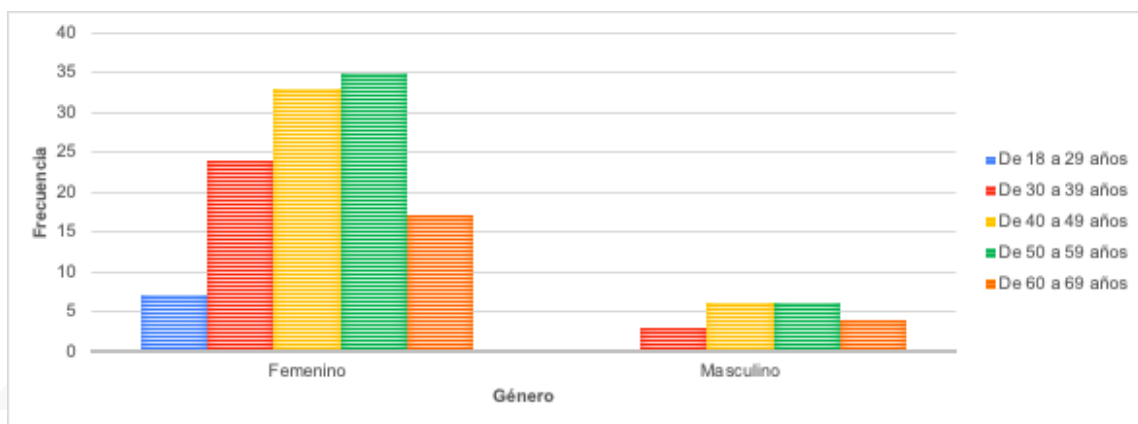
Resultados

Los asociados a los Círculos Solidarios han presentado a lo largo de sus vidas problemas de inclusión social, sobre todo en términos de educación y vivienda, pero desde la perspectiva de género la inclusión ha sido relevante. Los resultados indican que el 79 % de los participantes tienen edades comprendidas entre los 30 y 59 años, con un promedio de 48 años; el 63 % no posee casa propia, y sus hogares se sitúan en estratos 1, 2 y 3 (96 %); así mismo, su grado de escolaridad es medio, indicando que el 81 % posee estudios de secundaria e inferiores; y que el 54 % se sitúa en la intersección escolaridad (secundaria)-edad (30 a 59 años).

Es notoria la participación femenina en los círculos (**figura 1**), la cual alcanza un valor del 86 % sobre el género masculino; el 68 % corresponde a mujeres con edades entre los 30 y los 59 años. Así mismo, se destaca la vinculación de las personas de la tercera edad, las cuales son el 16 % del total de la población.

Figura 1.

Participación femenina en los círculos solidarios

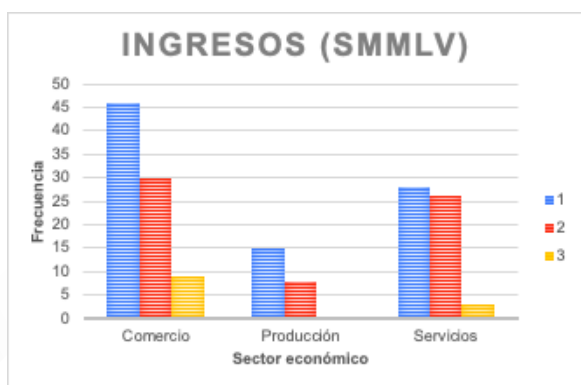


El sector económico de ubicación que prevalece en los adscritos a los Círculos Solidarios es el comercio (51 %), seguido de servicios (34 %) y finalmente producción (15 %). Los resultados sugieren que la política pública está causando impactos en el sectores económicos para los que fue destinada, aspecto verificable en el artículo 18 del Acuerdo 012 del año 2001, del Concejo de Medellín (Concejo de Medellín, 2001) con el cual se creó el Banco de los Pobres o Banco de las Oportunidades y se articuló al Plan de Desarrollo Municipal 2001-2003 *Medellín competitiva*, para la creación de actividades comerciales, productivas y de servicios, con mecanismos financieros flexibles para las comunidades más pobres de la ciudad de Medellín. Este programa que se convirtió en política pública ha estado históricamente en todos los planes de desarrollo desde el año 2001, como puede verse en el Plan de Desarrollo Actual (Concejo de Medellín, 2020).

Con respecto a los ingresos, el salario mínimo sobresale en todos los sectores (**figura 2**). Solo el 7 % de la población presenta ingresos de tres salarios mínimos, situación desfavorable en términos de vulnerabilidad y en la atención de las personas a cargo en el hogar, las cuales, en el 64 % de los casos, se encuentran entre 1 y 3.

Figura 2.

Ingresos por sector económico



La generación de empleo e ingresos es uno de los mayores impactos de los círculos solidarios. La **figura 3** presenta el comportamiento de los resultados, indica que el 67 % de los participantes tiene un empleado, el 20 % refieren dos trabajadores y una minoría del 13 % tienen tres o más empleados. Lo anterior se explica por los montos de los créditos y el tamaño de los negocios, en general, se trata de negocios de subsistencia, sin embargo, hay coincidencias entre el número de empleos generado con el tiempo de la pertenencia a los círculos, cuando hay mayor generación de ingresos o empleo el círculo lleva más tiempo en el programa y por lo tanto en los créditos, lo que hace que se disponga de mayor monto para los créditos y mayor nivel de consolidación del negocio.

Figura 3.

Número de trabajadores



En términos de crédito y ahorro, las **figuras 4 y 5** presentan el comportamiento, respectivamente, siendo de interés su análisis conjunto debido el impacto que presentan en el círculo solidario. Con relación a los montos por créditos, los datos inician con préstamos de mínimo COP 50.000 y pueden superar los COP 5.000.0000. El valor más solicitado está en el rango comprendido entre COP 500.000 y COP 999.000, que corresponde al 43 % del total de los participantes, seguido de COP 1.000.000 hasta COP 1.999.000, que representa el 30 %.

Figura 4.*Montos por crédito*

Desde la óptica del ahorro individual del círculo solidario (**figura 5**), el valor más frecuente y representativo se encuentra en el intervalo de COP 100.000 hasta COP 499.000, es decir, el 52 % de la población. Estos resultados sugieren que, entre el momento de inicio del círculo y el momento actual, existe un mejor manejo del crédito, por eso el rango de crédito es más alto que el tope mínimo de otorgamiento

del microcrédito al inicio del proceso por parte de los asociados al círculo, teniendo en cuenta que las respuestas a la encuesta fueron realizadas en forma individual y no colectiva, lo cual significa que las actividades del círculo están impactando de manera positiva en cuanto a sensibilización hacia el ahorro y el crédito con pagos oportunos para historial crediticio.

Figura 5.*Ahorro individual círculo solidario*

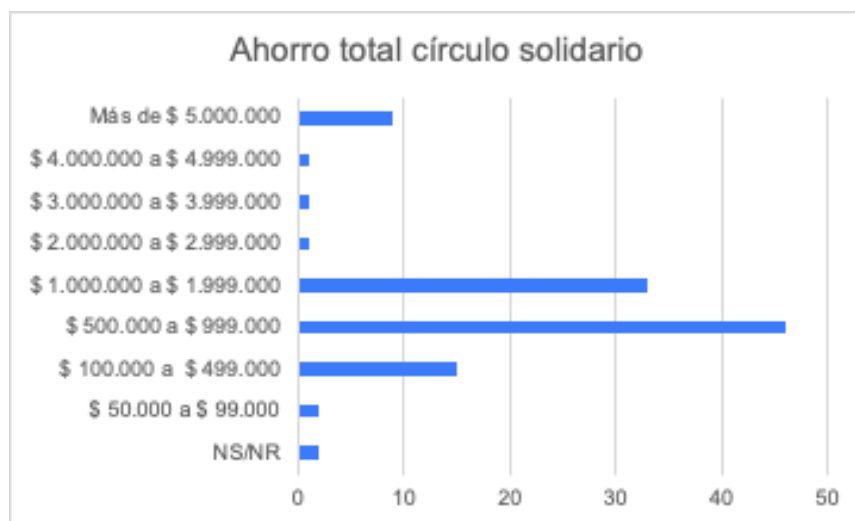
Durante todo el tiempo de ejecución del círculo solidario, el monto de ahorro total efectuado se evidencia en la **figura 6**, donde los valores más frecuentes, representados por el 72 % de los usuarios, se encuentran entre COP 500.000 y COP 1.999.000. Solamente el 11 % de los círculos ha podido realizar un ahorro superior a los COP 2.000.000.

En cuanto al ahorro total del círculo solidarios, también es comprensible un bajo nivel; sin embargo, este es mirado como una manera de solucionar problemas de pago de las mismas cuotas cuando alguno de los

asociados al círculo tiene una necesidad específica, producto de una calamidad doméstica o una situación desafortunada, desde la perspectiva de los ingresos, ejemplo de ello fue la ayuda brindada por los círculos a algunos de sus asociados por motivos de pandemia por Covid-19, muchos de ellos se quedaron sin ingresos durante un período de tiempo superior a un mes, fue en esas circunstancias cuando el ahorro y el sentido del círculo cobró validez en el apoyo para el cubrimiento de la necesidad de otros brindando soluciones efectivas.

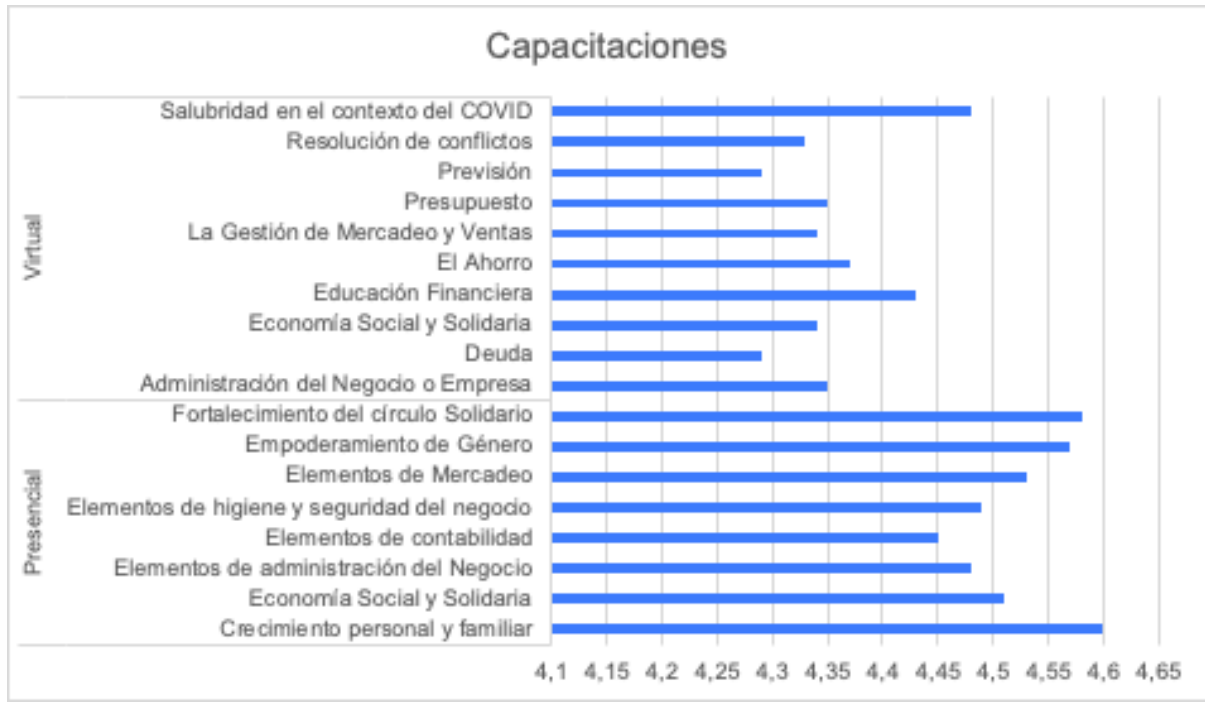
Figura 6.

Ahorro total círculo solidario



Las capacitaciones son el mecanismo por el cual se fortalece la toma de decisiones y el manejo consciente de los microcréditos, para ello la estrategia de acompañamiento antes, durante y después de pandemia ha surtido efecto en términos de participación y calificación. La **figura 7** presenta los resultados

medios de valoración cuantitativa, se destaca la presencialidad sobre la virtualidad y las capacitaciones en *Crecimiento personal y familiar*, *Fortalecimiento del círculo solidario* y *Empoderamiento de género* fueron las de mejor calificación por el grupo asistente.

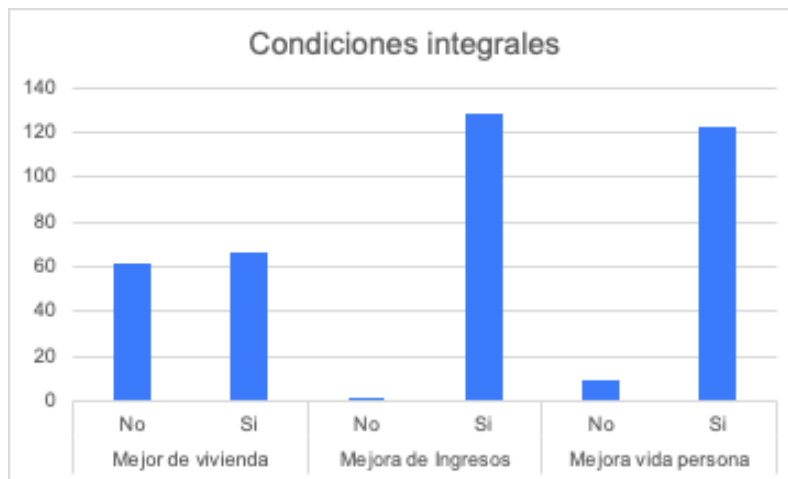
Figura 7.*Participación por capacitaciones*

Las actividades propias de los círculos solidarios han contribuido significativamente al mejoramiento de las condiciones integrales de los afiliados. En términos de vivienda, el 51,54 % manifestaron mejoras en la vivienda. La **figura 8** sugiere que los ingresos y las condiciones de vida han aumentado de forma significativa con valores de 97,74 % y 93,23 %, respectivamente. El programa del Banco de los Pobres o Banco de las Oportunidades de la Alcaldía de Medellín, que viene desde el año 2001, ratificado en el Plan de Desarrollo

Medellín futuro, según el Concejo de Medellín (2020), parte de desarrollar un temario estructurado de capacitación hacia la reflexión de vida. Se intenta que las personas que ingresan al programa y conforman un círculo solidario se acerquen entre ellos, se generen vínculos y lazos de confianza, las capacitaciones se enfocan en mejorar la autoestima, los valores desde reflexiones que tienen que ver con el relacionamiento de los demás y con la vida familiar, situación que los beneficiarios han valorado en positivo.

Figura 8.

Mejoramiento en condiciones integrales de beneficiarios

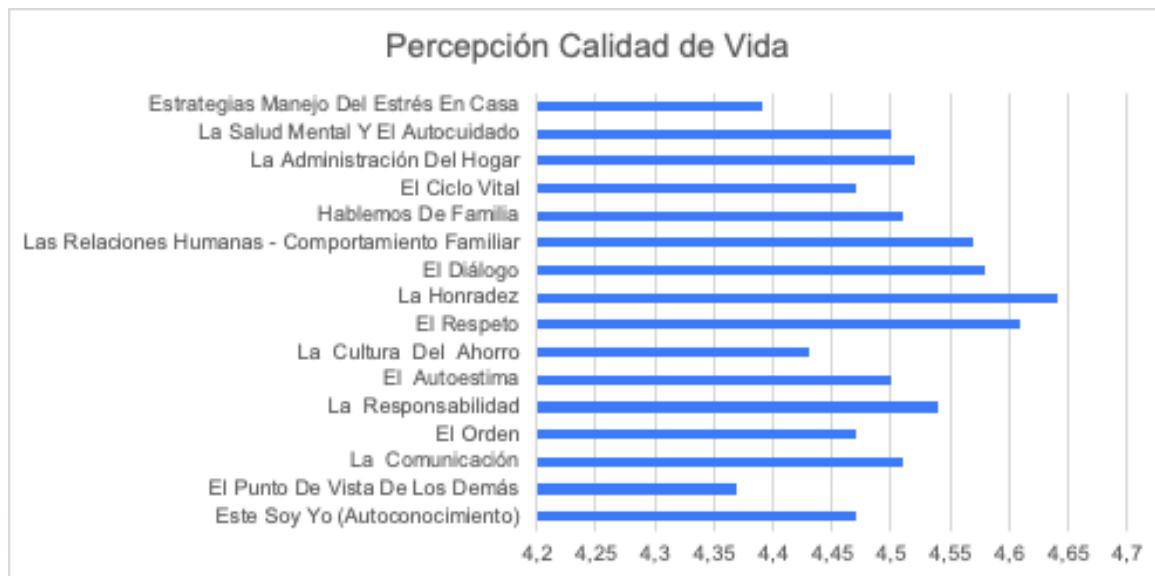


El impacto de los círculos solidarios en el mejoramiento de la calidad de vida como una de las finalidades del proyecto es un aspecto cuantitativamente positivo teniendo en cuenta que la autopercepción de los diferentes

atributos presenta valores entre 4,4 y 4,6 (figura 9), siendo la honradez, el respeto, el diálogo y las relaciones humanas las que presentan una mejor calificación.

Figura 9.

Percepción de la calidad de vida



Resultados de la investigación en articulación con los ODS

Con el desarrollo de la investigación se pudo verificar que las microfinanzas le tributan al mejoramiento de las condiciones de las organizaciones y personas cuya tendencia es enfrentarse a obstáculos, al momento de intentar utilizar los servicios de la banca tradicional, lo cual se puede mirar desde la perspectiva de los ODS así:

- **ODS Equidad de género**

La investigación encontró que las microfinanzas favorecen la equidad de género, esto hace notoria la participación creciente de la mujer en los círculos solidarios, de ahí que sobresalga en un porcentaje alto el género femenino sobre el género masculino, lo que ha propiciado en la ciudad de Medellín empoderamiento de la mujer en los pequeños negocios e impactos positivos con el manejo del dinero en los hogares.

- **ODS Fin de la pobreza**

- En la ciudad de Medellín, Colombia, las microfinanzas han aportado al fin de la pobreza con orientación hacia el acceso de población en situación de pobreza a servicios financieros, donde sobresale el ahorro y la microfinanciación con créditos asequibles, orientados hacia el desarrollo de negocios enfocados al comercio informal, los servicios y la producción, sectores que, en muchos casos de pequeños negocios, no atiende el sistema financiero tradicional.
- La investigación pudo constatar que, en la ciudad de Medellín Colombia, las microfinanzas han favorecido las mejoras de vivienda, así como

la adquisición de vivienda de interés social, en muchas de las familias de beneficiarios de los Círculos Solidarios y Bancuadra, lo que le aporta significativamente al fin de la pobreza en la ciudad. Esto indica que se aporta a este ODS, también en el sentido de establecer asentamientos de seres humanos que le tributan al mejoramiento de la calidad de vida de las personas en estratos económicos menos favorecidos, a la vez que se estimula la inclusión.

- **ODS Trabajo decente y crecimiento económico**

Aunque la gran mayoría de los negocios fortalecidos de las líneas de crédito que surgen de las microfinanzas en la ciudad de Medellín han favorecido la generación de tan solo un empleo formal, se considera positivo en la perspectiva de trabajo decente y crecimiento económico, así como para el autogestionamiento de empleos productivos en las familias más pobres de la ciudad de Medellín.

- **ODS Reducción de las desigualdades.**

Una percepción positiva en cuanto a la potenciación de los valores de las personas. El impulso al ahorro se convierte en inclusión financiera vía microfinanzas, lo que se traduce en reducción de las desigualdades sociales al considerar soluciones a las necesidades económicas de las personas, recursos productivos que se convierten en generación de empleo e ingresos de ahí la participación en la reducción de desigualdades sociales.

Los grupos sociales dinamizan el desarrollo económico en los territorios locales con el impulso de actividades económicas y negocios de subsistencia, sin embargo, al enfrentarse a

diferentes obstáculos del sistema financiero, se generan grandes oportunidades con la puesta en marcha de las microfinanzas, vía créditos solidarios con los Círculos Solidarios, lo que aporta de manera importante a la reducción de las desigualdades.

Conclusiones

La investigación permite concluir que las microfinanzas solidarias, son una alternativa para el mejoramiento del desarrollo humano y social de las personas en situación de pobreza (estratos menos favorecidos de la ciudad de Medellín, Colombia), lo cual puede visibilizarse desde diversos aspectos, como los que se presentan a continuación.

Desde una visión local, con el mejoramiento de las condiciones de vida de las comunidades que hacen parte de los círculos solidarios, lo que se vuelve visible a través del desarrollo de actividades económicas y sociales al interior de los círculos solidarios, situación con la cual los beneficiarios de la política pública se sienten muy conformes y expresan esa conformidad mediante una excelente valoración cuantitativa en crecimiento personal y familiar.

Cuando se hace la lectura del mejoramiento de las condiciones de vida en el ámbito familiar la investigación encontró que ese mejoramiento se visibiliza en aspectos como:

- El mejoramiento o adquisición de vivienda
- Ahorro
- Crédito
- Mejores condiciones de vida

- Capacitación
- Inclusión relevante desde la perspectiva de género
- Generación de vínculos, relacionamientos y lazos de confianza entre los beneficiarios e integrantes de los círculos solidarios.

Con respecto a la formación integral y a las capacitaciones ofertadas en el marco de desarrollo de la política pública, la investigación encontró de manera especial que dichas capacitaciones son un aporte muy valioso al mejoramiento de las condiciones de vida de las personas en el sentido en que ellas mejoran la autoestima, potencian valores, competencias personales, relacionamiento con los demás y con la vida en familia; situación valorada como positiva por los participantes de la investigación.

Los sectores económicos que se dinamizan con los círculos solidarios son aquellos para los cuales fue creada la política pública: el comercio, los servicios y el sector productivo, en pequeños negocios, sectores que favorecen el empleo formal en términos de salario mínimo legal vigente, y altamente la generación de ingresos vía empleos informales y de subsistencia, sin embargo, los beneficiarios los consideran como representativos para el mejoramiento de sus condiciones de vida.

En términos generales, el círculo solidario cobra validez cuando se generan soluciones a problemáticas familiares y sociales, cuando se solucionan necesidades básicas, esenciales y urgentes, cuando se evita que la comunidad tenga que acudir a préstamos ilegales.

Referencias

- Autolino F. (2017). Microcréditos: análisis comparado del marco normativo internacional. Una propuesta de regulación jurídica común [Tesis doctoral, Universidad a distancia de Madrid]. https://udimundus.udima.es/bitstream/handle/20.500.12226/32/francesco_maria_autolino.pdf?sequence=4&isAllowed=y.
- Brody, C.; De Hoop, T.; Vojtkova, M.; Warnock, R.; Dunbar, M.; Murthy, P. and Dworkin, S. L. (2017). Can self-help group programs improve women's empowerment? A systematic review. *Journal of Development Effectiveness*, 9(1), 15-40. <https://doi.org/10.1080/19439342.2016.1206607>.
- Concejo de Medellín. (2001). *Acuerdo 45 de 2001 CONMED*. https://www.medellin.gov.co/normograma/docs/astrea/docs/a_conmed_0045_2001.htm.
- Concejo de Medellín. (2020). *Acuerdo 2 por medio del cual se adopta el Plan de Desarrollo de Medellín, Medellín Futuro 2020-2023*. <https://www.medellin.gov.co/irj/go/km/docs/pccdesign/medellin/Temas/PlanDesarrollo/Publicaciones/Shared%20Content/Documentos/2020/Gaceta%20Oficial4722.pdf>.
- Duque-Hurtado, P.; Samboni-Rodriguez, V.; Castro-García, M.; Montoya-Restrepo, L. A. and Montoya-Restrepo, I. A. (2020). Neuromarketing: Its current status and research perspectives. *Estudios Gerenciales*, 36(157), 525-539. <https://doi.org/10.18046/J.ESTGER.2020.157.3890>.
- Griffin, D. and Husted B.W. (2015). Social sanctions or social relations? Microfinance in Mexico. *Journal of Business Research*, 68(12), 2579-2587. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2015.06.023>.
- Gyorvary, S. and Lamb, V. (2021). From Sapphires to Cassava: The Politics of Debt in Northwestern Cambodia. *ACME*, 20(4), 431-449. <https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-85115411880&partnerID=40&md5=8c52b6e6d6ae67b47aa90dea9f6560b6>.
- Hassan, A. (2015). Financial inclusion of the poor: From microcredit to islamic microfinancial services. *Humanomics*, 31(3), 354-371. <https://doi.org/10.1108/H-07-2014-0051>.
- Khan, S. R. and Ansari, N. (2018). *A Microcredit Alternative in South Asia: Akhuwat's Experiment*. Taylor and Francis. <https://doi.org/10.4324/9781351174589>.
- Mballa, L.V. (2017). Desarrollo local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales: un acercamiento teórico conceptual. *Revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales*, 62(229), 101-127. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-19182017000100101&lng=es&nrm=iso&tlng=es.
- Medellin Digital. (s. f.). *¿Qué es el banco de los pobres?* https://www.medellindigital.gov.co/images/PDF/Landing_Banco_de_los_pobres.pdf.
- Nilakantan, R.; Iyengar, D.; Datta, S. K. and Rao, S. (2021). On Ethical Violations in Microfinance Backed Small Businesses: Family and Household Welfare. *Journal of Business Ethics*, 172(4), 785-802. <https://doi.org/10.1007/s10551-020-04499-0>.

Pérez Caldentey, E. y Titelman, D. (eds.). (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. Cepal. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/48c62b04-7611-4a61-bd9f-f6dcc5c27c7d/content>

Saqib, M. A. and Malik, A. (2018). *Integral Finance-Akhuwat: A Case Study of the Solidarity Economy*. Taylor and Francis. <https://doi.org/10.4324/9781315183282>.

Savini V. (2017). Microcredit and quality of life: An analysis model. En *Studies in Systems, Decision and Control*, 66, 43-51. https://doi.org/10.1007/978-3-319-40585-8_5.

Schuster, C. E. (2015). *Social Collateral: Women and Microfinance in Paraguay's Smuggling Economy*. University of California Press.

Stoesz, D.; Gitau, I.; Rodríguez, R. and Thompson F. (2016). Susu: Capitalizing development from the bottom up. *Journal of Sociology and Social Welfare*, 43(3), 121-133. <https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-85035212892&partnerID=40&md5=5d83e0107c7434a3ef8f8c78a6f75167>.

Tahmasebi, A. and Askaribezayeh, F. (2021). Microfinance and social capital formation- a social network analysis approach. *Socio-Economic Planning Sciences*, 76. <https://doi.org/10.1016/j.seps.2020.100978>.

Zabala, H.; Álvarez, J.; Silva, A.; Bucheli, M.; García, A.; Fajardo, M.; Gordo, M.; Silva, J.; Arévalo, A.; López, S.; Oses, R.; Salazar, F.; Mora, C.; Rodríguez, N.; López, M. y Díaz, A. (2020). *Estudio de casos de Gestión*. CIRIEC. www.ciriec-colombia.org.