	UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA			
	Documento	Código	Fecha	Revisión
	FORMATO HOJA DE RESUMEN PARA TRABAJO DE GRADO	F-AC-DBL-007	10-04-2012	A
Dependencia	Aprobado		Pág.	
DIVISION DE BIBLIOTECA	SUBDIRECTOR ACADEMICO		1(82)	

RESUMEN – TRABAJO DE GRADO

AUTORES	NATIVIDAD GALVIZ GUERRERO
FACULTAD	DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONOMICAS
PLAN DE ESTUDIOS	MAESTRIA EN ADMINISTRACIÓN
DIRECTOR	WILDER QUINTERO QUINTERO JOSE GREGORIO AREVALO ASCANIO
TÍTULO DE LA TESIS	EVALUAR LOS IMPACTOS DE UN MODELO DE MICROCRÉDITO EN FAMILIAS CAMPESINAS EN EL CORREGIMIENTO DE MARTINEZ EN EL MUNICIPIO DE HACARÍ, NORTE DE SANTANDER

RESUMEN (70 PALABRAS APROXIMADAMENTE)

EL PRESENTE DOCUMENTO PRESENTA UN ANALISIS DEL IMPACTO DE LOS MICROREDITOS EN EL SECTOR AGRARIO DEL CORREGIMIENTO DE MARTINEZ, EN EL MUNICIPIO DE HACARI, NORTE DE SANTANDER. LA INVESTIGACION DESARROLLADA, PERMITE EVIDENCIAR LA BANCARIZACION DE LOS HABITANTES Y EL ACCESO AL CREDITO, ASÍ COMO TAMBIEN LA FORMA EN QUE EL ACCESO AL CREDITO HA PERMITIDO MEJORAR LAS CONDICIONES DE VIDA DE LOS HABITANTES DEL CORREGIMIENTO Y LOS PRINCIPALES OBSTACULOS PARA EL ACCESO AL MICROCRÉDITO EN ESTA POBLACION.

CARACTERISTICAS

PAGINAS: 82	PLANOS: 0	ILUSTRACIONES: 27	CD-ROM:1
-------------	-----------	-------------------	----------



**EVALUAR LOS IMPACTOS DE UN MODELO DE MICROCRÉDITO EN FAMILIAS
CAMPELINAS EN EL CORREGIMIENTO DE MARTINEZ EN EL MUNICIPIO DE
HACARÍ, NORTE DE SANTANDER**

AUTOR

NATIVIDAD GALVIZ GUERRERO

**Proyecto de grado presentado como requisito para optar el título de Maestría en
Administración**

DIRECTOR

WILDER QUINTERO QUINTERO

Magister

CO-DIRECTOR

JOSÉ GREGORIO AREVALO ASCANIO

Magister

**UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONOMICAS
MAESTRIA EN ADMINISTRACIÓN**

Ocaña, Colombia

Marzo, 2021

Índice

Capítulo 1. Evaluar los impactos de un modelo de microcrédito en familias campesinas en el Corregimiento de Martínez en el Municipio de Hacarí, Norte de Santander	1
1.1 Planteamiento del problema	3
1.2 Formulación del problema	3
1.3 Objetivos de la investigación	3
1.3.1 General	3
1.3.2 Específicos.	3
1.4 Justificación	4
1.5 Delimitaciones	6
1.5.1 Delimitación geográfica.....	6
1.5.2 Delimitación temporal.....	7
1.5.3 Delimitación conceptual.	7
1.5.4 Delimitación operativa.....	7
Capítulo 2. Marco referencial	8
2.1 Marco histórico	8
2.1.1 Dimensión mundial.....	8
2.1.2 Dimensión nacional.....	9
2.1.3 Dimensión local	10
2.2 Marco conceptual.....	12
2.3 Marco contextual	14
2.4 Marco teórico	16
2.5 Marco legal	17
2.5.1 Ley 200 de 1936.....	17
2.5.2 Ley 135 de 1961.....	18
2.5.3 Ley 1° de 1968.....	18
2.5.4 Ley 4 de 1973	18
2.5.5 Ley 5 de 1973.....	18
2.5.6 Ley 35 de 1972.....	18
2.5.7 Ley 160 de 1994.....	19
Capítulo 3. Diseño metodológico	20
3.1 Tipo de investigación.....	20
3.2 Seguimiento metodológico del proyecto	20
3.3 Población.....	21
3.4 Muestra	22
3.5 Técnicas de recolección de la información.....	23
3.5.1 Instrumento de investigación.	24
3.5.2 Técnica de investigación.....	24
3.6 Análisis de la información	25
Capítulo 4. Presentación de resultados	26
4.1 Dificultades para acceder a créditos y al sistema financiero del sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.	26

4.2 Caracterización de los microcréditos otorgados al sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.	35
4.3 Situación económica del sector agrario antes y después del microcrédito en el corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.	38
4.4 Impacto del microcrédito y su incidencia en el sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.	43
4.5 Diagnostico final.....	48
Capítulo 5. Conclusiones	53
Capítulo 6. Recomendaciones.....	56
Referencias.....	58
Apéndices	61

Lista de tablas

Tabla 1. Modelo metodológico	20
Tabla 2. Descripción detallada de entornos familiares por veredas del corregimiento Martínez.	22

.Lista de figuras

Figura 1. Fórmula para hallar la muestra	22
Figura 2. Desarrollo de fórmula de la muestra	23
Figura 3. Tenencia de cuentas Bancarias.....	26
Figura 4. Créditos con entidades financieras.....	27
Figura 5. Opinión de la solicitud de un crédito.....	27
Figura 6. Cantidad de créditos solicitados a entidades financieras.....	28
Figura 7. Entidades donde se han obtenido créditos.....	29
Figura 8. Entidades de mejor Facilidad para obtención de créditos	30
Figura 9. Particularidades de la entidad bancaria al momento de obtener los créditos.	32
Figura 10. Razones por las cuales fue negado un crédito en una entidad financiera.....	33
Figura 11. Calificación de la labor de las entidades financieras a la hora de solicitar créditos....	34
Figura 12. Duración de créditos.....	35
Figura 13.Utilización de créditos.....	36
Figura 14. Valores de los créditos requeridos.....	37
Figura 15. Beneficio de los créditos para las actividades del campo.....	38
Figura 16. Impulso del sector agropecuario a través de los microcréditos	39
Figura 17. Mejoramiento de la calidad de vida del sector agrario a través de los microcréditos .	39
Figura 18. Incumplimiento con las obligaciones crediticias.....	40
Figura 19. Situación económica antes de la utilización de un crédito	41
Figura 20. Situación económica después de la utilización de un crédito.....	42
Figura 21. Generación de trabajo dentro del sector agrícola a través de los microcréditos.	43
Figura 22. Función de los microcréditos en la lucha contra la pobreza extrema.....	44
Figura 23. Mejoramiento de los ingresos a través de los créditos otorgados.	45
Figura 24. Destino de los ingresos generados por los créditos.....	46
Figura 25. Existencia de una cooperativa en el municipio de Hacari de ahorro y microcréditos. 47	
Figura 26. Utilización de los servicios de una cooperativa de ahorro y microcréditos existente dentro del Municipio de Hacari	47
Figura 27. Vinculación a una cooperativa de ahorro y microcréditos existente dentro del Municipio de Hacari.	48

Lista de apéndices

Apéndice A. Encuesta al sector agrario del corregimiento de martinez del municipio Hacari. .. 62

Resumen

El presente documento presenta un análisis del impacto de los microcréditos en el sector agrario del corregimiento de Martínez, en el municipio de Hacarí, Norte de Santander. La investigación desarrollada, permite evidenciar la bancarización de los habitantes y el acceso al crédito, así como también la forma en que el acceso al crédito ha permitido mejorar las condiciones de vida de los habitantes del corregimiento y los principales obstáculos para el acceso al microcrédito en esta población. Se aplicaron 154 encuestas a igual número de personas del corregimiento. Las preguntas estaban orientadas hacia las categorías principales del estudio; el acceso a crédito y la calidad de vida de las personas, obteniendo como resultado que el 53% de las personas del corregimiento están bancarizadas, y que el 85% del total de sus habitantes han tenido acceso a crédito, que a su vez lo han utilizado principalmente para las actividades productivas de sus parcelas y fincas tales como la compra de herramientas, semillas, abonos y químicos, pero también para cubrir gastos de educación, de mejoramiento de vivienda y alimentación.

Palabras clave: Microcrédito, Calidad de vida, Agricultura.

Abstract

This article presents an analysis of the impact of microcredits in the agrarian sector of the Martinez district, in the municipality of Hacarí, Norte de Santander. The bankarization of the inhabitants and access to credit is evidenced, as well as the way in which access to credit has improved the living conditions of the inhabitants of the district and the main obstacles to access to microcredit in this population. 154 surveys were applied to the same number of people in the district. The questions were oriented towards the main categories of the study; the access to credit and the quality of life of the people, obtaining as a result that 53% of the people of the district are banking, and that 85% of the total of its inhabitants have had access to credit, which in turn have used mainly for the productive activities of their plots and farms such as the purchase of tools, seeds, fertilizers and chemicals, but also to cover education, housing improvement and food expenses.

Keywords: Microcredit, Quality of life, Agriculture.

Introducción

Las actividades productivas pertenecientes a lo rural constituyen una parte del sistema agropecuario, el cual no sólo supone un trabajo o forma de producción, sino también, una forma de vivir del sector agrario, en su mayoría agricultores. El desarrollo de este sistema ha generado debates en torno a las limitadas y escasas vías de inversión para la mejora de las formas de producción y, por lo tanto, el mejoramiento de la calidad de vida de los labriegos (Martínez, 2013). Por ejemplo, el sistema bancario colombiano considera que el sector agropecuario no es un atractivo para ofrecer créditos, generando así un impedimento para el mejoramiento socioeconómico de quienes ejercen estas actividades. Bajo este panorama, surgen los modelos de microcréditos rurales como alternativa para mejorar la producción y calidad de vida de los agricultores (Rodríguez, 2010), que en el caso de esta pesquisa se evaluará su incidencia en el corregimiento de Martínez, en el municipio de Hacarí, Norte de Santander con miembros del sector agropecuario.

En el sector agropecuario el acceso que tienen los productores, familias campesinas, microempresas y comunidades en general es determinante para promover el desarrollo del sector (Villanueva, 2018). De acuerdo con (Echavarría, Restrepo, Villamizar, & Hernández, 2017) el principal objetivo del crédito en el sector no solo es mejorar la comercialización de los productos sino también el de fortalecer el desarrollo tecnológico en los procesos de siembra, cosecha y recolección, lo cual ayuda a mejorar la eficiencia y agilidad. Por otro lado, siguiendo las apreciaciones de la OCDE el crédito es clave para superar el estancamiento del agro y para superar progresivamente las problemáticas que ha enfrentado en un país como Colombia, debido

a causas como el conflicto armado, el desplazamiento, los cultivos ilícitos y la ausencia de políticas públicas efectivas que coordinen el desarrollo sostenible del país con el mejoramiento de las condiciones del sector agrícola.

El documento se encuentra dividido en cuatro capítulos. El primer capítulo, hace referencia al planteamiento del problema donde se enmarcará la problemática en un contexto específico planteando una pregunta de investigación, unos objetivos, la importancia disciplinar de la investigación y las delimitaciones del problema. El segundo capítulo es el marco referencial compuesto del marco histórico, conceptual, contextual, teórico y legal. El diseño metodológico es el tercer capítulo, donde se expondrá el método y las técnicas de recolección de información para responder a la pregunta de investigación. El cuarto y último capítulo denominado presentación de resultados, donde se demuestra el cumplimiento de cada uno de los objetivos específicos.

Capítulo 1. Evaluar los impactos de un modelo de microcrédito en familias campesinas en el Corregimiento de Martínez en el Municipio de Hacarí, Norte de Santander

1.1 Planteamiento del problema

En Colombia, el sector agropecuario cumple un rol fundamental en el contexto de la economía nacional, debido a su carácter funcional en el desarrollo económico y social del país, al ser proveedor directo de alimentos y de materias primas (Finagro, 2021) generados en zonas rurales del país. Este sector al estar demográficamente situado y delimitado se ha visto afectado por problemáticas de carácter principalmente político y social, trayendo consigo condiciones de pobreza (Chará, Castillo, & López, 2018, págs. 113 - 117) como, por ejemplo, el conflicto armado. Bajo este panorama, la inversión en la producción agropecuaria por parte de labriegos, pequeñas y medianas empresas del sector se ve obstaculizada al no poder adquirir un crédito, como se evidencia en el Reporte de la situación de crédito en Colombia (septiembre 2019) al señalar que el sector agropecuario es uno de los que tiene acceso más restringido al crédito (Beltrán, Rodríguez, & Yanquen, 2019). Este acceso limitado ha sido una problemática antigua a nivel nacional, motivo por el cual, el modelo financiero de microcréditos surge como alternativa para poblaciones de bajos ingresos y en este caso, para la población rural.

La implementación de un modelo de microcréditos surge como una alternativa para que las personas en situación de pobreza puedan acceder a créditos, debido a las limitaciones al mercado financiero por parte de esta población, permitiendo mejorar la calidad de vida de estos y

sus entornos (Bekerman & Rodríguez, 2007, págs. 95 - 118). Este modelo fue implementado por primera vez en la década de los setenta por parte Muhammad Yunus ofreciendo servicios financieros para las personas en situación de pobreza o clientes de bajos ingresos (Valencia, Mendoza, Hansen, & De la Cruz, 2017). Este tipo de economía al proponer mecanismos para superar las condiciones de pobreza tiene un impacto social (Caramico dos Santos & de Lana Santos, 2017, págs. 31 - 40). Para el caso específico de Colombia, los microcréditos fueron implementados a partir de la década del ochenta para apoyar a personas naturales, pequeñas y medianas empresas; al aumentar el número de microcréditos en el país el Congreso regula su uso a través de la Ley 590 de 2000 (Valencia, Mendoza, Hansen, & De la Cruz, 2017).

Esta pesquisa será desarrollada en el corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander puesto que, siguiendo a (Estrada & Hernández, 2019) en una muestra que realizaron, hallaron que hay una baja presencia de entidades que implementan los microcréditos en zonas rurales debido a las limitaciones de infraestructura y comunicaciones necesarias. En el caso del corregimiento de Martínez, predominan las actividades productivas de carácter agropecuario, las cuales se han visto obstaculizadas por factores como el conflicto armado, malas prácticas de siembre, pocas posibilidades de acceso a créditos blandos y pobreza (Navarro & Sánchez, 2014). Además, el municipio de Hacarí conforma la región del Catatumbo, caracterizada por la ausencia estatal y la presencia de grupos al margen de la ley (Carrascal, 2019) que controlan el territorio. Tanto las limitaciones financieras de la población habitante de Hacarí, como la presencia de grupos armados han traído como consecuencia el uso de cultivos ilícitos de hoja de coca para aumentar el capital económico y mejorar las condiciones de vida, abandonando economías como el pan coger y los cultivos tradicionales.

1.2 Formulación del problema

¿Cómo incide un modelo de microcréditos en el mejoramiento de la calidad de vida del sector agrario del corregimiento de Martínez del municipio de Hacarí, Norte de Santander?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 General. Evaluar los impactos de un modelo de microcréditos en el sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.

1.3.2 Específicos. Identificar las dificultades para acceder a créditos y al sistema financiero del sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.

Caracterizar los microcréditos otorgados al sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.

Determinar la situación económica del sector agrario antes y después del microcrédito en el corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.

Evaluar el impacto del microcrédito y su incidencia en el sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.

1.4 Justificación

En el análisis que se plantea desde un enfoque financiero por parte de Echavarría *et al.* (2017), se demuestra que los créditos financieros que se generan para el sector agropecuario tienen un efecto significativo y positivo sobre el rendimiento del sector, debido al impacto que se genera principalmente en los cultivos de ciclo más corto. Además, los créditos ayudan a reducir el índice de pobreza en las comunidades o personas beneficiarias, por lo cual resulta relevante seguir diseñando e implementando iniciativas de ahorro y de créditos en el sector.

No obstante, en situaciones problemáticas como la que se experimenta en el municipio de Hacarí, en donde se vienen generando de manera continua prácticas inadecuadas en el sector agrícola, debido al uso inadecuado del suelo (lo cual refleja baja capacitación y una enorme necesidad de la población para producir a toda costa), es importante que los esquemas e iniciativas de ahorro y de financiamiento se establezcan a partir de modelos sociales, como el que ha sido propuesto por Mohamed Yunus, con la finalidad de entender las necesidades de la población beneficiaria, y generar procesos de acompañamiento que ayuden a identificar y enfrentar las problemáticas sociales que limitan el desarrollo.

Evaluar la incidencia de un modelo de microcréditos en el sector agropecuario centra su importancia en evidenciar el uso de créditos en el desarrollo agrario desde tres perspectivas. La primera de ellas es cómo los créditos agrarios son una estrategia para promover el crecimiento económico por medio del cambio e innovación tecnológica, específicamente para países en vía de desarrollo, ya que el sector agropecuario tiene una alta participación en el PIB (Echavarría,

Restrepo, Villamizar, & Hernández, 2017). Los estudios rurales son la segunda perspectiva desde la cual es abordada la problemática planteada, al analizar las coyunturas en el sector agrario en Colombia en tres momentos. El primero se ubica en la década del setenta cuando en América Latina existe una línea de análisis donde los procesos rurales están basados en la búsqueda del desarrollo; el segundo momento se centra en la población rural para comprender estrategias de producción y su papel social; el último y tercer momento, es la relación entre agricultura y crecimiento económico como una alternativa para la producción del sector agrario adaptando tecnológicamente el campo rural para mejorar la producción (Chará, Castillo, & López, 2018, págs. 113 - 128).

La tercera perspectiva, plantea desde un enfoque financiero que la implementación de créditos agrarios tiene efectos significativos y positivos en el sector agropecuario, principalmente en cultivos de un ciclo más corto (Echavarría, Restrepo, Villamizar, & Hernández, 2017, pág. 28). Estos créditos mejoran la calidad de vida del sector agrario a través de actividades económicas y traen consigo, la participación activa de las comunidades en un territorio concreto (Bekerman & Rodríguez, 2007, pág. 97). Esta visión de tipo integral establece el vínculo entre el mejoramiento de la calidad de vida de los labriegos y el mejoramiento de las formas de producción.

Según, (Yunus, 1997) conocido como el banquero de los pobres. Afirma que "La pobreza no la crean los pobres, para erradicarla, no hay que mirarles a ellos pues son sólo víctimas. La pobreza la crean las instituciones, las políticas y los conceptos". Es por eso que a los pequeños productores de cultivos tradicionales como frijol, maíz, yuca y plátano del municipio de Hacarí

se les debe ofrecer oportunidades a microcréditos para que así puedan financiar sus producciones y poder mitigar los problemas económicos y sociales de cuales se aquejan. De igual manera con esta estrategia de microcréditos se puede incentivar el fortalecimiento del campo y de esos cultivos históricos que los antepasados cultivaban y que en estos tiempos han dejado de cosechar emigrando a la siembra de cultivos ilícitos como la hoja de coca. Ya que grupos al margen de la ley son capaces de financiar estos cultivos ilícitos. Razón por la cual al no tener más opciones de trabajar, optan por esta metodología.

De la misma manera, el corregimiento de Martínez se caracteriza por ser un territorio próspero para el cultivo de diversos productos agrícolas, no obstante, esta producción se ha visto afectada por la falta de recursos que faciliten la siembra de cultivos de pan coger. De acuerdo con las vías de acceso y la proximidad al casco urbano del corregimiento, se evidencia la ventaja de comercializar y generar fuentes de empleo para la población local. Por tal motivo, se propone la creación de un modelo de microcréditos para que el sector agrario tenga oportunidades de emprendimiento en el trabajo con la tierra mejorando las condiciones socioeconómicas.

1.5 Delimitaciones

1.5.1 Delimitación geográfica. El estudio se llevará a cabo en el corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander, perteneciente a la región del Catatumbo la cual está conformada por los municipios de Ocaña, El Carmen, Convención, Teorama, San Calixto, La Playa de Belén, El Tarra, Tibú y Sardinata; la principal actividad económica de la región es la agricultura y la minería (Carrascal, 2019).

1.5.2 Delimitación temporal. La pesquisa tendrá una duración de doce (12) semanas a partir de la fecha de aprobación del anteproyecto.

1.5.3 Delimitación conceptual. Los conceptos transversales de la investigación están basados en modelos de negocio como los microcréditos y el modelo Yunus, vinculando éstos con el sector agrario.

1.5.4 Delimitación operativa. El enfoque del proyecto es de carácter cualitativo, obteniendo información a través de herramientas metodológicas como encuestas y observación a participantes. Igualmente, la información recogida será sistematizada a través de una triangulación con fuentes secundarias como instituciones gubernamentales, revisión documental y una exhaustiva observación del contexto en el que viven el sector agrario del corregimiento de Martínez. Las limitaciones que se pueden presentar en la ejecución de la investigación corresponden a la disponibilidad de tiempo de los entrevistados.

Capítulo 2. Marco referencial

2.1 Marco histórico

2.1.1 Dimensión mundial. El microcrédito hace parte de las microfinanzas que se refieren a una herramienta de desarrollo desde lo local, para afianzar los mercados internos permitiendo acceder a poblaciones excluidas del sistema financiero tradicional con el propósito de promover y afianzar el desarrollo de la economía local (Rodríguez, 2010, pág. 4). El origen del sistema de microcréditos se da en la década de los setenta como iniciativa de Muhammad Yunus, debido a la crisis que estaba sufriendo Bangladesh en un periodo de hambruna. Bajo esta situación, Yunus junto a un grupo de estudiantes proponen como alternativa dar un cantidad pequeña de dinero a las personas pertenecientes a los sectores pobres, para que lo invirtieran en actividades productivas que generaran beneficios, y así, mantenerse a ellos y su entorno, para luego devolver al profesor el dinero prestado; la mayoría de los beneficiarios utilizaron el dinero para procesar y vender bambú (Marbán, 2007, págs. 107 - 126). A partir de lo sucedido, en 1982 se creó el Grameen Bank como un banco rural por considerar a la población más pobre y necesitada para la financiación de sus actividades.

El Grameen Bank tiene cinco objetivos principales. El primero es facilitar los préstamos a las personas pobres que están fuera del sistema financiero tradicional porque no tienen propiedades que avalen esos préstamos; principalmente el banco se centra en zonas rurales (Marbán, 2007, pág. 114). El segundo objetivo es eliminar la explotación de las personas, ya que específicamente en Bangladesh las prestatarias acudían a la usura para conseguir el dinero que

necesitaban, pagando intereses demasiado altos. El siguiente objetivo se centra en crear empleo propio debido a las dificultades de encontrar trabajo en Bangladesh. Sacar a los pobres del círculo de pobreza es el cuarto objetivo, permitiéndoles dedicarse a invertir, tener ahorros y aumentar el capital económico. Por último, este banco propone darles agencia a las mujeres para manejar el dinero teniendo en cuenta el contexto de desigualdad de género presente en la región.

A partir de lo anterior, se identifican las siguientes características del Grameen Bank:

- Promueve el crédito como un desarrollo humano
- Ayuda a las personas pobres a salir de los círculos de pobreza
- El banco no se basa en procesos legales o en avales
- Generar autoempleo
- Para obtener un préstamo, el prestatario debe asociarse con otros prestatarios para formar un grupo solidario (Marbán, 2007), promoviendo así economías solidarias y el fortalecimiento de las comunidades.

2.1.2 Dimensión nacional. En el caso concreto de Colombia, el microcrédito fue implementado en la década de los ochenta para generar bienestar social; después el Banco Interamericano de Desarrollo – BID y la Fundación Carvajal ejecutaron un programa para apoyar a pequeños y medianos empresarios (Valencia, Mendoza, Hansen, & De la Cruz, 2017, págs. 1 - 17). En un comienzo, las microfinancieras eran actores no formales como cooperativas y organizaciones no gubernamentales ONG, pero debido a la poca oferta y a la creciente importancia que tomaron como fuente de crédito surgió la necesidad de formalizar aquellas

entidades especializadas en la implementación de tecnologías microcrediticias (Estrada & Hernández, 2019, pág. 27).

El modelo de microcréditos es implementado por instituciones que pueden ser vigiladas como bancos, CFC y cooperativas financieras, y aquellas entidad no vigiladas como ONG y otras cooperativas de ahorro y crédito (Estrada y Hernández, 2019, 44). Actualmente, la colocación de microcréditos en el país opera por medio de diferentes entidades como bancos con una participación del 69%, seguido están las Organizaciones No Gubernamentales con una colocación del 18% y, por último, las cooperativas y compañías de financiamiento con una colocación inferior al 10% (Villamizar & Ducón, 2018, pág. 229).

2.1.3 Dimensión local. Para evaluar los efectos de un modelo de microcréditos en el sector agropecuario en el corregimiento de Martínez, es fundamental ahondar en las transformaciones que el sector ha sufrido a través de las reformas agrarias y las maneras en que el concepto de ruralidad se ha reconstruido de acuerdo con los momentos históricos del país.

Colombia es un país en su mayoría rural, donde las poblaciones campesinas -hombres, mujeres, niños, niñas- tienen una relación estrecha con la tierra, con el territorio. Históricamente el país ha estado en una lucha constante por el acceso digno al territorio, es por esto, que a continuación se expondrán algunos momentos coyunturales sobre el acceso a la tierra en el país. El punto de partida es 1936 con la expedición de ley de tierras o Ley 200 de 1936, la cual pretendía responder a las problemáticas agrarias de la época, pero ésta trajo consigo la reaparición del conflicto armado basado en la violencia partidista entre liberales y conservadores,

el cual finalizó hasta 1958 con el origen de las Fuerzas Armadas Revolucionarias de Colombia (FARC-EP) (Sánchez & Sánchez, 2019, pág. 68).

Bajo este escenario de conflicto a mitad del siglo XX, la migración del campo a la ciudad aumenta en grandes proporciones, generando un desgaste en la producción agrícola, cafetera e industrial, y, generando desempleo. Por tal motivo, el conflicto armado se encuentra relacionado con el sector agropecuario, ya que el escenario de lucha y de control en el conflicto siempre ha sido el campo o lo rural, donde millones de personas se han visto afectadas por estos grupos armados, puesto que la tenencia/despojo de la tierra ha sido una forma de control territorial.

A partir de lo anterior, el Estado colombiano ha implementado estrategias para garantizar la tenencia de la tierra y al trabajo a los labriegos. Por ejemplo, con la constitución del Instituto Colombiano de Reforma Agraria – INCORA en 1961 se tuvo como objetivo dotar a los agricultores de tierras, adecuación de tierras para introducirlas a la producción y dotación de servicios sociales básicos (Franco & De los Ríos, 2011, pág. 103). Posteriormente en 2003, el INCORA se disuelve y se crea el Instituto Colombiano para el Desarrollo Rural – INCODER, el cual no sólo se concentraba en adjudicar tierras a los labriegos, sino que, las reformas agrarias empiezan a tener un enfoque más integral proponiendo una articulación entre lo agrario con el contexto social, económico y político, como por ejemplo, el acceso al créditos, satisfacción de necesidades básicas, la asociatividad y la participación en la toma de decisiones. Es decir, la implementación de instituciones dirigidas a mejorar la calidad de vida a quienes trabajan con la tierra.

En 2016, ocurre uno de los momentos más importantes en la historia nacional con el Acuerdo de paz entre el gobierno y las FARC-EP, donde el enfoque territorial es fundamental para garantizar la estabilidad y duración de la paz a través de la Reforma Rural Integral -RRI, la cual propone una transformación estructural del campo, acortando las brechas entre el campo y la ciudad, y creando condiciones de bienestar y buen vivir para la población rural (Sánchez & Sánchez, 2019, pág. 70). El Alto Comisionado para la Paz (2016) afirma que la RRI:

“Concibe el territorio rural como un escenario socio-histórico con diversidad social y cultural, en el que las comunidades -hombres y mujeres- desempeñan un papel protagónico en la definición del mejoramiento de sus condiciones de vida y en la definición del desarrollo del país dentro de una visión de integración urbano-rural” (Página 10).

De este modo, la RRI se centra tanto en el campesino como en la tierra, proponiendo una alternativa integral para producir, pero también para mejorar la calidad de vida en la ruralidad.

2.2 Marco conceptual

La investigación está enmarcada en dos conceptos los cuales están estrechamente vinculados. El primero de ellos es la noción de microcréditos de acuerdo con lo propuesto por Muhammad Yunus, y, el segundo, es la categoría de calidad de vida que será definida a partir del Índice de Pobreza Múltiple -IPM. La relación entre estos conceptos sucede a través de los efectos, impactos e incidencias del modelo económico sobre la vida de las personas. Además,

este indicador es utilizado por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística – DANE en el tercer Censo Nacional Agropecuario – CNA.

En primera medida, el crédito ocupa un papel fundamental en el desarrollo agrario al incrementar la explotación de la tierra, la introducción de nuevas tecnologías y la distribución y comercialización de los productos agrícolas (Fernández, Piñeros y Estrado, 2011 en Gutiérrez y Marín, 2016, 545). Los microcréditos se definen como concesiones de pequeños créditos a sectores carentes de recursos, para que ejecuten actividades económicas que permitan mejorar su calidad de vida y el de su entorno; estas concesiones son herramientas que promueven el desarrollo local al buscar satisfacer las necesidades de una población por medio de la participación activa de la comunidad (Bekerman & Rodríguez, 2007, pág. 97). Este modelo fue acogido por países en vía de desarrollo específicamente en las áreas rurales, ya que permite aumentar las oportunidades mercado y productivas de los agricultores y de las actividades rurales, aumentando así, sus ingresos y reducir sus niveles de pobreza (Gutiérrez, Castaño, & Asprilla, 2014, págs. 147 – 176).

No obstante, en el reporte de la situación actual de microcrédito los sectores de comunicaciones, construcción y agropecuario registran balances negativos para el acceso a microcréditos, ya que se perciben como sectores de baja rentabilidad y con problemas de identificación de buenos clientes (Segovia & Yanquen, 2019). A partir de lo anterior, los microcréditos se caracterizan por promover el desarrollo humano, ayudan a las personas a mejorar sus condiciones de vida, generan empleo, promueven la asociatividad, innova en tecnologías y aumenta la producción.

En segunda medida, el alto impacto social de los microcréditos implica traer a colación la noción de calidad de vida, que para EL presente caso se basará el IPM que como indica su nombre es una medición que refleja las múltiples carencias que experimentan las personas en diferentes áreas. Este medidor fue aplicado en el tercer Censo Nacional Agropecuario -CNA (2016) para la caracterización sociodemográfica de la población rural en Colombia tomando como unidad de análisis el hogar y cinco dimensiones de bienestar (Departamento Administrativo Nacional de Estadística – DANE, 2018)

- Condiciones educativas
- Condiciones de la niñez y la juventud
- Trabajo
- Salud
- Servicios públicos domiciliarios y condiciones de la vivienda

2.3 Marco contextual

El municipio de Hacarí está ubicado en las estribaciones de la cordillera oriental colombiano en la subregión del departamento de Norte de Santander correspondiente al 1,9% del área total del departamento; limita al norte con el municipio de San Calixto, al oriente con el municipio de Sardinata, al sur con los municipios de la Playa y Abrego, y al occidente con los municipios de la Playa y San Calixto (Ministerio del Trabajo, 2013). El uso de los suelo se da por ganadería de tipo extensiva y por la vocación forestal.

Se encuentra a 58 km del municipio de Ocaña donde ocurren la mayoría de las relaciones comerciales, razón por la cual es un mercado potencial para la actividad agrícola, fuente de servicios (Ministerio del Trabajo, 2013).

El municipio está dividido en cincuenta y nueve veredas agrupadas en siete corregimientos: Agua Blanca, Astilleros, Maracaibo, Martínez, Mesitas, San José del Tarra y San Miguel contando 10.473 habitantes para el año 2012.

En Hacarí predominan las superficies destinadas a bosques y áreas seminaturales y los territorios agrícolas que representan el 99,1% del área total del municipio (Ministerio del Trabajo, 2013). Los cultivos predominantes en la región son el cacao, la yuca y el maíz, no obstante, se observan conflictos sobre el uso de la tierra, ya que hay un aprovechamiento intenso de la base natural de recursos, sobrepasando la capacidad productiva con graves riesgos de tipo ecológico y social. Igualmente, la producción agropecuaria se ve minimizada por la falta de vías de penetración para sacar los productos, la carencia de entidades financieras, zonas de mercadeo cercanas (Navarro & Sánchez, 2014).

Por otra parte, en el CNA arroja que el 45,7% de las personas residentes del área rural dispersa censada a nivel nacional se encuentra en condición de pobreza, concretamente el departamento de Norte de Santander el porcentaje de incidencia es del 56,8% equivalente a 64.780 personas (Departamento Administrativo Nacional de Estadística – DANE, 2016, pág. 823). De acuerdo con el Ministerio de Trabajo (2013) el 31% de la población del municipio de Hacarí está en condiciones de pobreza.

2.4 Marco teórico

Desde una perspectiva global esta pesquisa toma en cuenta los estudios rurales en Colombia, puesto que por medio de estos se puede comprender la noción de ruralidad. Es fundamental para esta investigación, abordar lo rural desde una postura interdisciplinar al tener como objetivo evaluar los efectos de la implementación de un modelo económico de microcréditos donde los resultados no pueden ser comprendidos exclusivamente en términos económicos, sino también, aspectos sociales, políticos y culturales entran a jugar un rol importante para obtener una visión detallada de la problemática.

Los debates entorno a definir lo rural desde los estudios rurales se encuentran divididos en tres ejes de análisis donde cada uno de estos está anclado y marcado por unos momentos históricos específicos. El primer eje se constituye en los análisis sobre los procesos rurales dirigidos a la búsqueda de desarrollo (Chará, Castillo, & López, 2018, pág. 115) bajo la idea de desarrollo rural. Respecto al concepto de desarrollo se han generado discusiones al respecto, ya que hay posturas que consideran que es una idea institucionalizada por parte de potencias mundiales, sin negar su objetivo de satisfacer las necesidades humanas (ver Acosta, 2018).

El segundo eje de análisis observa y analiza lo rural a través de los labriegos comprendiendo la relación con la tierra, los modos de producción, la construcción del tejido social entorno a la tierra (Chará, Castillo, & López, 2018). En este punto se empieza a nutrir el concepto de ruralidad más allá del campo y la tenencia de tierras, pues se empieza a tener una

visión más completa sobre las zonas rurales en Colombia donde las reformas agrarias dan cuenta de la disputa por la tenencia y uso de la tierra a lo largo de la historia del país.

El tercer eje consolida la relación entre agricultura y crecimiento económico, brindando una visión integral bajo el Desarrollo Rural Integrado (Chará, Castillo, & López, 2018) que posteriormente se denominaría Reforma Rural Integrada (ver Alto Comisionado de Paz, 2016). Estas reformas proponen nuevas maneras de entender la ruralidad como una brecha tanto espacial (rural-urbana) como social y económica.

Teniendo en cuenta las interpretaciones y transformaciones que han surgido sobre la ruralidad, el modelo de microcréditos es una herramienta mediante la cual se puede llevar a cabo la Reforma Rural Integral. Anteriormente se explicó el origen, definición y características de este sistema, sin embargo, siguiendo a (Rodríguez M. , 2010) la aplicación del modelo debe estar ajustado a las circunstancias y condiciones locales, logrando satisfacer las necesidades de la población a partir de las limitaciones del acceso a un sistema tradicional financiero (página 1), pues el proceso de implementación, ejecución y de resultados puede verse alterado de acuerdo con estos factores.

2.5 Marco legal

2.5.1 Ley 200 de 1936. Ley de tierras. Conocida como el primer esfuerzo por realizar la reforma agraria en el país incorporando el principio de función social de la tierra (explotación

productiva) para acceder a un título de propiedad que legalizaba la tenencia (Rincón y Cristancho, 2018, 71).

2.5.2 Ley 135 de 1961. Ley de Reforma Social Agraria. Se crea el Instituto Colombiano de Reforma Agraria -INCORA con el fin de cumplir objetivos económicos como aumento de la producción y la productividad (Rincón y Cristancho, 2018, 72).

2.5.3 Ley 1° de 1968. Se introducen modificaciones a la ley 135 de 1961 y se crea la Asociación de Usuarios agricultores – ANUC (Franco & De los Ríos, 2011, págs. 93 – 119.).

2.5.4 Ley 4 de 1973. Se propusieron cambios para mitigar los efectos de la Ley 1° de 1968, se establecieron nuevos criterios para la clasificación de predios, se acortaron los trámites de adquisición de tierras y se agilizó el proceso de adjudicación (Franco & De los Ríos, 2011, pág. 105)

2.5.5 Ley 5 de 1973. Creación del Fondo Financiero Agropecuario – FFN mediante el cual se realizaban descuento sobre créditos y se financiaban actividades (Franco & De los Ríos, 2011, pág. 105)

2.5.6 Ley 35 de 1972. Ley de amnistía. Se autorizó para negociar y comprar tierras con precios inferior al avalúo comercial (Franco & De los Ríos, 2011, pág. 106).

2.5.7 Ley 160 de 1994. Se constituye el Sistema Nacional de Reforma Agraria estableciendo los siguientes mecanismos de acceso a la tierra: i) subsidios para la compra de tierras y financiación de proyectos productivos; ii) adquisición directa de tierras por parte del Incora; iii) titulación de baldíos; iv) constitución de zonas de reserva campesina (Rincón y Crispancho, 2018, 76).

Capítulo 3. Diseño metodológico

3.1 Tipo de investigación

Esta investigación es de tipo correlacional al tener como objetivo recopilar datos que luego serán organizados y tabulados para determinar la relación de la implementación de un modelo de microcréditos y la calidad de vida del sector agrario. Por un lado, la descripción es transversal para dar cuenta del contexto en el cual se puede aplicar el modelo teniendo en cuenta las características económicas, sociales y políticas del lugar. Esta recopilación de datos permite describir, explicar y validar los resultados, a través de técnicas como encuestas, entrevistas semiestructuradas, conversaciones informales, realización de informes, diario de campo, entre otras. Por otro lado, la correlación entre las variables permite determinar cómo se relacionan los diversos fenómenos entre sí (Cazau, 2006).

3.2 Seguimiento metodológico del proyecto

Tabla 1

Modelo metodológico

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	ACTIVIDADES POR OBJETIVO	INDICADOR POR ACTIVIDAD
Obj 1. Identificar las dificultades para acceder a créditos y al sistema financiero del sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.	Act 1. Encuesta a líderes agricultores o asociaciones presentes en la región Act 2. Grupo focal con agricultores	Ind 1. Número de líderes agricultores o asociaciones entrevistados. Ind 2. Número de Grupos focales con agricultores

Tabla 1. Continuación

	Act 3. Observación de infraestructura vial, comunicaciones y vivienda para determinar los posibles obstáculos tanto para obtener un crédito como para evidenciar las condiciones en que vive el sector agrario	Ind 3. Número de obstáculos tanto para obtener un crédito referentes a infraestructura vial, comunicaciones y vivienda
Obj 2. Caracterizar los microcréditos otorgados al sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.	Act 1. Aplicación de encuesta semiestructuradas al sector agrario que han accedido a microcréditos. Act 2. Entrevistas a entidades que ofrecen microcréditos en el corregimiento Martínez de (Hacarí)	Ind 4. Numero de encuesta realizadas al sector agrario que han accedido a microcréditos Ind 5. Número de encuestas realizadas a entidades que ofrecen microcréditos en el corregimiento Martínez de (Hacarí)
Obj 3. Determinar la situación económica del sector agrario antes y después del microcrédito en el corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.	Act 1. Analizar datos tabulados representados en gráficas, el comportamiento de los microcréditos en el corregimiento Martínez de (Hacarí)	Ind 6. Numero de Graficas obtenidas a través de las tabulaciones de las encuestas
Obj 4. Evaluar el impacto del microcrédito y su incidencia en el sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.	Act 1. Aplicación de encuesta semiestructuradas al sector agrario que han accedido a microcréditos.	Ind 7. Numero de encuesta realizadas al sector agrario que han accedido a microcréditos

Fuente. Autor del proyecto

3.3 Población

La Población está conformada por todo el sector agrario del corregimiento Martínez de del municipio de Hacarí, departamento Norte de Santander, las cuales, de acuerdo con información

suministrada por la Oficina de Desarrollo Comunitario de la Alcaldía de Hacarí esta categorizada en 255 entornos familiares.

Tabla 2

Descripción detallada de entornos familiares por veredas del corregimiento Martínez

ENTORNOS FAMILIARES CORREGIMIENTO MARTINEZ (HACARI, N.DE.S)				
No.	NOMBRE VEREDA	CANTIDAD ENTORNOS	PORCENTAJE	CANTIDAD A ESTUDIAR (Entornos)
1.	Laureles	40	15.68 %	24.14 \approx 24
2.	Los Ángeles	20	7.84 %	12.07 \approx 12
3.	Guayabal	14	5.49 %	8.45 \approx 8
4.	El Molino	28	10.98 %	16.90 \approx 17
5.	La Unión	32	12.54 %	19.31 \approx 19
6.	Martínez la Pelota	26	10.19 %	15.69 \approx 16
7.	Las Mercedes	18	7.05 %	10.85 \approx 11
8.	La Florida	13	5.09 %	7.83 \approx 8
9.	Pinzón Castilla	38	14.90 %	22.94 \approx 23
10.	San Pablo	26	10.19 %	15.69 \approx 16
	TOTAL	255	100 %	154

Fuente. Autor del proyecto

3.4 Muestra

Investigaciones cuantitativas (**para obtener la muestra se aplicó la siguiente fórmula estadística**)

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 (N-1) + Z^2 * p * q}$$

Figura 1. Fórmula para hallar la muestra

Fuente: Internet

3.5.1 Instrumento de investigación. El cuestionario.

3.5.2 Técnica de investigación. La encuesta

Se propone llevar un diario de campo de tal manera que la información sea sintetizada en la ficha.

Las encuestas a realizar estarán guiadas por preguntas clave donde se pueda enfocar la conversación en el acceso a métodos de financiamiento y la calidad de vida, es importante anotar que en relación a las encuestas, serán aplicadas a mujeres y hombres que hayan solicitado algún microcrédito para evaluar y posteriormente tabular la información y poder obtener estadísticas específicas del corregimiento.

El grupo focal tendrá un protocolo donde se encuentre el objetivo de realizar la actividad, los materiales requeridos y un orden del día. Durante esta sesión se llevará a cabo la cartografía territorial. Esta actividad será registrada audiovisualmente, razón por la cual se debe solicitar permiso a los participantes y en dado caso que haya presencia de menores de edad firmar consentimiento informado.

- Observación (Ficha)
- Análisis documental (Contenido)
- Encuestas (Cuestiona)
- Grupo Focal (Protocolo)
- Validez (pares, juicio de expertos, prueba piloto)

3.6 Análisis de la información

El análisis de la información se realizará de forma mixta, es decir, se tabularán los resultados obtenidos que serán analizados con un enfoque cualitativo estableciendo la correlación entre las categorías de análisis. A partir de los resultados obtenidos en el trabajo de campo serán analizados teóricamente generando una discusión y nuevas propuestas de investigación.

Capítulo 4. Presentación de resultados

En este aparte se presentan los resultados del estudio sobre el impacto de los microcréditos en el sector agrario del corregimiento de Martínez, en el municipio de Hacarí, Norte de Santander, a través de análisis de figuras producto de las encuestas realizadas, como sigue a continuación:

4.1 Dificultades para acceder a créditos y al sistema financiero del sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.

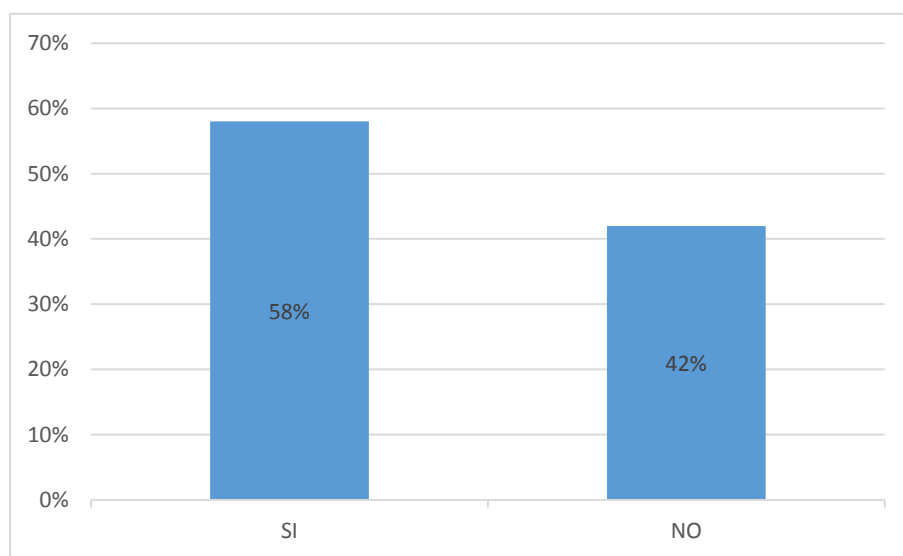


Figura 3. Tenencia de cuentas Bancarias.

Fuente. Autor del proyecto

En el corregimiento de Martínez del Municipio de Hacari el 58% del sector agrario manifiestan que poseen algún tipo de cuenta Bancaria, ya que ven la oportunidad en ella de ahorrar y proteger el dinero que han adquirido de su labores diarias. Por el contrario un 42% revelan que no poseen cuantas bancarias, expresando que no ven la necesidad de tener algún vínculo con algún tipo de entidad financiera.

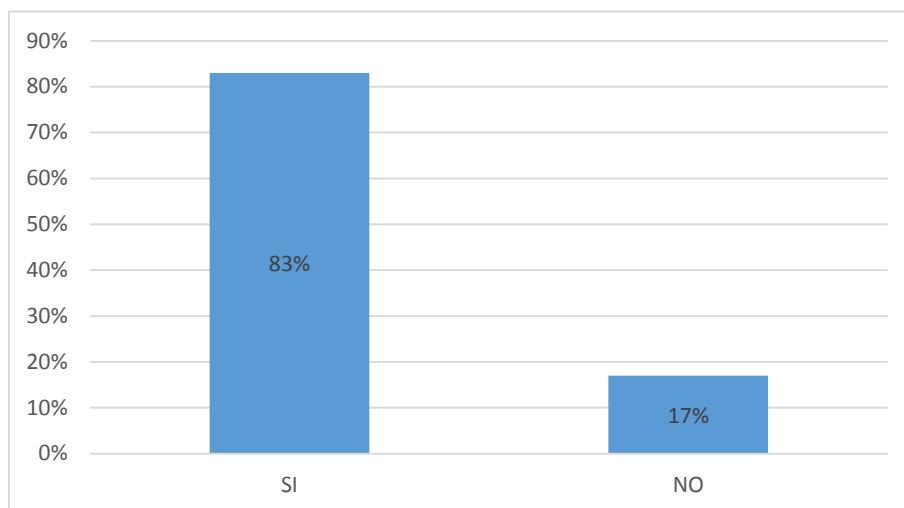


Figura 4. Créditos con entidades financieras.

Fuente. Autor del proyecto

En el corregimiento de Martínez del municipio de Hacari el 83% del sector agrario expresan que han hecho créditos con entidades financieras, logrando así obtener financiación para las actividades productivas de sus parcelas y fincas tales como la compra de herramientas, semillas, abonos y químicos. Por el contrario el 17% manifiestan que nunca han hecho préstamos con alguna entidad Bancaria, ya que ven muy difícil acceder a este tipo de oportunidades.

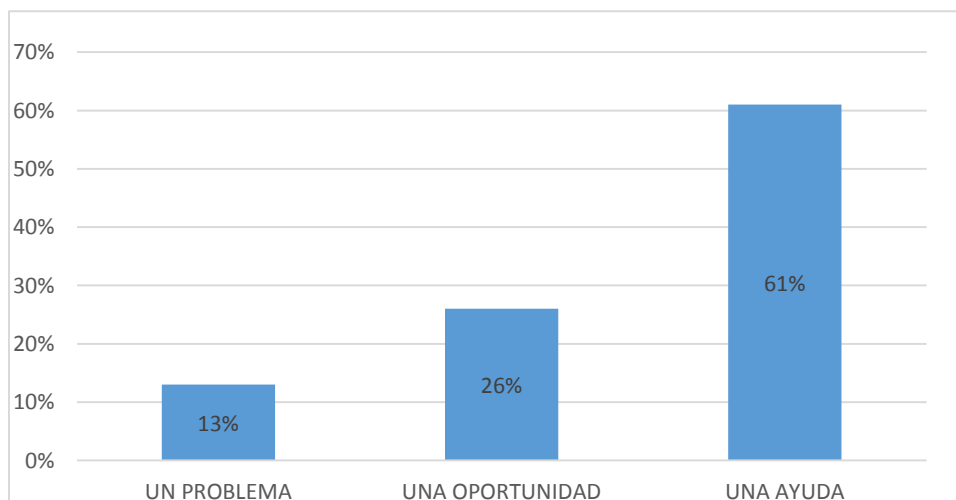


Figura 5. Opinión de la solicitud de un crédito.

Fuente. Autor del proyecto

En el corregimiento de Martínez del municipio de Hacari el 13% del sector agrario opinan que es un problema solicitar un crédito a una entidad bancaria. Ya que estas exigen demasiados requisitos que son difíciles de cumplir. De la misma forma un 26% piensa que los créditos son una oportunidad que permite el fortalecimiento del campo y de su entorno comunal. Finalmente un 61% considera que los créditos son una ayuda muy importante para los agricultores, permitiendo así que estos sean más competitivos y sostenibles en el tiempo.

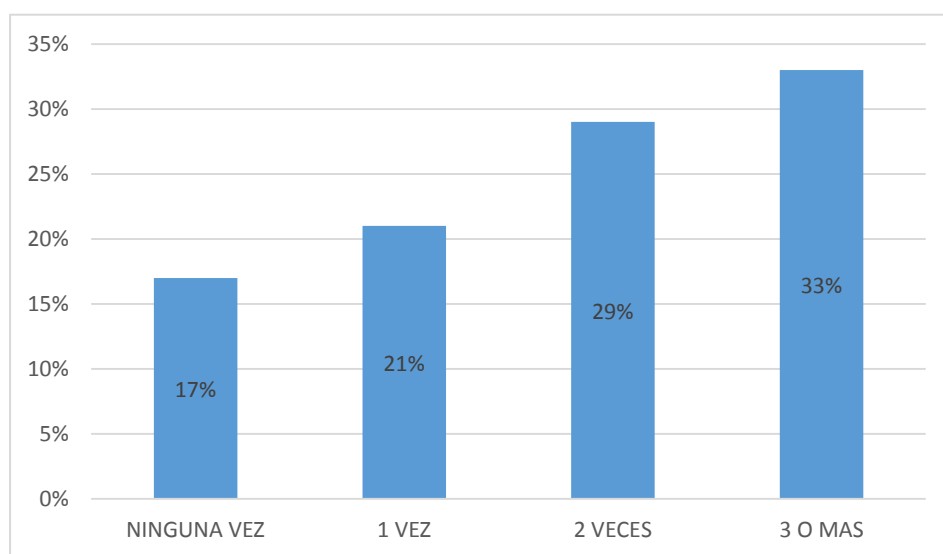


Figura 6. Cantidad de créditos solicitados a entidades financieras
Fuente. Autor del proyecto

En el corregimiento de Martínez del municipio de Hacari el 17% del sector agrario nunca han solicitado un crédito a una entidad financiera, justificando que no han tenido la oportunidad y la voluntad de hacerlo. Así mismo el 21% de la población encuestada manifiesta que una vez en su vida han gestionado un crédito. Seguidamente el 29% del sector agrario han solicitado 2 veces préstamos con entidades bancarias y por último el 33% de la comunidad en estudio han obtenido créditos por más de 3 veces, indicando así que existe una cantidad considerable de personas del sector agrario que han sido beneficiadas. Y que han encontrado una base de financiación viable para la producción de su entorno laboral.

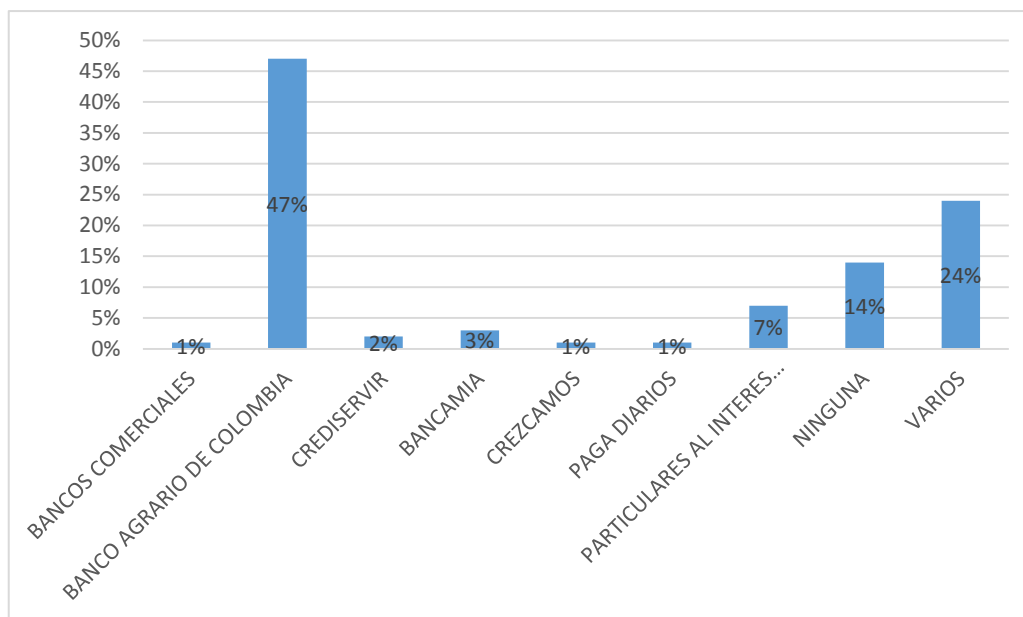


Figura 7. Entidades donde se han obtenido créditos

Fuente. Autor del proyecto

En el corregimiento de Martínez del municipio de Hacari el 1% del sector agrario han obtenido créditos con bancos comerciales. Tales como Bancolombia, Davivienda, Banco Bogotá y BBVA. Estos créditos fueron obtenidos a través de respaldos de personas externas a la comunidad, que viven y poseen propiedades de bienes raíces en Ocaña, Cúcuta y otras ciudades. Así mismo el 47% del sector agrario han obtenido los créditos con el banco agrario de Colombia, esto debido a que es la única entidad bancaria presente en el Municipio de Hacari y por ende de más fácil acceso. De la misma forma el 2% de la población han obtenido varios créditos con Crediservir, pero esto siempre cumpliendo con las condiciones de los bancos comerciales que se mencionaron anteriormente.

También la entidad de Bancamía ha incursionado en el corregimiento de Martínez, donde con un 3% han desembolsado créditos a la comunidad. Al mismo tiempo el 1% del sector agrario han obtenido créditos con la entidad de Crezcamos. Estas dos últimas entidades financieras que

tiene sede en la ciudad de Ocaña, están tomando un posicionamiento en la zona de tendencia ascendente, aplicando la estrategia de casa a casa, llegando a la vivienda del agricultor ofreciendo sus portafolios de servicios. De modo idéntico dentro del territorio se identificó la presencia de Paga Diarios, que con un 1% varias personas han solicitado dinero a estos individuos. También se puede señalar que un 7% del sector agrícola, han requerido préstamos a particulares al interés mensual. Esta práctica de financiación se basa en la confianza y en el conocimiento que se tiene entre habitantes de la región. Cabe destacar que el 14% del sector agrario nunca han obtenido créditos con algún tipo de entidad u organismo financiero. Finalmente, en el corregimiento de Martínez del Municipio de Hacari una cantidad considerable del sector agrario equivalente a un 24% ha obtenido créditos en varias entidades, es decir, terminan una obligación con una y empiezan con la otra, o de forma simultánea. Alcanzando así una experiencia significativa a la hora del cumplimiento de las obligaciones crediticias.

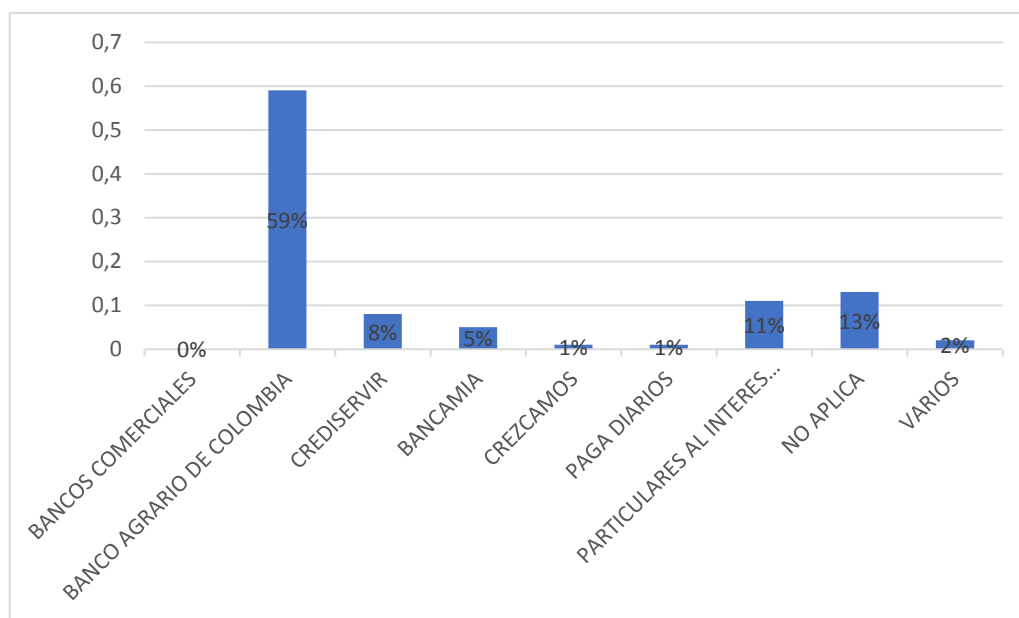


Figura 8. Entidades de mejor Facilidad para obtención de créditos
Fuente. Autor del proyecto

El sector agrario del corregimiento de Martínez del municipio de Hacari, argumenta que acceder a los bancos comerciales tradicionales como Bancolombia, Davivienda, Banco Bogotá y BBVA es muy difícil alcanzar sus servicios y por eso ningún miembro del sector agrario lo ve de fácil acercamiento. De la misma forma el banco agrario de Colombia ocupa un posicionamiento importante dentro del corregimiento ya que 59% del sector agrario opinan que esta entidad brinda muy buenas oportunidades y ayudas al agricultor, donde las tasas de interés son muy bajas, mayores plazos de pagos,, más tiempo de gracia de acuerdo con los ciclos productivos. En este mismo sentido, un 8% del sector agrario piensan que Crediservir es una buena opción a la hora de solicitar un crédito, la atención al público y sus instalaciones son de grata aceptación. Se puede señalar que un 5% exponen que han escogido a Bancamía, ya que estos llegan personalmente hasta sus hogares y solicitan pocos requisitos. Un contrato de compra venta o arrendamiento es prenda de garantía. De modo idéntico un 1% del sector agrario consideran que Crezcamos y Paga diarios son buenas opciones al momento de solicitar un tipo de crédito. Ya que como el caso anterior muy pocos requisitos solicitan. Cabe destacar que los paga diarios solo necesitan es saber la dirección de residencia de cada cliente. Podemos agregar que un 11% de la comunidad afirman que solicitar créditos con particulares al interés mensual es más sencillo y rápido, ya que solo con firmar una letra de cambio la entrega el dinero es de forma inmediata. Sin embargo el 2% del sector agrario consideran que les ha parecido fácil obtener créditos con varias entidades Bancarias. Que la experiencia y trayectoria adquirida en el transcurso del tiempo ha servido para acceder a los servicios de distintas organizaciones. Por ultimo un 13% del sector agrícola no aplican para esta pregunta, ya que nunca han obtenido algún tipo de crédito con entidades bancarias.

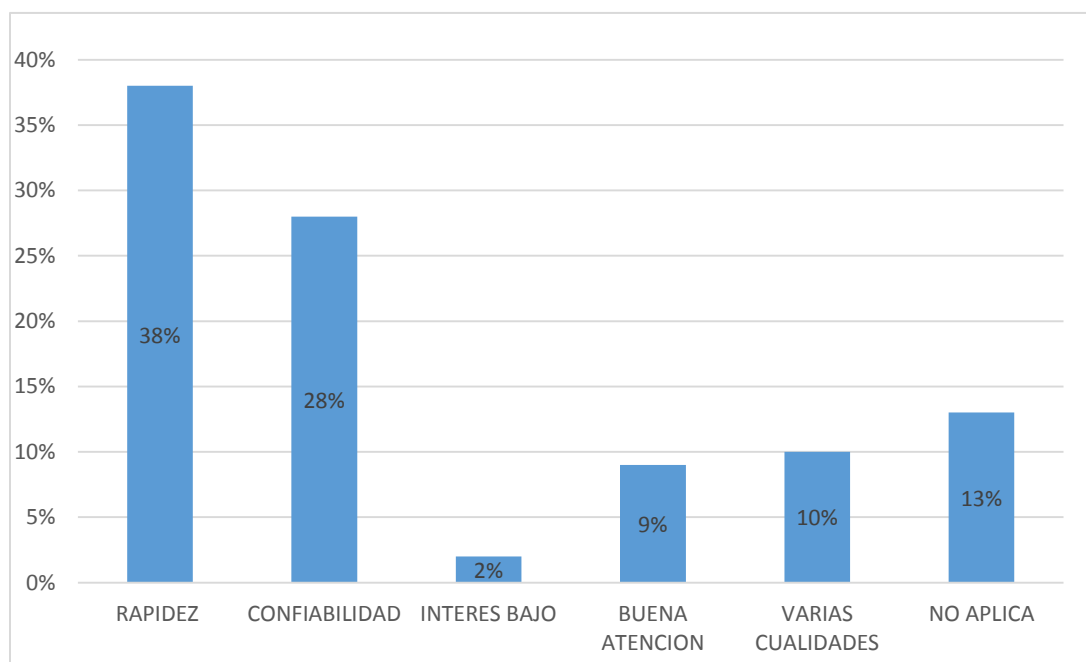


Figura 9. Particularidades de la entidad bancaria al momento de obtener los créditos.
Fuente. Autor del proyecto

Un 38% del sector agrario del corregimiento de Martínez del municipio de Hacari, opinan que han solicitado créditos a la entidad bancaria debido a la Rapidez del servicio, de la misma forma un 28% argumenta que han escogido dicha entidad por la confiabilidad que ofrece, de igual modo un 2% exponen que gracias al interés bajo que les han ofrecido han elegido dicha entidad financiera, así mismo, un 9% del sector agrario prefirió la entidad bancaria guiándose por la buena atención que han tenido para con ellos, también se puede señalar que el 10% de la población encuestada manifiestan que la entidad bancaria les ha brindado las particularidades mencionadas anteriormente. Por ultimo un 13% del sector agrícola no aplican para esta pregunta, ya que nunca han obtenido algún tipo de crédito con entidades bancarias.

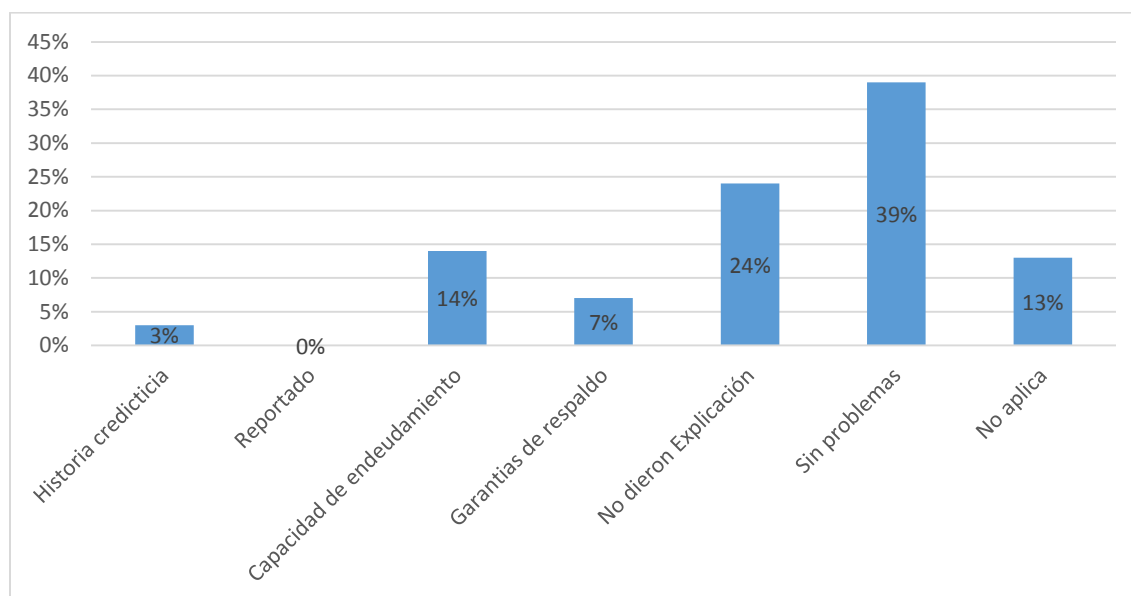


Figura 10. Razones por las cuales fue negado un crédito en una entidad financiera.
Fuente. Autor del proyecto

Un 3% del sector agrario del corregimiento de Martínez del municipio de Hacari, argumentan que se les ha negado la oportunidad de acceder a un crédito por la razón de que les exigen una historia crediticia y no las tienen. Sin embargo al preguntarles si a la fecha se encuentran reportados en una central de riesgos, sustentan que nadie se halla con esta característica. Al mismo tiempo el 14% de la población encuestada afirman que les han rechazado los préstamos por no poseer solvencia económica para pagar o no tener capacidad de endeudamiento. Así mismo una cantidad de población equivalente al 7% detallan que también les han impedido obtener créditos a causa de no tener garantías que respalden su crédito como una hipoteca o un bien mueble. De igual forma una cantidad considerable del 24% del sector agrícola del corregimiento de Martínez dicen que la entidad bancaria no les dio ningún tipo de explicación. Cabe destacar que el 39% de las personas a las que se les hizo la pregunta, estas respondieron que no habían tenido ningún tipo de problema, que a través del tiempo han ganado

una buena vida crediticia, y de no presentarse alguna salvedad seguirán solicitando los servicios de su entidad preferida. Por ultimo un 13% del sector agrícola no aplican para esta pregunta, ya que nunca han obtenido algún tipo de crédito con entidades bancarias.

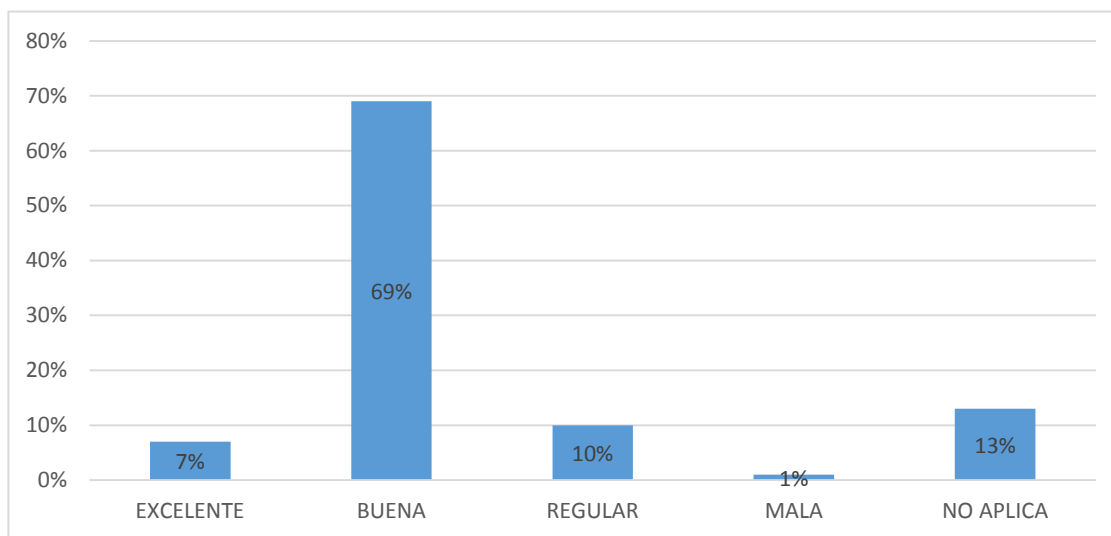


Figura 11. Calificación de la labor de las entidades financieras a la hora de solicitar créditos.
Fuente. Autor del proyecto

En el corregimiento de Martínez del municipio de Hacari el 7% del sector agrario ha calificado la labor de las entidades bancarias a la hora de solicitar un crédito como excelente, ya que estas han sobresalido en distintas cualidades positivas que ofrecen cuando es solidado alguno de los servicios. De la misma forma y en su gran mayoría el 69% de la comunidad perteneciente al sector agrario de la población en estudio considera como buena la labor del organismo financiero al momento de solicitar un determinado préstamo. En detalle se afirma que la entidad de preferencia les ha ayudado en el cumplimiento de las necesidades básicas insatisfechas de su entorno familiar. Por otra parte el 10% del sector agrario opinan como regular la labor de estas organizaciones bancarias. Además en una escala mínima del 1% de la población encuestada considera mala la función de los bancos u entidades bancarias. Por ultimo un 13% del sector

agrícola no aplican para esta pregunta, ya que nunca han obtenido algún tipo de crédito con entidades bancarias.

4.2 Caracterización de los microcréditos otorgados al sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.

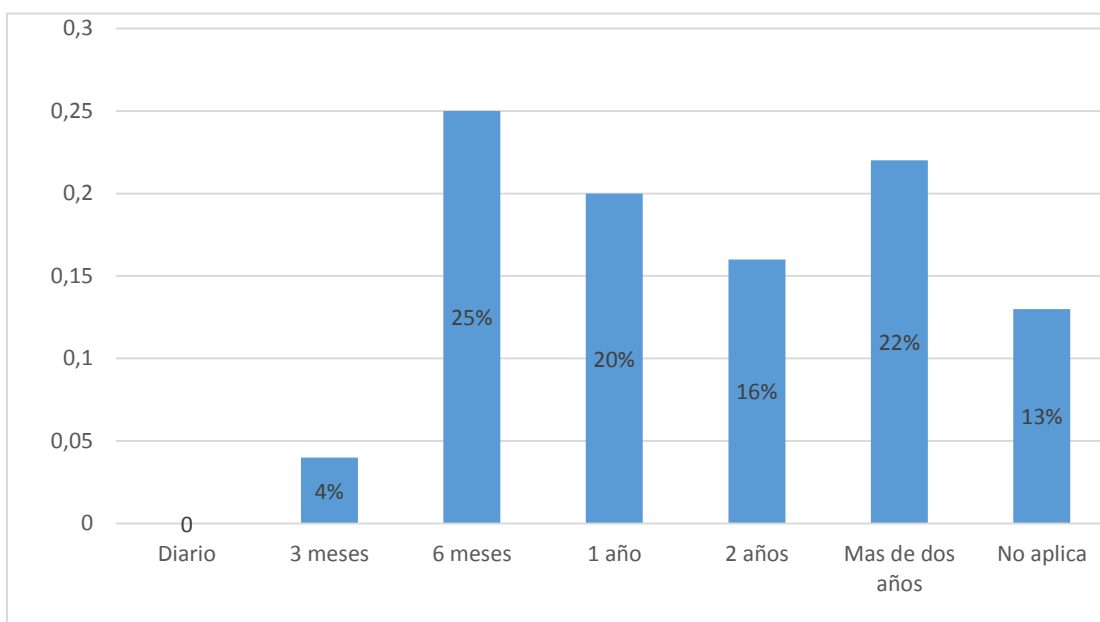


Figura 12. Duración de créditos
Fuente. Autor del proyecto

El sector agrario del corregimiento de Martínez del municipio de Hacari, argumentan que no tiene la cultura, ni tampoco les gusta cancelar las cuotas de los créditos a periodos diarios. Ya que se les dificulta el desplazamiento hacia la entidad bancaria, también sus ingresos no les permiten pagar de esta forma. Porque en su mayoría reciben recursos cada 8 y 15 días. De la misma forma el 4% del sector agrario opinan que les gusta liquidar las cuotas de los préstamos a 3 meses, ya que la recogida de los cultivos de periodos cortos o transitorios se da en este tiempo. También el 25% de la población encuestada prefiere pagar cada 6 meses. Exponen que les agrada este periodo, porque si una cosecha falla, la siguiente puede salvaguardar el crédito. Así mismo

el 20% de la población prefiere cancelar en un lapso de 1 año. El 16% en el plazo de 2 años. Mientras que un 22% escogen saldar las cuotas a periodos de más de 2 años. Por ultimo un 13% del sector agrícola no aplican para esta pregunta, ya que nunca han obtenido algún tipo de crédito con entidades bancarias.

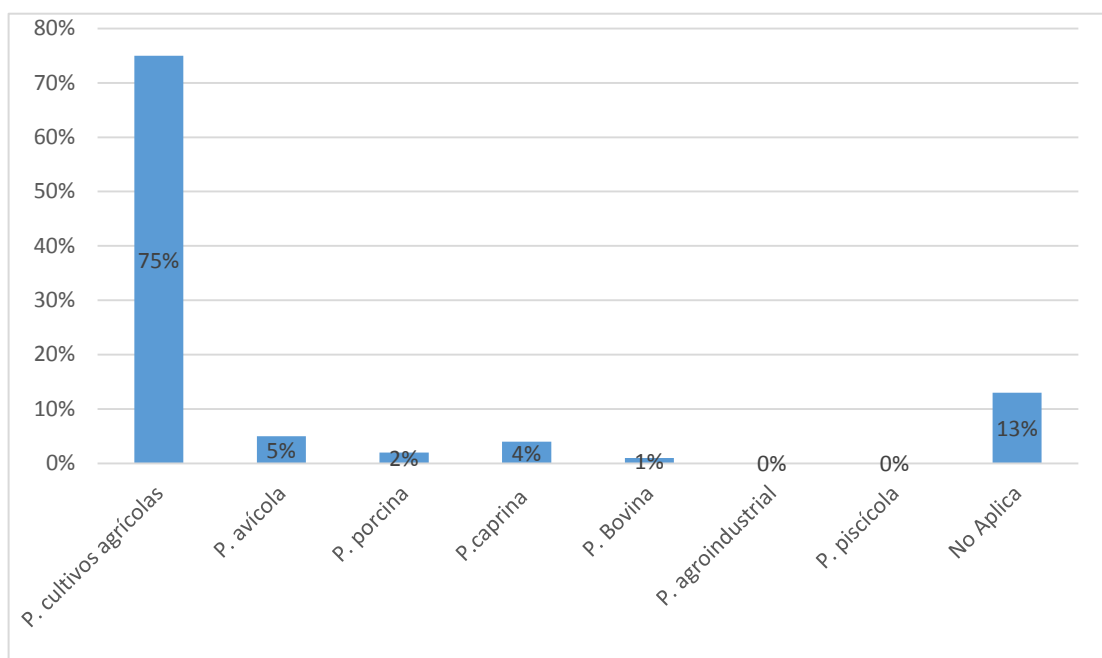


Figura 13. Utilización de créditos.
Fuente. Autor del proyecto

El 75% del sector agrario del corregimiento de Martínez del municipio de Hacarí han requerido los créditos para la producción de cultivos agrícolas; se evidencia que la mayoría de los créditos solicitados son para uso exclusivo de esta actividad mencionada anteriormente. Cabe destacar que un 5% de los beneficiarios han utilizado los recursos para la producción avícola. Al mismo tiempo el 2% del sector agrario encuestado han empleados los créditos a la producción porcina. También el 1% de favorecidos con los créditos los han destinado a la producción bovina. Ya para las actividades de la producción agroindustrial y piscícola no se solicitan recursos a las entidades financieras. Por ultimo un 13% del sector agrícola no aplican para esta pregunta, ya que nunca han obtenido algún tipo de crédito con entidades bancarias.

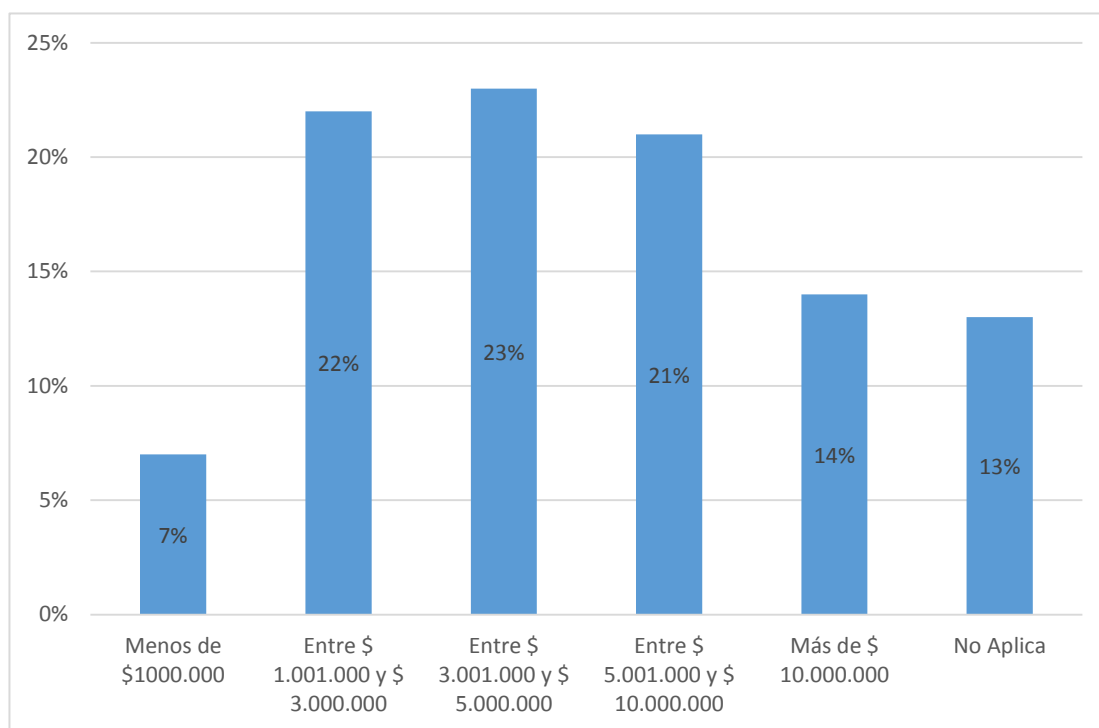


Figura 14. Valores de los créditos requeridos

Fuente. Autor del proyecto

En el corregimiento de Martínez del municipio de Hacari el 7% del sector agrario han solicitado créditos por menos de \$1000.000. Al mismo tiempo una población del 22% ha requerido créditos entre \$1.001.000 y \$3.000.000. Así mismo un 23% del sector agrario encuestado han preferido los créditos entre \$3.001.000 y \$5.000.000. De la misma forma un 21% de la población en estudio han pedido créditos entre \$5.001.000 y \$10.000.000. Además existen pobladores que han solicitado créditos por más de \$10.000.000, prueba de ellos se evidencia que un 14% de estas personas han sido beneficiadas con estas cantidades de dinero, esto gracias a la experiencia con las entidades financieras. Por ultimo un 13% del sector agrícola no aplican para esta pregunta, ya que nunca han obtenido algún tipo de crédito con entidades bancarias.

4.3 Situación económica del sector agrario antes y después del microcrédito en el corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.

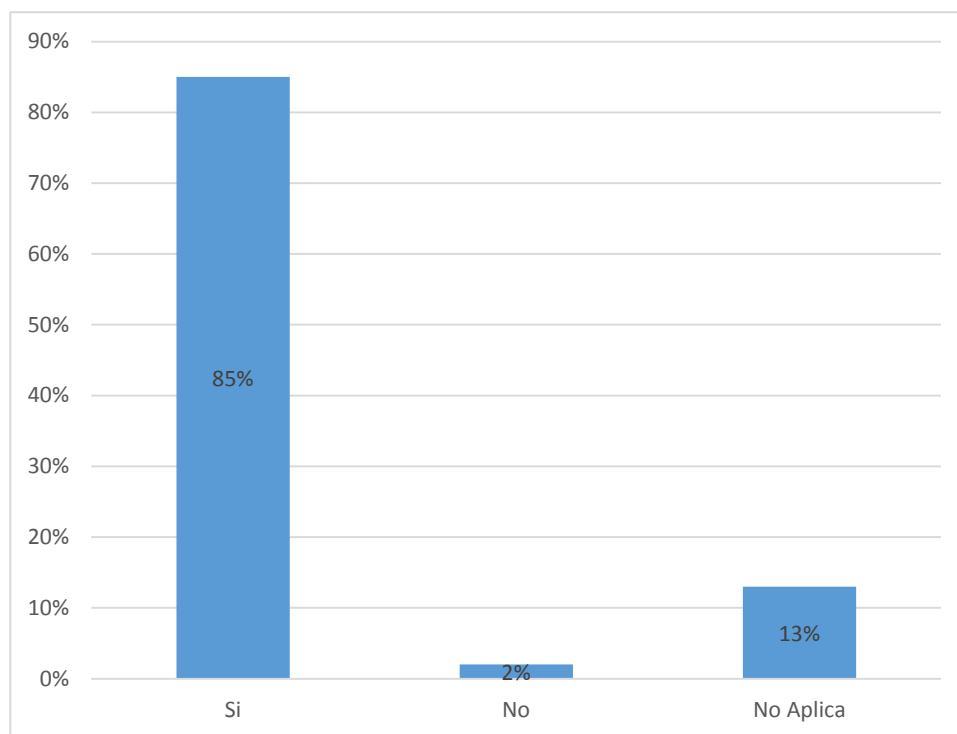


Figura 15. Beneficio de los créditos para las actividades del campo.
Fuente. Autor del proyecto

En el corregimiento de Martínez del municipio de Hacari el 85% del sector agrario determinan que los créditos les han servido de mucho para las actividades del campo. Aprovechando el capital de trabajo entregado para financiar sus cultivos transitorios de pan coger. Sin embargo el 2% del sector agrario aseguran que de nada les ha servido estos dineros. Por ultimo un 13% del sector agrícola no aplican para esta pregunta, ya que nunca han obtenido algún tipo de crédito con entidades bancarias.

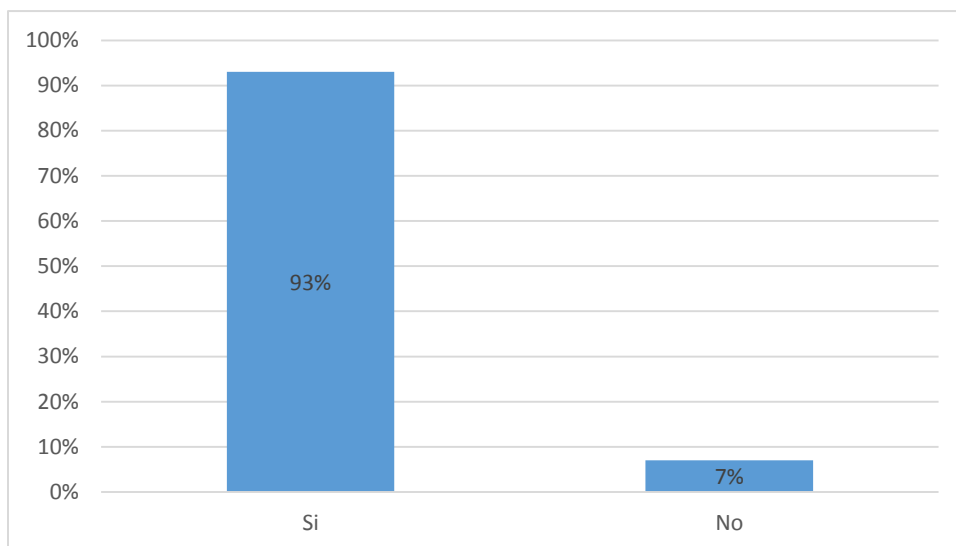


Figura 16. Impulso del sector agropecuario a través de los microcréditos

Fuente. Autor del proyecto

En el corregimiento de Martínez del municipio de Hacari el 93% del sector agrario determinan que los microcréditos son una buena herramienta para el desarrollo del campo. Es la estrategia necesaria para conseguir los recursos precisos para invertir en las actividades del campo. Sin embargo el 7% del sector agrario manifiesta que a través de los créditos no han encontrado solución a los problemas.

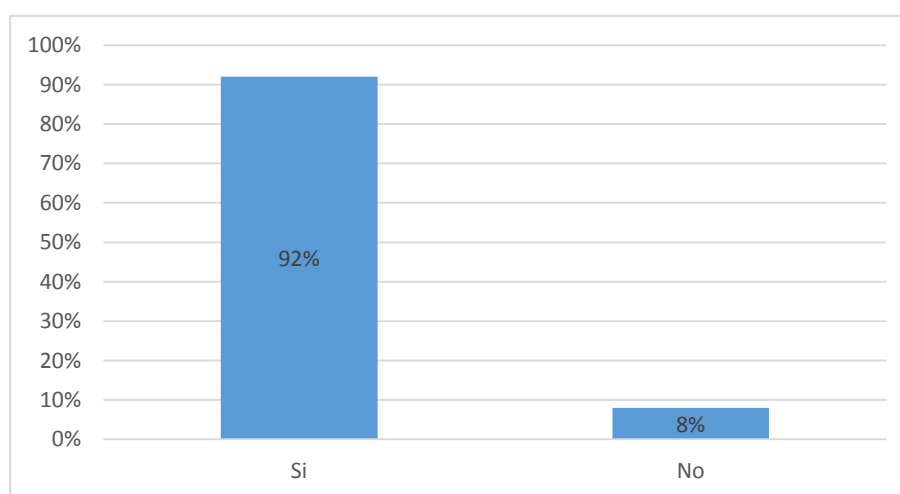


Figura 17. Mejoramiento de la calidad de vida del sector agrario a través de los microcréditos

Fuente. Autor del proyecto

En el corregimiento de Martínez del municipio de Hacari el 92% del sector agrario consideran que los microcréditos les han ayudado en mejorar la calidad de vida de cada uno de sus entornos. Han renovado sus baterías sanitarias, pisos y habitaciones e incluso la paz interior, el no deberle a particulares. Sin embargo el 8% de la población encuestada revelan que con los microcréditos no han encontrado lo planeado a conseguir.

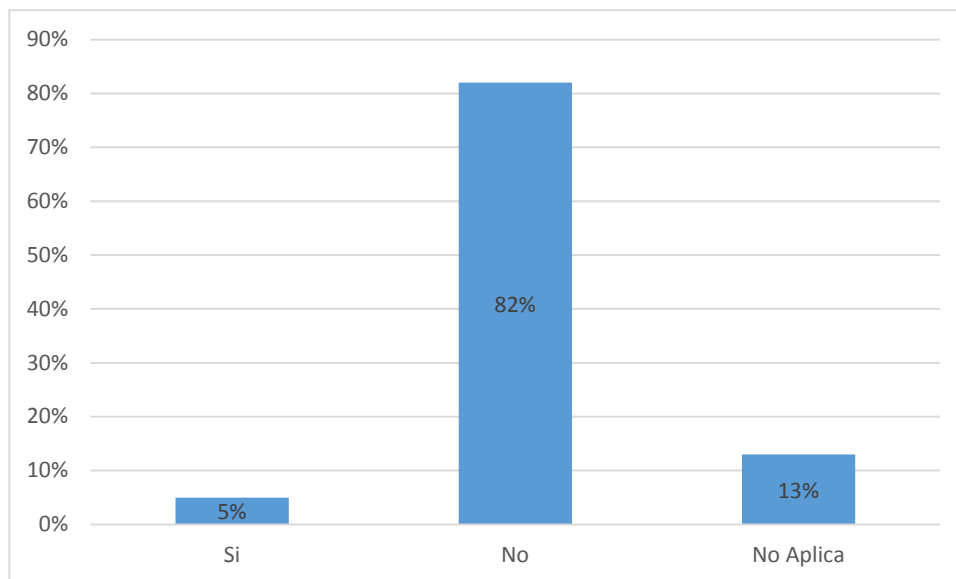


Figura 18. Incumplimiento con las obligaciones crediticias.
Fuente. Autor del proyecto

En el corregimiento de Martínez del municipio de Hacari el 5% del sector agrario explican que algunas veces han dejado de cumplir con las obligaciones financieras de sus créditos a causa de pérdidas de las cosechas o caída en los precios de los productos. Sin embargo el 82% del sector agrario declaran que nunca han dejado de cumplir con los compromisos adquiridos con las entidades financieras, que de alguna forma u otra reúnen los dineros para depositarlos y así continuar con la buena imagen conseguida hasta el momento ante el organismo facilitador. Por último un 13% del sector agrícola no aplican para esta pregunta, ya que nunca han obtenido algún tipo de crédito con entidades bancarias.

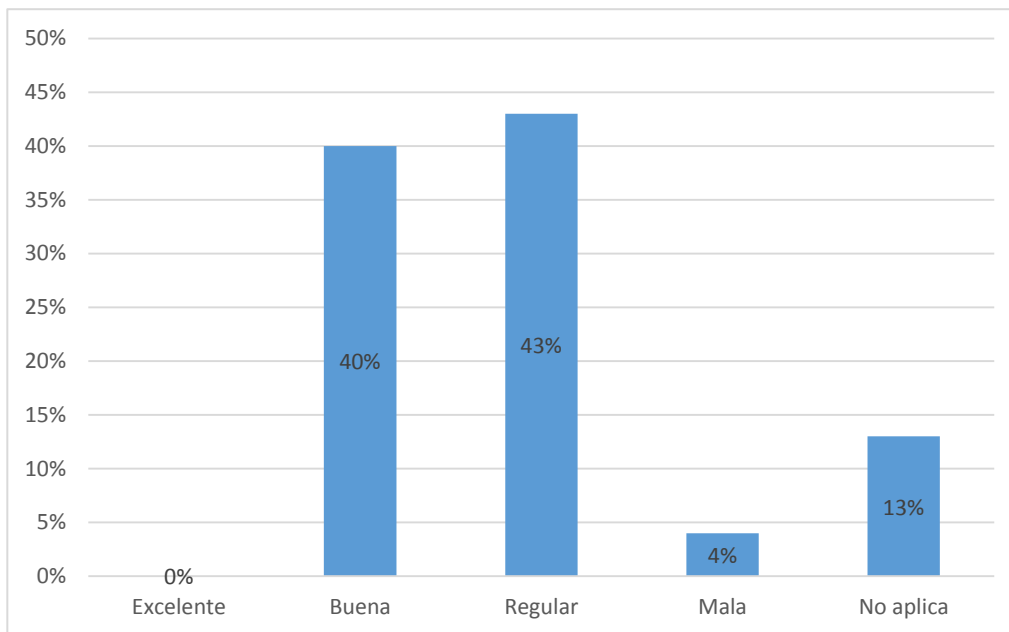


Figura 19. Situación económica antes de la utilización de un crédito

Fuente. Autor del proyecto

El sector agrario del corregimiento de Martínez del municipio de Hacari, argumentan que antes de utilizar un crédito su situación económica no era excelente. De la misma forma un 40% del sector agrario encuestado opinan que su entorno económico anteriormente se encontraba en buenas condiciones. Al mismo tiempo un 43% de la población considera que se encontraba en unas condiciones regulares. Producto de la falta de capital de trabajo que pudiera patrocinar y solventar los gastos para la producción de sus cultivos tradicionales. También al interactuar con el sector agrario un 4% argumenta que sus condiciones económicas antes de utilizar un crédito eran malas. Por último un 13% del sector agrícola no aplican para esta pregunta, ya que nunca han obtenido algún tipo de crédito con entidades bancarias.

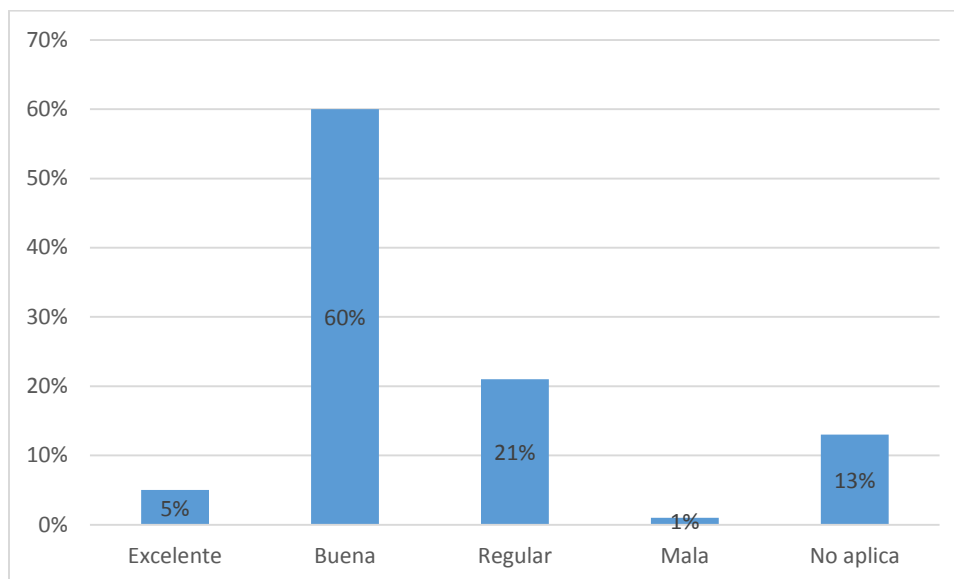


Figura 20. Situación económica después de la utilización de un crédito

Fuente. Autor del proyecto

Un 5% del sector agrario del corregimiento de Martínez del municipio de Hacari, argumentan que después de utilizar un crédito su situación económica se convirtió en excelente. De la misma forma un 60% de la población encuestada opinan que su entorno económico posterior al crédito mejoro en buenas condiciones. Al mismo tiempo un 21% de la comunidad considera que luego del crédito sus condiciones se convirtieron en regulares. También al interactuar con el sector agrario un 1% argumento que sus condiciones económicas después de utilizar un crédito se convirtieron en malas. Ya que no contaron con la fortuna y éxito esperado en la producción de sus cosechas. Por último un 13% del sector agrícola no aplican para esta pregunta, ya que nunca han obtenido algún tipo de crédito con entidades bancarias.

4.4 Impacto del microcrédito y su incidencia en el sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.

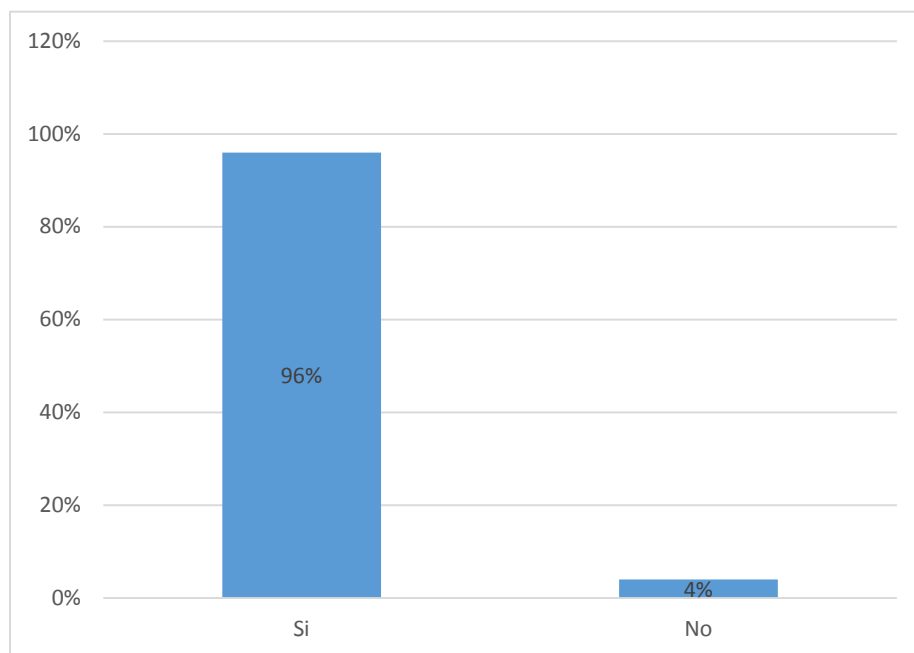


Figura 21. Generación de trabajo dentro del sector agrícola a través de los microcréditos.
Fuente. Autor del proyecto

En el corregimiento de Martínez del municipio de Hacari el 96% del sector agrario consideran que los microcréditos son un elemento importante para la generación de trabajo dentro del sector agrícola. Ya que a través de estos se puede contratar a personal u obreros que ayuden en la realización de las diversas actividades que se necesitan para la siembra de los cultivos de cada una de los habitantes. Sin embargo el 4% de la población manifiestan que los microcréditos no promueven la generación de trabajo, porque estos dineros son utilizados en otras acciones, como la alimentación de su entorno familiar.

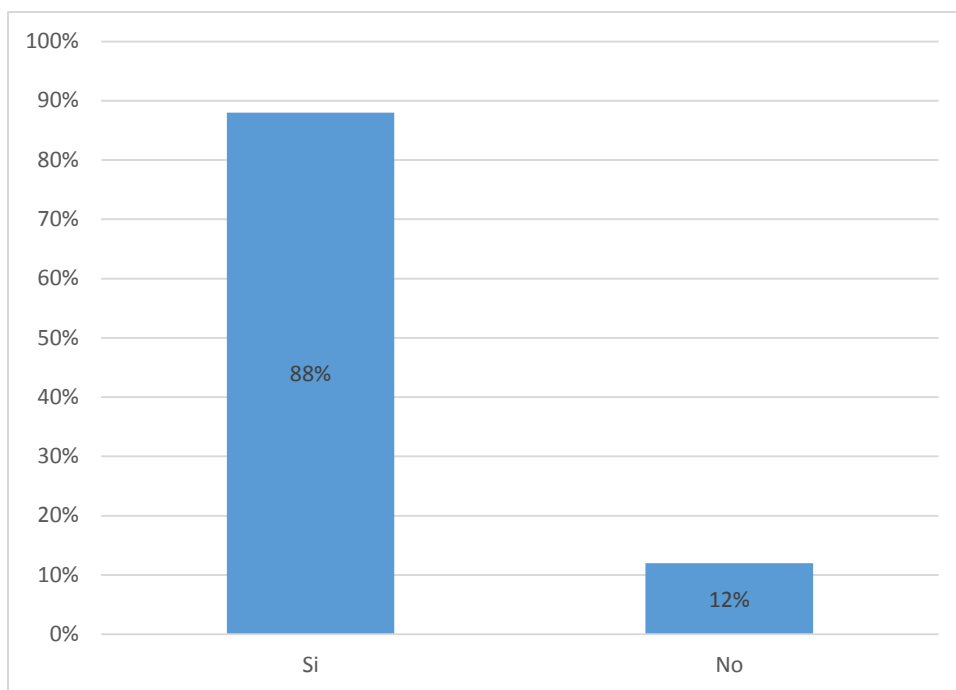


Figura 22. Función de los microcréditos en la lucha contra la pobreza extrema.
Fuente. Autor del proyecto

En el corregimiento de Martínez del municipio de Hacari el 88% del sector agrario consideran que los microcréditos son un factor importante para combatir la pobreza. El microcrédito impacta económicamente los sectores donde se implementa, aumentando los ingresos de los hogares y mejorando su calidad de vida. Sin embargo el 12% del sector agrario manifiestan que los microcréditos no ayudan a combatir la pobreza. Por lo contrario, cuando se enfrentan a malas temporadas de invierno y verano las cosechan no funcionan, llevando a que a la población quede endeuda y cada día más pobre.

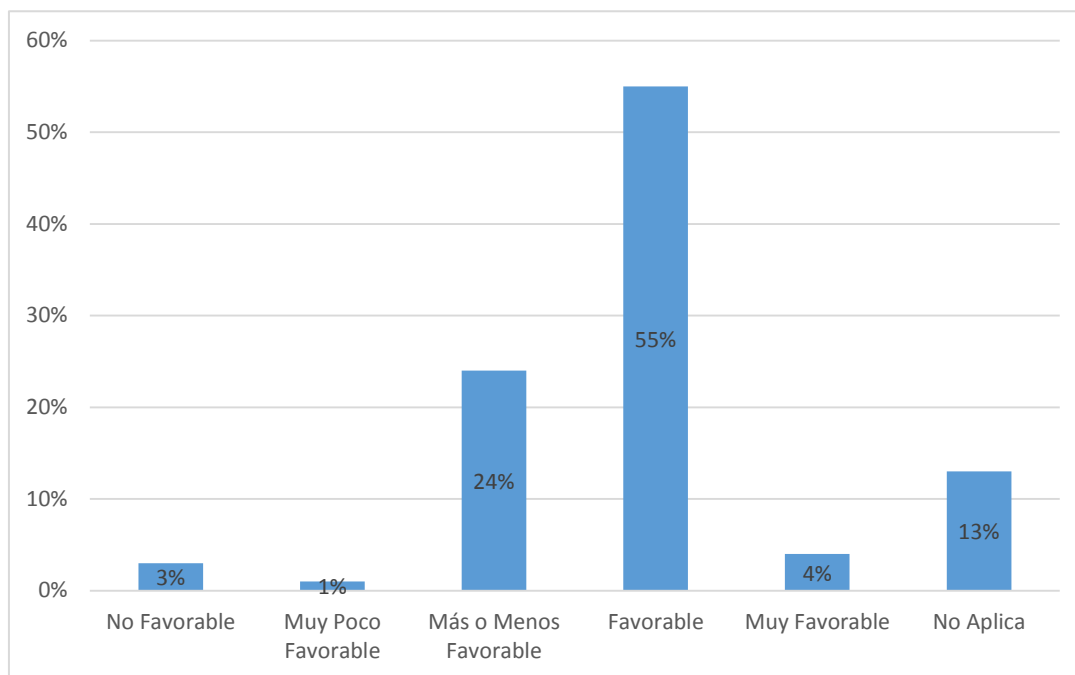


Figura 23. Mejoramiento de los ingresos a través de los créditos otorgados.
Fuente. Autor del proyecto

Un 3% del sector agrario del corregimiento de Martínez del municipio de Hacari, manifiestan que con los créditos otorgados no les ha sido favorable el aumento de sus ingresos. Así mismo, un 1% de la población encuestada opinan que muy poco favorable. Mientras que un 24% argumentan que más o menos favorable. Cabe destacar que un 55% consideran que el impacto de los créditos otorgados les ha servido de forma favorable en el aumento de sus ingresos. De la misma forma un 4% ostenta que con la ayuda de los créditos adquiridos, su entorno familiar muy favorablemente ha mejorado sus ingresos, su economía creció considerablemente, invirtiendo estos ingresos en mejoramiento de vivienda e inversiones en otras actividades y Por último un 13% del sector agrícola no aplican para esta pregunta, ya que nunca han obtenido algún tipo de crédito con entidades bancarias.

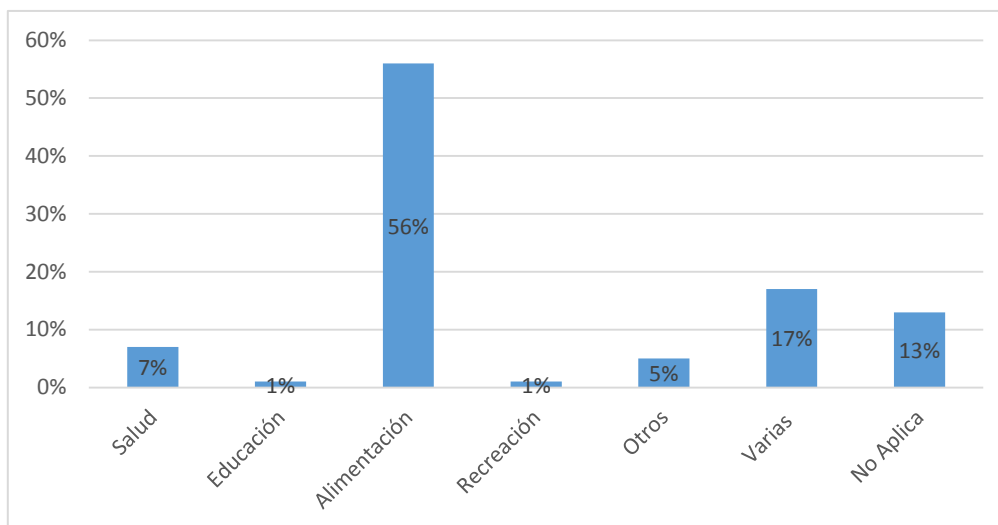


Figura 24. Destino de los ingresos generados por los créditos.
Fuente. Autor del proyecto

El 7% del sector agrícola del corregimiento de Martínez del municipio de Hacarí han utilizado los ingresos adquiridos a través de los créditos en el mejoramiento de su salud. Se ha priorizado el cumplimiento de citas médicas. Así mismo un 1% de la población ha invertido estos recursos en Educación. Compra de útiles escolares para sus hijos, uniforme y en ocasiones pago de semestres de jóvenes que estudian en la universidad. Cabe destacar que un 56% del sector agrario han destinado los dineros en la alimentación de su entorno familiar. Cancelando las cuentas por pagar en las tiendas del casco urbano del municipio, donde estas le acreditan a cada familia con el compromiso de que apenas se venda la cosecha el jefe de hogar se debe acercar a dicho negocio para el respectivo deposito. Y así continuar sucesivamente con el proceso de entrega de productos básicos de la canasta familiar. También un 1% de la comunidad utilizan los recursos económicos en recreación. Al mismo tiempo, el 5% de los pobladores de la zona invierten estos excedentes de dinero en otras cosas. Tales como viajes, vestuario y tecnología. De la misma forma un 17% de la comunidad manifiestan que con los ingresos

generados a través de los créditos estos son utilizados de forma conjunta en las necesidades anteriormente mencionadas y así seguir manteniendo la armonía y supervivencia del hogar.

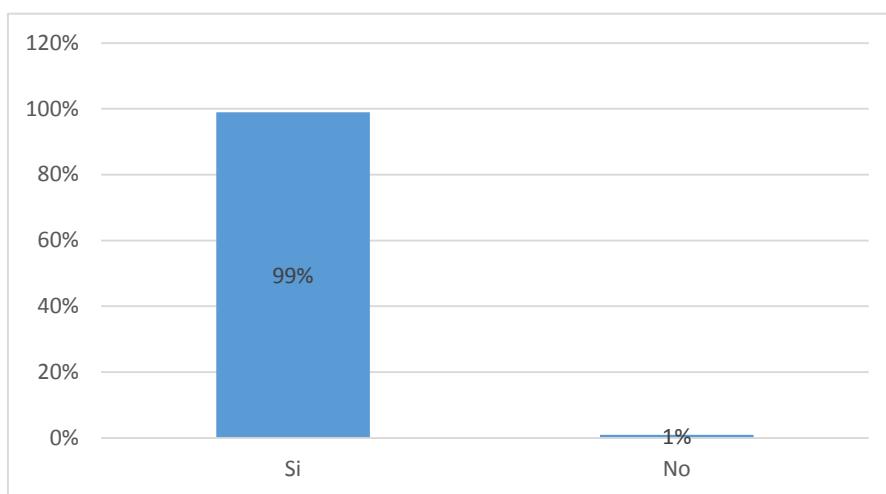


Figura 25. Existencia de una cooperativa en el municipio de Hacari de ahorro y microcréditos.
Fuente. Autor del proyecto

En el corregimiento de Martínez del municipio de Hacari el 99% del sector agrario consideran que debe existir una cooperativa de ahorro y crédito dentro del municipio que tenga como principal objetivo el fácil acceso para pertenecer a ella y mejores oportunidades de pago. Sin embargo el 1% del sector agrario manifiesta que no es necesario la creación de una cooperativa, que existe un banco local y con este es suficiente para la población.

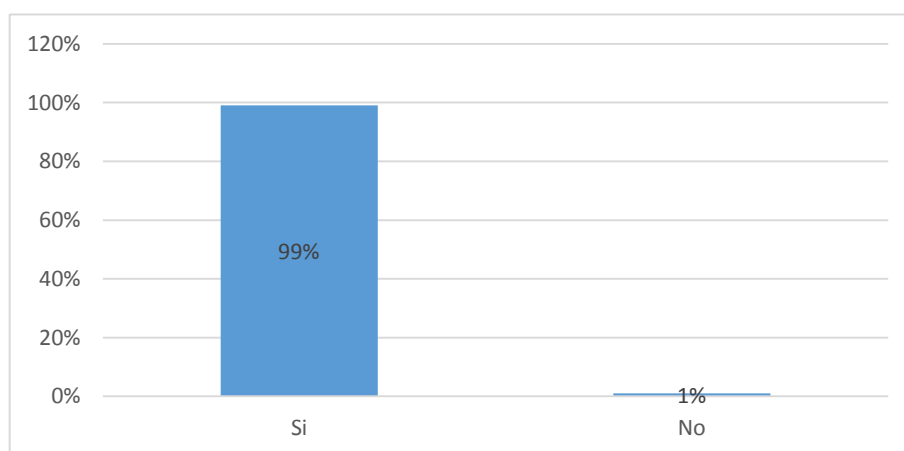


Figura 26. Utilización de los servicios de una cooperativa de ahorro y microcréditos existente dentro del Municipio de Hacari
Fuente. Autor del proyecto

El 99% del sector agrario del corregimiento de Martínez del municipio de Hacarí manifiestan que utilizarían los servicios de una cooperativa, ya que esta traería más desarrollo prosperidad para la región. Las oportunidades para obtener créditos aumentarían de forma considerable y afirman que las cooperativas cobran mucho menos que las otras instituciones del mercado. Sin embargo el 1% del sector agrario manifiesta que no utilizarían los servicios de una cooperativa, mostrando poco interés y falta actitud para nuevos cambios dentro de la comunidad.

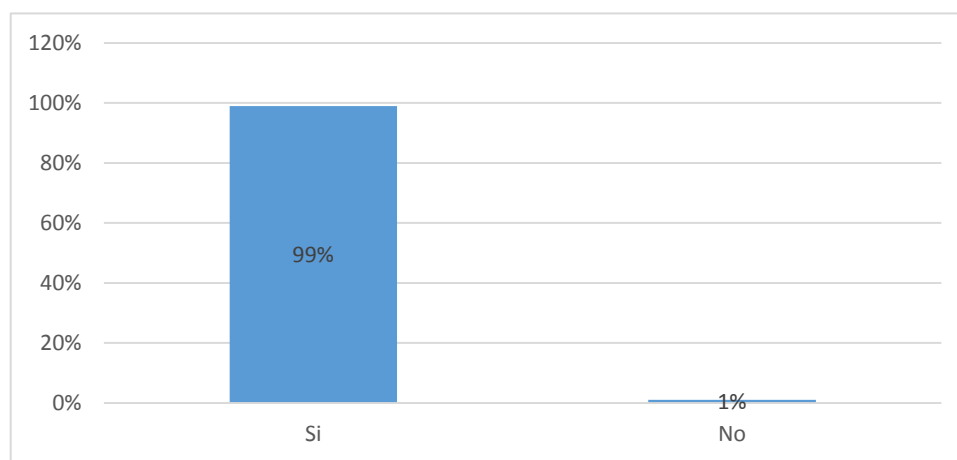


Figura 27. Vinculación a una cooperativa de ahorro y microcréditos existente dentro del Municipio de Hacari.

Fuente. Autor del proyecto

En el corregimiento de Martínez del municipio de Hacari el 99% del sector agrario afirman que de existir una cooperativa de ahorro y crédito estos se vincularían de forma inmediata. Para así generar progreso y desarrollo para la región. Sin embargo el 1% del sector agrario manifiestan que no se asociaría a ella.

4.5 Diagnostico final

Se puede evidenciar que existen varias dificultades del sector agrario del corregimiento de Martínez del municipio de Hacarí para acceder a los créditos y al sistema financiero.

Una cantidad considerable de un 42% del sector agrario revela que no poseen una cuenta bancaria, expresando que no ven la necesidad de tener algún vínculo con algún tipo de entidad financiera. Este pensamiento hace imposible que alguna vez halla la posibilidad de acceder a un organismo bancario. Así mismo un 17% del sector agrario nunca han intentado hacer un crédito con alguna entidad bancaria ya que piensan que es un problema la solicitud de un crédito. De igual manera existen varias razones por las cuales se les ha negado la obtención de créditos al sector agrario, como la exigencia de una historia crediticia. Al ser personas de escasos recursos les dicen que no posee solvencia económica para pagar el crédito o que no tiene capacidad de endeudamiento, de igual manera es una dificultad el no tener Garantías que respalden su crédito como una hipoteca o un bien mueble y en otras ocasiones la entidad bancaria no brinda ningún tipo de explicación, fijándose en la perspectiva de que no tiene con qué responder.

Cárdenas y Vallejo (2015) señalan que un mayor acceso a créditos financieros ayuda a reducir de manera evidente la pobreza en el campo, y a generar nuevas oportunidades y emprendimientos que no solo generan más empleo sino que también ayudan a dinamizar los procesos asociados a la competitividad. Sin embargo, si bien el crédito es un elemento clave en el desarrollo del sector agrícola, también se pueden generar problemas debido a los altos costos financieros y de transacción, a la baja capacidad de endeudamiento de la población campesina y a la ausencia de un marco regulador y de modelos que ayuden a definir pautas adecuadas de financiación. Por estas razones, explican Castaño y Cardona (2014) los efectos del crédito en el sector no son tan evidentes en un país como Colombia, y no existe un consenso sobre los reales beneficios de la financiación.

La caracterización de los microcréditos otorgados al sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander se puede analizar que en su mayoría las personas beneficiadas han programado créditos a periodos cortos, es tal que una cantidad considerable de un 25% del sector agrario los han delimitado hasta seis meses, dando como tendencia que a la población no les gusta deber dinero por periodos muy extensos.

De igual manera estos créditos son solicitados en su gran mayoría del sector agrario para la producción de cultivos agrícolas. Muy poco interés se le observa en solicitar dinero para otras actividades; por consiguiente estos créditos oscilan alrededor de los tres y cinco millones de pesos.

La realidad es que los altos índices de pobreza en la población del sector agrario son los que más afectan las posibilidades de desarrollo del agro en Colombia. De acuerdo con el DANE (2014) el 46% de la población rural se encuentra en pobreza y el 21,8% en pobreza extrema, lo cual es uno de los principales limitantes para la promoción de la productividad y el crecimiento en el campo. A esto se le suma que en el país es muy baja la cantidad de iniciativas rurales que tienen acceso a créditos formales, ya que el financiamiento se concentra generalmente en los segmentos de la producción agropecuaria integrada con la agroindustria

La situación económica del sector agrario del corregimiento de Martínez del municipio de Hacarí la podemos identificar en dos etapas. La primera, antes del microcrédito y la segunda después del microcrédito. En un porcentaje del 43% equivalente a 66 entornos familiares se observa que su situación económica antes de un crédito obtenido era regular. Seguidamente con

la aprobación de algunos créditos a estos núcleos su situación mejoro notoriamente, donde un 60% equivalente a 92 entornos familiares se encuentra en una situación buena.

En el sector agropecuario el acceso que tienen los productores, agricultores, microempresas y comunidades en general es determinante para promover el desarrollo del sector (Grisales, 2006). De acuerdo con Echavarría, Tamayo, Villamizar y Hernández (2017) el principal objetivo del crédito en el sector no solo es mejorar la comercialización de los productos sino también el de fortalecer el desarrollo tecnológico en los procesos de siembra, cosecha y recolección, lo cual ayuda a mejorar la eficiencia y agilidad. Por otro lado, siguiendo las apreciaciones de la OCDE (2015) el crédito es clave para superar el estancamiento del agro y para superar progresivamente las problemáticas que ha enfrentado en un país como Colombia, debido a causas como el conflicto armado, el desplazamiento, los cultivos ilícitos y la ausencia de políticas públicas efectivas que coordinen el desarrollo sostenible del país con el mejoramiento de las condiciones del sector agrícola.

El sector agrario del corregimiento de Martínez del municipio de Hacarí ha tenido un gran impacto gracias a los microcréditos a los que han podido acceder. Uno de ellos es la generación de trabajo dentro de la comunidad, en un 55% la calidad de vida ha mejorado de manera favorable en sus habitantes ya que sus ingresos y capital de trabajo han aumentado. Los nuevos ingresos a través de los microcréditos, el sector agrario en su gran mayoría en un porcentaje del 56% de la población los destinan a la alimentación de su núcleo familiar, seguido de salud, educación y recreación. Es importante mencionar que la población del corregimiento de

Martínez desea que dentro del municipio de Hacarí hubiera una cooperativa donde se pudiera asociar y utilizar los servicios de ahorro y acceso a microcréditos,

Desde el nivel de los hogares, el impacto económico alude a la incidencia del microcrédito en el monto de ingresos de los hogares y de las transferencias de dichas ganancias en otros recursos (educación, alimentación, vivienda, salud, diversión, entre otros) que permitan el mejoramiento del nivel de vida del sector agrario. En términos individuales, el impacto económico alude a la capacidad del crédito de aumentar los recursos financieros y es importante aquí la relación que dicho aumento tenga con la dimensión social y de empoderamiento, especialmente en el caso de las mujeres cabezas de hogar.

En particular, el modelo Yunus, formulado y desarrollado por el economista de Bangladesh Muhammad Yunus, se basa en la premisa central de que el objetivo de una empresa no es únicamente el de maximizar sus ganancias, sino el de superar la pobreza y ayudar en la resolución de los problemas sociales que enfrentan las comunidades que hacen parte del entorno. En este sentido, el microcrédito se establece como un proceso de apoyo que le permite a las personas salir de las trampas de la pobreza, siempre que haya un acompañamiento y un enfoque participativo por medio del cual se asegure que los fondos recibidos por las comunidades sean invertidos en proyectos productivos acordes a las necesidades y capacidades del espacio físico. (Yunus Muhammad 1997).

Capítulo 5. Conclusiones

La realización del presente trabajo permitió determinar las numerosas dificultades que debe asumir el sector agrario del corregimiento de Martínez para obtener un crédito en una entidad bancaria, entre las cuales se evidencia la falta de acercamiento con estas organizaciones, y se constata con el hecho de que hay pocos usuarios con algún tipo de cuenta bancaria, lo que les hace difícil tener acceso a productos financieros y esto se convierte en un ciclo negativo ya que como las personas no están bancarizadas, entonces no tienen vida crediticia y esto hace que las solicitudes de créditos sean negadas, debido a que no tienen historial crediticio.

Por otra parte, otra dificultad para el acceso a créditos es la poca solvencia económica, ya que las personas que acuden a créditos son agricultores que viven de la cosecha y no poseen capacidad de endeudamiento, sumado a esto, la falta de titulación de las tierras que es un problema que afecta a la región, no permite demostrar la pertenencia de los terrenos, para que estos queden en garantía y les pueda servir de respaldo ante la solicitud de un crédito con una entidad bancaria.

En cuanto al destino que le dan los créditos, el 75% de estos son destinados a la producción de cultivos agrícolas, sobre todo para cultivos transitorios como tomate, pimentón, maíz, cebolla y frijol. Aunque también los créditos se utilizan para otras actividades agropecuarias, como por el ejemplo un 5% de los beneficiarios de créditos han utilizado los recursos para la producción avícola, otro 2% los ha destinado a producción porcina y el 1% de favorecidos con los créditos los han destinado a la producción bovina. Finalmente es de resaltar que hay poco interés en

solicitar dinero para otras actividades. Además, los créditos oscilan entre tres y cinco millones de pesos, dinero que los agricultores promedian como presupuesto para sacar adelante sus cosechas.

También se puede afirmar, que la situación económica de las personas que accedieron a microcréditos tuvo mejoras sustanciales en cuanto a sus condiciones de vida, ya que antes de acceder al crédito no se sentían bien económicamente y vivían de forma regular por la falta de capital económico para financiar sus actividades agrícolas y pecuarias, especialmente sus cultivos de pan coger, los cuales son producidos en sus fincas. Después de haber obtenido el crédito e invertido en sus cultivos, mejoraron sus condiciones socioeconómicas, ya que con el crédito mejoraron su producción, y les permitió aumentar sus ingresos, así como también generar más empleos en la vereda, tanto directos como indirectos, favoreciendo a otras personas e impulsando el desarrollo del sector agropecuario.

Finalmente, se puede evidenciar que el microcrédito ha tenido un impacto positivo en el sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, ya que ha hecho posible que los beneficiarios de estos productos financieros mejoren sus condiciones de vida, pero también incrementando su producción, y generando nuevos puestos de trabajo, lo cual es muy positivo para la economía. También se puede concluir que la banca pública, a través del banco agrario es la entidad bancaria de más fácil acceso y a donde más acuden los usuarios a adquirir productos crediticios, debido a que tiene tasas de interés más baja y es más flexible con los requisitos para acceder a microcréditos.

En los hogares de quienes han accedido a créditos, hay un incremento en el monto de los ingresos percibidos en sus actividades agrarias, y esto hace que estos recursos adicionales se transfieran a la satisfacción de otras necesidades básicas como lo son; educación, alimentación, vivienda, salud, diversión, entre otras, que permiten el mejoramiento del nivel de vida de las personas que se dedican al sector agrario. En términos individuales, el impacto económico alude a la capacidad del crédito de aumentar los recursos financieros y es importante aquí la relación que dicho aumento tenga con la dimensión social y de empoderamiento, especialmente en el caso de las mujeres cabezas de hogar, ya que allí encuentran ese apoyo económico que necesitan para realizar sus actividades agrícolas, ya que poseer tierra no es suficiente y se necesitan recursos económicos para poder sacar sus cosechas adelante.

Capítulo 6. Recomendaciones

Para aumentar la cobertura de acceso a créditos, se hace necesario incrementar la bancarización de los habitantes, hacer una mayor presencia institucional y crear productos atractivos para los usuarios, de tal forma que ellos vean las entidades bancarias como aliados en la consecución de sus metas. Es importante realizar campañas de educación financiera con las personas que realizan actividades agropecuarias y enseñarle los beneficios que tienen para acceder a créditos.

De igual forma, aumentar la presencia del sector privado, pero que lleguen con productos flexibles y ajustados a la realidad, porque el hecho de que pidan escrituras del terreno, cuando gran parte de la población no las tiene, ya ese requisito se convierte en una gran barrera para el acceso a producto crediticios, así como también el hecho de no poseer estudiar crediticio, hay que buscar otras alternativas para romper ese ciclo vicioso negativo de no prestar dinero porque no tienen historial y difícilmente tendrán historial crediticio si nunca les hacen un préstamo así sea algo mínimo que puede ser una opción para empezar.

Por otra parte, se requiere que se realice un trabajo articulado entre la secretaría de desarrollo del municipio y la institución educativa San Miguel, ya que el énfasis de este último es la producción agropecuaria, y tiene experiencia en ejecución de proyectos agropecuarios, por lo tanto, debería poner al servicio de la comunidad estos conocimientos a través de capacitaciones periódicas en las juntas de acción comunal del corregimiento de Martínez, y así mejorar las prácticas que realiza la población del corregimiento, implementando e innovando en

las estrategias de producción agroindustrial, piscícola, porcina, bovina, esto permitiría mejorar la capacidad de producción, aumentar los ingresos y tener una mayor capacidad para acceder a microcréditos.

También es importante persuadir a las personas para que tengan una buena cultura de pago, mostrar los beneficios de ser un buen usuario financiero, estando al día en cada una de sus cuotas y evitar caer en morosidad, ya que esto le da una buena calificación en su historial crediticio y encontrar en tiempos futuros nuevas oportunidades de crédito.

Finalmente, sería interesante la crear una cooperativa de ahorros y microcréditos en el municipio de Hacarí basado en el modelo Yunus del Grameen Bank para que así las personas del corregimiento de Martínez que se dedican a actividades el sector agrario y tengan dificultades para acceder a microcréditos, puedan beneficiarse de estos y encuentren otras alternativas para salir de la pobreza y tener calidad de vida.

Referencias

- Bekerman, M., & Rodríguez, S. (2007). *Políticas productivas para sectores carenciados: microcréditos en Argentina*. . Desarrollo Económico, Vol. 47 (185). Pp. 95 – 118.
- Beltrán, C., Rodríguez, D., & Yanquen, E. (2019). *Reporte de la situación del crédito en Colombia*. . Banco de la República.
- Caramico dos Santos & de Lana Santos. (2017). *O microcrédito como ferramenta de desenvolvimento socioeconômico*. Pensamento & Realidade, Vol. 1 (1). Pp. 31 – 40.
- Carrascal, A. (2019). *El desplazamiento forzado interno en la región del Catatumbo: vulneración masiva de derechos*. . Reflexión Política, Vol. 21 (42). Pp. 94 – 107.
- Cazau, P. (2006). *Introducción a la Investigación en Ciencias Sociales. Tercera Edición. Buenos Aires, marzo 2006. Módulo 404 Red de Psicología online* –. Obtenido de www.galeon.com/pcazau
- Chará, W., Castillo, A., & López, J. (2018). Entre la pobreza y la producción agropecuaria: población rural dispersa en Colombia, 2016. *Revista de Antropología y Sociología*, 113 - 127.
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística – DANE. (2016). *Tercer Censo Nacional Agropecuario*. Tomo II. DANE. .
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística – DANE. (2018). *Colombia – Índice de Pobreza Multidimensional*. IPM. DANE.
- Echavarría, J., Restrepo, S., Villamizar, M., & Hernández, J. (2017). *Impacto del crédito sobre el agro en Colombia: evidencia del nuevo Censo Nacional Agropecuario*. Banco Interamericano de Desarrollo.
- Estrada, D., & Hernández, A. (2019). *Situación actual e impacto del microcrédito en Colombia*. Colombia: Asomicrofinanzas y Banco de la República de Colombia.
- Finagro. (2021). *El momento del Agro*. Obtenido de <https://www.finagro.com.co/noticias/el-momento-del-agro>

- Franco, A., & De los Ríos, I. (2011). Reforma agraria en Colombia: evolución histórica del concepto. *Hacia un enfoque integral actual: Cuadernos de Desarrollo Rural*, Vol. 8 (67).
- Franco, A., & De los Ríos, I. (2011). *Reforma agraria en Colombia: evolución histórica del concepto. Hacia un enfoque integral actual*. Cuadernos de Desarrollo Rural, Vol. 8 (67).
- Gutiérrez, J., Castaño, N., & Asprilla, E. (2014). *Mecanismos de financiación y gestión de recursos financieros del sector agropecuario en Colombia*. Apuntes del CENES, Vol. 33, N. 57.
- Marbán, R. (2007). *Origen, caracterización y evolución del sistema de microcréditos desarrollado por el Grameen Bank en Bangladesh*. Revista de Economía Mundial, Vo. 16. .
- Martínez, O. A. (2013). *Hacia un desarrollo integral de la ciudad de Buenaventura y su área de influencia*". Obtenido de <https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/198/Hacia%20un%20desarrollo%20integral%20de%20la%20ciudad%20de%20Buenaventura%20y%20su%20area%20de%20influencia%20-%20Informe%20final%202013.pdf?sequence=2%26isAllowed=y>
- Ministerio del Trabajo. (2013). *Perfil productivo municipio de Hacarí*. . Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo – PNUD.
- Navarro, J., & Sánchez, P. (2014). *Estudio de factibilidad para la apertura de una cooperativa de ahorro y crédito en el municipio de Hacarí, Norte de Santander (trabajo de grado)*. Ocaña: Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.
- Rodríguez, M. (2010). *El microcrédito. Una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia (tesis de maestría)*. . Universidad Nacional de Colombia.
- Rodríguez, M. (2010). *El microcrédito. Una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia (tesis de maestría)*. Universidad Nacional de Colombia.
- Sánchez, E., & Sánchez, V. (2019). *El enfoque territorial en el proceso y el acuerdo de paz colombianos*. . Revista CIBOD d’ Afers Internacional. Vol. 121 .
- Segovia, S., & Yanquen, E. (2019). *Reporte de la situación actual del microcrédito en Colombia* . Banco de la República.

- Valencia, M., Mendoza, H., Hansen, A., & De la Cruz, Z. (2017). *Incidencia de los microcréditos en la pobreza*. Estudio de caso, Chiapas – México y Chocó – Colombia.: Revista Espacios, Vol. 38 (53). Pp. 1 – 17.
- Villamizar, O., & Ducón, J. (2018). *Comportamiento del microcrédito en Colombia durante el periodo 2010 – 2014: exploración desde la perspectiva de la Escuela de Ohio y del Grameen Bank*. Equidad Desarro, Vol. 30.
- Villanueva, M. D. (2018). *Estudios sobre la Bioeconomía como fuente de nuevas industrias basadas en el capital natural de Colombia*. Obtenido de https://www.dnp.gov.co/Crecimiento-Verde/Documents/ejes-tematicos/Bioeconomia/Informe%20202/ANEXO%201_An%C3%A1lisis%20sector%20agr%C3%ADcola.pdf
- Yunus, M. (1997). *El banquero de los pobres que desafió a la economía*. Obtenido de <https://amexcorporate.com.ar/multitaskers/el-camino-del-lider/muhammad-yunus-el-banquero-de-los-pobres-que-desafio-a-la-economia>

Apéndices

Apéndice A. Encuesta al sector agrario del corregimiento de martinez del municipio de hacari.

Objetivo. El presente cuestionario pretende evaluar el nivel crediticio en el corregimiento de Martínez del Municipio de Hacarí, con el objeto de medir el grado de accesibilidad al crédito por parte del sector agrario de este corregimiento.

Objetivo 1. Identificar las dificultades para acceder a créditos y al sistema financiero del sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.

1. ¿Actualmente posee algún tipo de cuenta bancaria?

1. Si ()
2. No ()

2. ¿Ha hecho créditos con entidades financieras?

1. Si ()
2. No ()

3. para usted, el hecho de solicitar un crédito o préstamo le parece:

1. Un problema ()
2. Una oportunidad ()
3. Una ayuda ()

4. ¿Cuántos créditos ha solicitado a las entidades financieras?

1. Ninguna vez ()
- 1 vez ()
- 2 veces ()

3 o más ()

5. Con que entidades ha obtenido los créditos?

1. Bancos comerciales como Bancolombia, Davivienda, Banco Bogotá, entre otros ()
2. Banco Agrario de Colombia ()
3. Crediservir ()
4. Bancamía ()
5. Crezcamos ()
6. Paga diarios ()
7. Particulares al interes mensual ()
8. Ninguna ()

6. ¿Con cuál de las siguientes opciones ha sido más fácil obtener el crédito?

1. Bancos comerciales como Bancolombia, Davivienda, Banco Bogotá, entre otros ()
2. Banco Agrario de Colombia ()
3. Crediservir ()
4. Bancamía ()
5. Crezcamos ()
6. Paga diarios ()
7. Particulares al interes mensual ()

7. ¿Por qué ha sido más fácil obtener los créditos con la entidad seleccionada anteriormente?

1. Rápido
2. Confiable
3. Interés bajo

4. Buena atención

8. ¿Cuáles han sido las razones por las cuales le han negado un crédito en una entidad financiera a la hora de solicitarlo?

1. Le exigen historia crediticia y no la tiene ()

2. A la fecha esta reportado en una central de riesgo ()

3. Le dicen que no posee solvencia económica para pagar el crédito o que no tiene

Capacidad de endeudamiento ()

4. No tener Garantías que respalden su crédito como una hipoteca o un bien mueble ()

5. No le dieron ningún tipo de explicación ()

9. ¿Cómo califica la labor de las entidades financieras a la hora de solicitar un crédito?

1. Excelente ()

2. Buena ()

3. Regular ()

4. Mala ()

Objetivo 2. Caracterizar los microcréditos otorgados al sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.

10. A que duración ha programado los créditos?

Diario

3 meses

6 meses

1 año

2 años

Más de dos años

11. ¿Para qué ha requerido los créditos?

1. Producción cultivos agrícolas ()
2. Producción avícola ()
3. Producción porcina ()
4. Producción caprina ()
5. Producción Bovina ()
6. Producción agroindustrial ()
7. Producción piscícola ()

12. ¿De qué valor ha sido el crédito?

1. De ningún valor ()
2. Menos de \$1000.000 ()
3. Entre \$ 1.001.000 y \$ 3.000.000 ()
4. Entre \$ 3.001.000 y \$ 5.000.000 ()
5. Entre \$ 5.001.000 y \$ 10.000.000 ()
6. Más de \$ 10.000.000 ()

Objetivo 3: Determinar la situación económica del sector agrario antes y después del microcrédito en el corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.

13. ¿Le han servido los créditos para sus actividades en el campo?

1. Si ()
2. No ()

14. ¿Cree usted. Qué los microcréditos impulsan el sector agropecuario?

1. Si ()

2. No ()

15. ¿Cree usted. Qué los microcréditos ayudan a mejorar la calidad de vida del sector agropecuario?

1. Si ()

2. No ()

16. ¿Alguna vez ha dejado de cumplir con sus obligaciones crediticias?

1. Si ()

2. No ()

17. ¿Cómo era su situación económica antes de utilizar un crédito?

1. Excelente ()

2. Buena ()

3. Regular ()

4. Mala ()

18. ¿Cómo es su situación económica después de utilizar un crédito?

1. Excelente ()

2. Buena ()

3. Regular ()

4. Mala ()

Objetivo 4: Evaluar el impacto del microcrédito y su incidencia en el sector agrario del corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander.

19. ¿Considera usted que los microcréditos promueven la generación de trabajo dentro del sector agrícola?

1. Si ()

2. No ()

20. ¿Cree usted que el microcrédito cumple una gran función en la lucha contra la pobreza extrema?

1. Si ()

2. No ()

21. ¿Con los créditos otorgado cómo cree usted que han mejorado sus ingresos?

Considerando como 1 menos favorable y 5 muy favorable.

1. No favorable ()

2. Muy poco favorable ()

3. Más o menos favorable ()

4. Favorable ()

5. Muy favorable ()

22. ¿Sus ingresos mejoraron?

Si su respuesta es afirmativa, ¿cómo destino su nuevo ingreso?

1. Salud ()

2. Educación ()

3. Alimentación ()

4. Recreación ()

5. otros ()

23. Le gustaría que en el municipio de Hacarí hubiera una cooperativa de ahorro y microcréditos de fácil acceso y pago.

1. Si ()

2. No ()

24. ¿Utilizaría los servicios de una cooperativa de ahorro y microcréditos existente dentro del Municipio de Hacari?

1. Si ()
2. No ()

25. ¿Se asociaría a una cooperativa de ahorro y microcréditos existente dentro del Municipio de Hacari?

1. Si ()
2. No ()