MICROCRÉDITOS DE COOPERATIVAS Y LOS FACTORES DE INCIDENCIA PARA ACCEDER A ELLOS

MICROCREDITS FROM COOPERATIVES AND THE INCIDENT FACTORS TO ACCESS THEM

Elizabeth Palma Cardoso[1]
María Stella Caycedo Riaño[2]
Isabel Ortiz Serrano[3]
Claudia Cintya Peña Estrada[4]

Resumen

El objetivo principal fue la determinación del acceso al crédito de cooperativas a las familias de escasos recursos del municipio de El Espinal, Colombia. Se utilizó un modelo probabilístico sobre las variables relacionadas con finanzas solidarias y la relación del desarrollo sostenible como parte de la operación para lograr su objetivo. Esta investigación está básicamente enfocada en detectar cada factor que puede estar asociado con el acceso de microcréditos de las familias de escasos recursos del Espinal y que inciden en su riesgo. La constante actualización de las condiciones de mercado, climáticas, crecimiento comercial tanto dentro y fuera del municipio como de su pronto crecimiento, influyen en la identificación de nuevos riesgos y nuevas variables que pueden afectar dicho otorgamiento de crédito y adicional a ello, se va formando una cartera que en los últimos años viene creciendo. El Espinal ha sufrido procesos de transformación, en cuanto a modernización en crecimiento comercial y turístico, sin embargo, estas transformaciones no son suficientes para mejorar e incrementar la viabilidad en el pronto y fácil acceso al microcrédito de las cooperativas pertenecientes al sector del municipio del Espinal, por ello, se evidencia con mayor claridad la enorme distancia entre las metas de desarrollo social y las posibilidades reales de alcanzarlas.

Palabras clave: Microcrédito, cooperativa, finanzas culturales, desarrollo social

Fecha de recepción: Septiembre de 2019 / Fecha de aceptación en forma revisada: Diciembre de 2019

[1] Profesora –Investigadora. Doctorante en Administración Gerencial, Magiser en Educación, Especialista en Docencia Universitaria, Contador Público, Docente de planta del ITFIP, investigador Asociado en Colciencias. Director Grupo de Investigación SICOFAS. Número ORCID: 0000-0002-9650-8305. Email: epalma@itfip.edu.co
[2] Profesora-Investigadora. Msc. en Educación, Especialista en docencia universtaria, Economista, Tecnóloga en Sistemas y Computación. Docente de planta del ITFIP, investigador Junior en Colciencias. Integrante Grupo de Investigación SICOFAS Email: mcaycedo@itfip.edu.co ORCID https://orcid.org/0000-0001-5443-0303
[3] Profesora-investigadora; Magister en Educación, Ha sido Rectora encargada y actualmente se desempeña como Vicerrectora Académica del Instituto Tolimense de Formación Técnica Profesional. ITFIP. Integrante del grupo de investigación SICOFAS. iortiz@itfip.edu.co ORCID: https://orcid.org/0000-0002-0936-1422
[4] Profesora-Investigadora; Doctora en Gestión Tecnológica e Innovación, Universidad Autónoma de Querétaro, México. claudiacintya@hotmail.com Orcid: http://orcid.org/0000-0003-0378-0762

Abstract

The main objective was the determination of cooperative access to credit to low-income families in the municipality of El Espinal, Colombia. A probabilistic model was used on the variables related to solidarity finance and the relationship of sustainable development as part of the operation to achieve its objective. This research is basically focused on detecting each factor that may be associated with the access of microcredits of low-income families in El Espinal and that affect their risk. The constant update of the market, climatic conditions, commercial growth both inside and outside the municipality and its early growth, influence the identification of new risks and new variables that can affect said credit granting and in addition to this, a portfolio that has been growing in recent years. El Espinal has undergone transformation processes, in terms of modernization in commercial and tourist growth, however, these transformations are not sufficient to improve and increase the viability in the prompt and easy access to the microcredit of the cooperatives belonging to the sector of the municipality of El Espinal, since the enormous distance between the goals of social development and the real possibilities of reaching them is clearly demonstrated.

Keywords: Microcredit, cooperative, cultural finance, social development

Introducción

Según Calderón (2018), la inclusión financiera ha sido uno de los principales objetivos del sistema financiero, y todas las estrategias están encaminadas a la inclusión de la sociedad; cualquier proyecto de vida de diferente índole, cumple sus objetivos solamente, si es acompañado del recurso financiero, la carencia de este, ha generado graves problemas de índole personal y social, originando problemas económicos; es así, como este estudio hace referencia a los factores que inciden en el acceso a microcréditos de cooperativas a las familias de escasos recursos del municipio de el Espinal, Colombia, el cual pretende determinar los factores asociados al acceso al crédito para las familias más necesitadas del municipio y que inciden en su riesgo. En los últimos años, se han realizado varias investigaciones acerca de este tema, con el fin de contribuir en algo a las personas que necesitan día a día de un préstamo y encuentran inconvenientes en el momento de la solicitud.

En ese sentido, en la primera cumbre del microcrédito realizada en 1997, se hace referencia a los microcréditos como programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos para mejorar su nivel de vida y el de sus familias de escasos recursos (Fuertes y Chowdhury, 2009). Así mismo, Lacalle (2008) y Lacalle et al., (2006) realizan una serie de aclaraciones sobre los microcréditos, teniendo en cuenta que su objetivo final es mejorar las condiciones de vida de los más desfavorecidos, convirtiéndose en un instrumento para reducir las diferencias en el momento de recurrir a la búsqueda de los recursos, así mismo, son préstamos que deben ser rembolsados (más los intereses) y se caracterizan por ayudar a las familias de escasos recursos a crear su propio negocio.

Marco Teórico

Identidad Cooperativa y la Cooperativa Crédito y Ahorro

Microcrédito

Las personas de bajos recursos se les dificultan el acceso a los préstamos tradicionales de bancos grandes reconocidos, debido a sus altos costos tanto de préstamo como plazo a cancelar, dando como resultado un bajo acceso monetario para desarrollar oportunidades de emprendimiento en cualquier área.

Los microcréditos son una alternativa que brindan para aquellas personas que por sus bajos recursos no se les posibilita el acceso a los prestamos tradicionales, un microcrédito, según Yunus (2006) "una herramienta para combatir la pobreza", al igual que Lacalle (2001), quien opina "los microcréditos son un instrumento de financiación para el desarrollo, cuyo objetivo final es la reducción de la pobreza, facilitando dinero en condiciones muy favorables a pequeños emprendedores de los sectores más desfavorecidos".

Las cooperativas de crédito y ahorro que trabajan en El Espinal – Tolima brindan estas oportunidades a estas personas pensando en el bienestar común y en el desarrollo económico de El municipio, debido a sus facilidades de acceso y pago más personas son beneficiadas.

Según Orozco-Gutiérrez, (2019). "Entre las políticas de desarrollo para la población mundial, la Organización de Naciones Unidas (ONU) ha establecido como uno de sus más importantes objetivos la reducción de la pobreza, y reconoce como uno de los elementos que puede facilitar su cumplimiento el otorgamiento masivo de operaciones de microcrédito" (p.148).

Cooperativas

Las cooperativas son entidades que ayudan a las personas comunes de cualquier sociedad a ahorrar y financiar pequeños créditos que les ayudan a solucionar problemas, emprendimiento, entre otros. Estas permiten elevar el nivel económico de la sociedad donde actúan, debido a las facilidades económicas, bajos intereses y de pagos flexibles.

Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales en común mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión económica (Monzón, 2010).

En concordancia a lo anterior, es evidente que las cooperativas colaboran en satisfacer las necesidades de las personas, en la forma de financiar préstamos pequeños a bajos intereses con el fin de mejorar y dar oportunidades de desarrollo personal y en conjunto a la sociedad en que están actuando, las cooperativas que se encuentran funcionando y aportan a estos objetivos son: Cooperamos; Coofisam; Planeta Colombia y Nataima Lta. Las cooperativas mencionadas anteriormente llevan en funcionamiento mucho tiempo dando oportunidad de desarrollo al municipio de El Espinal por medio de sus habitantes.

Desarrollo Sostenible

El Desarrollo Sostenible "implica límites, no límites absolutos, sino limitaciones que imponen a los recursos del medio ambiente el estado actual de la tecnología y de la organización social y la capacidad de la biosfera de absorber los efectos de las actividades humanas-, pero tanto la tecnología

como la organización social pueden ser ordenadas y mejoradas de manera que abran el camino a una nueva era de crecimiento económico" (Gudynas, 2002, 52)

Para efectos de esta investigación el desarrollo sostenible se aplica sobre los tres ejes que son, el desarrollo económico, social y el medio, las cooperativas ayudan a la sociedad a solucionar problemas de las familias de escasos recursos del municipio del Espinal que se pueden solucionar desde el préstamo de un monto económico, a su vez impulsan la economía debido al trabajo productivo para pagar el valor del préstamo más los pequeños intereses por el préstamo realizado y aportan al desarrollo del medio en el Espinal en consecuencia se espera que el municipio crezca económicamente tanto para el Espinal, sus habitantes incluyendo las cooperativas que aporten al desarrollo de estos.

Las cooperativas son entidades independientes, con una alta preferencia en el mercado de comercio y de la producción, del sector del municipio de El Espinal, muestran dificultades en obtener apalancamiento financiero que merma su capacidad de renovación tecnología lo cual las pone en desventaja, así como las posibilidades de incidir en el desarrollo sostenible.

Marco Metodológico

Este trabajo se desarrolló mediante una metodología analítica e investigativa, debido a que se hace a partir de diferentes fuentes, realizando distintas investigaciones con entrevistas, hipótesis y recolección de información, que abordan el tema de factores que pueden afectar el otorgamiento de microcréditos de cooperativas en el sector de El Espinal, con el fin de generalizar y aportar una teoría general sobre el tema y facilitar el acceso seguro y confiable a las entidades cooperativas.

De igual manera, el tipo de investigación es descriptivo – explicativo Enfoque Mixto (cuantitativo y cualitativo). De acuerdo a lo anterior es descriptiva, puesto que se involucra la observación y la descripción; es explicativa, porque se busca analizar un fenómeno logrando identificar las causas que ocasionan la problemática y determina efectos.

Este estudio tiene un enfoque mixto, pues se van argumentar los resultados de la investigación y se tendrá en cuenta el análisis estadístico, así como también se interpreta la percepción de las familias de escasos recursos del municipio

Se determinó como población a las familias de bajos recursos del Espinal, Colombia del estrato estrato 1 y 2 del municipio del Espinal, Colombia. Seguidamente, se estableció como muestra al barrio nacional, la calceta, 1 de mayo y belén. Entre ellos, 150 familias de bajos recursos.

Muestreo y técnicas e instrumentos de recolección de datos

Fue muy significativo para este estudio, la adecuada selección de la muestra y para este caso, de acuerdo a la estructura poblacional, se ha elegido el muestreo aleatorio simple.

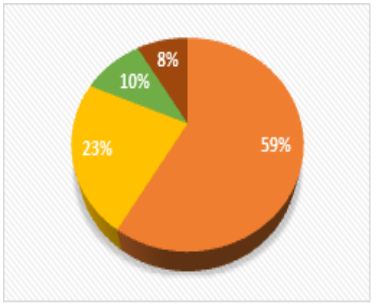
De acuerdo a lo anterior, se han seleccionado las familias de escasos recursos y más vulnerables del Espinal. Por consiguiente, se escogieron las siguientes técnicas e instrumentos de recolección de la información.

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
Fichaje:	Ficha
Encuesta:	Cuestionario de encuestas para medir los factores que inciden en el acceso a los microcréditos de cooperativas a personas del municipio de El Espinal.

Resultados

Según la encuesta realizada a las familias de escasos recursos del municipio de El Espinal, estos fueron los resultados obtenidos:

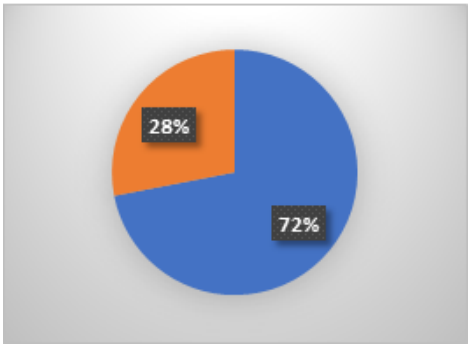
Figura 1. Conocimiento del término microcrédito



La figura 1 muestra que el 59% mencionan que un microcrédito es un tipo de préstamo basado en conceder dinero a quienes tienen una idea de negocio viable pero que no disponen de avales y que, por tanto, son excluidas de los bancos tradicionales.

El 23% de las personas dicen que un microcrédito es una herramienta que le sirve para invertir en su negocio, cooperativa o actividad independiente. El 10% de las personas dicen que los microcréditos son montos pequeños de dinero destinados a una única persona y normalmente no superan los 600.000 mil pesos. El 8% opinan que los microcréditos son una forma para las entidades para ganar dinero a corto o largo plazo.

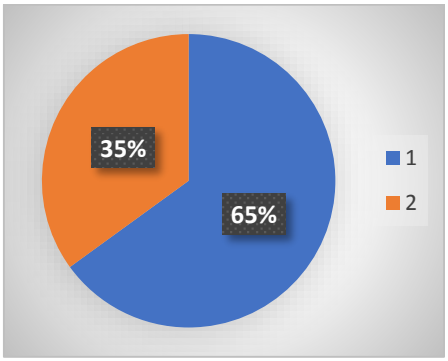
Figura 2. Herramienta de ingreso para su empresa o negocio



En tanto en la figura 2, se señala que el 72% de las personan respondieron que, **SI** es una herramienta de ingreso a pesar de ofrecer montos pequeños de dinero, los microcréditos**,** se prestan a una tasa de interés más baja que el promedio de productos del mercado financiero.

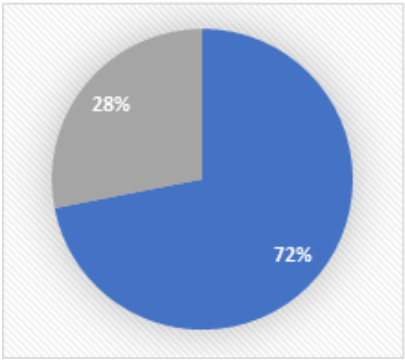
El 28% respondieron que **NO** es una herramienta por los microcréditos son montos muy pequeños y depende de las ganancias de su negocio y empresa si te retrasas en los pagos, tienes intereses moratorios.

Figura 3. Facilidad de obtener un microcrédito



De acuerdo a la figura 3, el 65% de las personas respondieron que **NO** sabían pues en los bancos para solicitar un crédito es muy complicado hay que realizar mucho papeleo y pensaban que con los microcréditos es igual. El 35% respondió que **SI** sabían es mucho más fácil solicitarlo por son monto mínimo a un solicitante**,** dicho préstamo puede ser para tu negocio, casa, automóvil, entre otros.

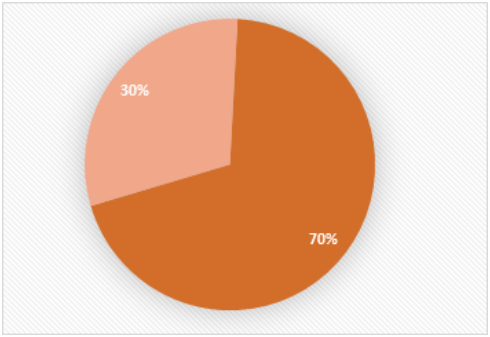
Figura 4. Centrales de riesgos



El 72 % de las personas respondieron que, **SI** se encuentran reportadas en las centrales de riesgos debido a que no pudieron cumplir con la obligación, otros porque le sirvieron de fiador a otra persona y les quedó mal con los pagos.

El 28 % de las personas respondieron que **NO** les gusta solicitar microcréditos por miedo a dañar su data crédito y no poder cumplir con la obligación a tiempo (figura 4).

Figura 5. Grado académico



En la figura 5, se observa que el 70% de los encuestados respondieron que **NO** tiene estudios académicos debido a que el municipio de El Espinal sea caracterizado por falta de recursos. El 30 % de los encuestados respondieron que **SI** que con mucho es fuerzo lograron ser bachilleres algunos con un técnico y unos pocos profesionales.

Discusión

Esta investigación estuvo básicamente enfocada en detectar cada factor que pueden estar asociados con el acceso de microcréditos de cooperativas para familias de bajos recursos en el municipio de El Espinal, que inciden en su riesgo y que a continuación se enuncian como parte de los resultados y de la discusión.

- **Situación económica y renta familiar**

En los últimos años, las familias de estratos bajos a nivel municipal y nacional, vienen presentando una problemática con la rentabilidad de sus actividades comerciales, pero a pesar de esto, la situación económica de los negocios se puede mejorar, mediante microcréditos, para cubrir los costos y gastos, además, se necesitan otras medidas para mejorar su empresa, es por ello, que los autores concuerdan con (Ceballos, Mejía & Arango 2019) cuando afirman que "el uso de herramientas virtuales se ha convertido en un elemento clave para el desarrollo económico de los países y específicamente del sector empresarial, su implementación y uso incrementa la competitividad y tiene efectos positivos en el crecimiento económico, integración social y sostenibilidad ambiental; además mejora las acciones de RSE (Responsabilidad Social Empresarial)."

De acuerdo a lo anterior, "el desarrollo de las microfinanzas se ha convertido en una herramienta de apoyo hacia ese segmento de la población, representando un mecanismo de inclusión financiera que está siendo implementado debido a su contribución en la estabilidad financiera, el crecimiento económico y la reducción de la pobreza (Hannig, 2013).

- **Características de los negocios**

Una mayoría de empresas en Colombia, son microempresas que tienen ciertas características económicas, contables y financieras que deben cumplir, en este caso, negocios pequeños que no superan más de diez empleados (Varón, Gutiérrez & Rodríguez López, 2018 p.28), los cuales, necesitan tener acceso a un microcrédito que contribuya a mejorar y ampliar, también, facilitar la comprensión del impacto económico de los microcréditos.

- **Funcionamiento de los negocios**

Recabar información sobre el funcionamiento de los negocios, tanto a nivel de supervivencia, como de capacidad de generación de ingresos y retorno del crédito de cooperativas, se ha considerado clave para poder valorar con más conocimiento de causa el impacto de los microcréditos y por tanto el valor del instrumento. En este caso, se ha hecho un esfuerzo por analizar el funcionamiento del negocio sobre la base de algunas variables previas del perfil del emprendedor o del destino del microcrédito, para cumplir con ello, se hace necesario agilizar "La gestión empresarial y competitividad los cuales, son los fundamentos que soportan la administración de cualquier empresa o negocio" Batista, & Guacari 2018, P.77).

De igual manera, la aportación económica en los negocios es indispensable para lograr mayor productividad y esto solo se logra con una buena disposición de recursos. (Reyes, Hernández & González. (2019).

- **Éxito y continuidad en el mundo empresarial**

La vida del mundo empresarial depende regularmente de muchos aspectos como son: el dinero que tenga el comerciante o propietario, en este caso específico, por lo general, se requiere de los microcréditos, para sacar adelante su negocio y contribuir con el éxito empresarial, es pertinente, "el cambio en los mercados laborales, la inclusión de las tecnologías y el carácter global de los sistemas, aspectos que están transformando la sociedad; por ello, es urgente poner en práctica herramientas de Información y Comunicación TIC para que apoyen el desarrollo tecnológico" (Peña, Velázquez & García, 2017).

Siguiendo con la discusión, los autores están de acuerdo con los autores anteriormente mencionados porque, el éxito de las empresas depende de las estrategias que adopte cada empresario, entre ellas se pueden aplicar: el acceso a microcréditos, inclusión de herramientas tecnológicas (TIC), capacitación a empleados y socios, innovación empresarial, entre otras. Estas habilidades llevarán las organizaciones al desarrollo económico y tecnológico.

Conclusiones

En Colombia las entidades financieras tienen muchas restricciones para el acceso al crédito de las familias de bajos recursos y especialmente se presenta en el Espinal Tolima, donde las personas buscan a los comerciantes informales, con el fin de ser apoyados con el préstamo llamado "gota a gota" por estas personas que cobran intereses excesivos y obligatorios.

Teniendo en cuenta lo anterior, es importante hacer referencia a los servicios que prestan las cooperativas de crédito y ahorro en el municipio en mención, debido a que están formalizadas y apoyan a las familias con el acceso al microcrédito con las bajas tasas de interés.

Según el estudio realizado, se concluye que algunos de los factores que inciden en el acceso al microcrédito son:

- Tener los recursos suficientes para el pago del microcrédito
- Soportar y evidencien la facilidad de pago
- Que tenga capacidad de pago
- Que no esté reportado en las centrales de riesgo
- Tener buena vida crediticia

Según la revisión exhaustiva que se ha logrado ejecutar en el proyecto, últimamente ha venido evolucionando el desarrollo de los microcréditos de cooperativas tanto en el municipio del Espinal como en Colombia y a nivel internacional, haciendo referencia específicamente al mejoramiento continuo del proyecto de vida de cada una de las familias de escasos recursos para cumplir los logros en su vida.

En ese sentido, el presente artículo, se ha realizado con el fin de apoyar a las familias de bajos recursos, capacitándolas para que tengan la oportunidad de acceder fácilmente a un microcrédito de cooperativas sin tanto trámite, generando confiabilidad en sus pagos oportunos y aprovechen esta oportunidad para el crecimiento de sus negocios y mejoramiento de vida personal.

Finalmente, se busca ayudar a las familias de escasos recursos por medio de una capacitación mediante el consultorio contable de la facultad de economía del ITFIP en Colombia.

Referencias bibliográficas

Batista Castillo, A., Guacari Villalba, W. D. (2018). Gestión empresarial y competitividad en las mipymes del centro comercial Nueva Colombia de la ciudad de Cartagena. Revista Innova ITFIP, 3(1), 76-82. Recuperado a partir de http://revistainnovaitfip.com/index.php/innovajournal/article/view/41

Ceballos, O. I., Mejía Castellanos, L. A., & Arango Medina, D. (2019). Auditoria De Usabilidad De Herramientas Implementadas En Plataformas Virtuales Para Ofertar Servicios Con Responsabilidad Social. *Revista Innova ITFIP*, *5*(1), 64-77. Recuperado a partir de http://www.revistainnovaitfip.com/index.php/innovajournal/article/view/56

Fuertes, A. y Chowdhury, N. (2009): Los microcréditos como instrumento de erradicación de la pobreza. En Cortina, A. y Pereira, G. (Coords.), Pobreza y libertad: erradicar la pobreza desde el enfoque de las capacidades de Amartya Sen, Tecnos, España, pp. 235-262.

Gudynas, E. (2002). "Una mirada histórica al desarrollo sustentable". En: Ecología, economía y ética del Desarrollo Sostenible. Segunda Edición. Buenos Aires, Argentina, Universidad Nacional del Comahue, Escuela M. Vilte de CTERA y CLAES: 45-59

Hannig, A. (2013). Financial inclusion: a factor in economic growth and stability. The UK Summit: Lough Erne, G8.

Lacalle, M. (2008): Microcréditos y pobreza: De un sueño al Nobel de la Paz, Turpial editorial, Madrid.

Lacalle, M., Rico, S., Márquez, J. Y Durán, J. (2006): Glosario básico sobre microfinanzas, Cuaderno Monográfico nº 5, Foro Nantik Lum de MicroFinanzas, Madrid.

Lacalle, M. C. (2001): Los microcréditos: un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza, Revista de Economía Mundial, 5, 121-138.

Monzón, J.L. (dir.) (2010). La Economía social en España en el año 2008. Ámbito, magnitudes, actividades y tendencias, Valencia: CIRIEC-España

Orozco-Gutierrez, M. (2019). El microcrédito, elemento clave del desarrollo económico rural: un estudio de caso. Revista CEA, 5(9), 147-159. https://doi.org/10.22430/24223182.1313

Peña, C., Velázquez, L., & García, R. (2017). Tecnologías de información en el aprendizaje en la facultad de contaduría y administración – UAQ, México. *Revista Innova ITFIP*, *1*(1), 47-57. Recuperado a partir de http://www.revistainnovaitfip.com/index.php/innovajournal/article/view/12

Reyes Rojas, G. E., Hernández Núñez, O. G., & González Díaz, F. (2019). Liderazgo comunitario y su influencia en la sociedad como mejora del entorno rural. *Revista Innova ITFIP*, *5*(1), 15-27. Recuperado a partir de http://www.revistainnovaitfip.com/index.php/innovajournal/article/view/52

Varón Giraldo, O., Gutiérrez Delgado, D. M., & Rodríguez López, W. D. (2018). Procesos contables aplicados por los comerciantes al por menor del municipio de ICONONZO - TOLIMA para identificar necesidades de capacitación en el área. *Revista Innova ITFIP*, *3*(1), 27-34. Recuperado a partir de http://revistainnovaitfip.com/index.php/innovajournal/article/view/36

Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres. Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Barcelona: Paidós Ibérica S.A.