



**EL MICROCRÉDITO COMO FUENTE DE DESARROLLO EMPRESARIAL
PARA LOS MICROEMPRESARIOS DEL SECTOR PANADERIA
DEL BARRIO AURES N° 2**

Mónica Janeth González Agudelo

**Institución Universitaria Esumer
Facultad de Administración Comercial y de Mercadeo
Medellín, Colombia**

2013

**EL MICROCREDITO COMO FUENTE DE DESARROLLO EMPRESARIAL
PARA LOS MICROEMPRESARIOS DEL SECTOR PANADERIA
DEL BARRIO AURES N° 2**

Mónica Janeth González Agudelo

Asesor (a):

Dany Yilban Cano torres

Línea de Investigación:

Administración Y Finanzas

Institución Universitaria Esumer

Facultad de Estudios Empresariales y de Mercadeo

Medellín, Colombia

2013

Tabla de Contenido

El Microcrédito como Fuente de Desarrollo Empresarial Para los Microempresarios del Sector Panadería del Barrio Aures N° 2

	Pág.
1. PRESENTACIÓN DE LA PROPUESTA DE TRABAJO DE GRADO _____	7
1.1. Título _____	7
1.2. Idea _____	7
1.3. Antecedentes _____	7
1.4. Objeto de Estudio _____	10
1.5. Planteamiento del Problema _____	10
1.6. Objetivos _____	11
1.6.1. Objetivo General _____	11
1.6.2. Objetivo Especifico _____	11
1.7. Justificación _____	12
1.8. Alcances o Delimitaciones _____	16
1.9. Marco Teórico _____	17
1.10. Marco Metodológico _____	19
1.10.1. Tipo de Investigación _____	20
2. DESARROLLO DEL PLAN TRABAJO _____	21
2.1. Resultados _____	22
2.1.1. Interactuar _____	23
2.1.2. Hallazgos de la visita Interactuar _____	24
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES _____	42
Conclusiones _____	42

Recomendaciones _____	43
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS _____	45
ANEXO _____	46
Formato de Encuesta de Investigación de las Entidades que Ofrecen el Microcrédito en Robledo Aures _____	46

Lista de Tablas

El Microcrédito como Fuente de Desarrollo Empresarial Para los Microempresarios del Sector Panadería del Barrio Aures N° 2

	Pág.
Tabla 1 Desarrollo De Los Objetivos Específicos _____	14
Tabla 2 Plan De Trabajo _____	21

Lista de Figuras

El Microcrédito como Fuente de Desarrollo Empresarial Para los Microempresarios del Sector Panadería del Barrio Aures N° 2

	Pág.
Figura 1 Estructura Empresarial Por Tamaño _____	12
Figura 2 Participación Empresarial Barrio Robledo _____	15
Figura 3 Fuente De Financiación _____	28
Figura 4 ¿Conoce Usted Que Es Microcrédito? _____	29
Figura 5 Ha Tenido Alguna Experiencia Con Entidad Que Presta Microcrédito. _____	30
Figura 6 ¿Si, Ha Obtenido Microcréditos En Que Son Invertidos Estos Dineros? _____	31
Figura 7 Cree Usted Que El Microcrédito Ha Contribuido A Su Desarrollo Empresarial En Los Aspecto De: _____	32
Figura 8 Conoce De Los Programas De Emprendimiento Y Fortalecimiento Empresarial _ _____	33
Figura 9 Gustaria Pertenece A Un Cluster De Alimentos _____	34
Figura 10 De Donde Proviene Sus Ingresos Principalmente _____	35
Figura 11 Gráfico De Participación De Microempresarios A Capacitaciones _____	40

1. Presentación de la Propuesta de Trabajo de Grado

1.1. Título

El microcrédito como fuente de desarrollo empresarial, para las microempresarios del sector panadería del Barrio Robledo Aures N° 2.

1.2. Idea

Explorar las experiencias del microcrédito como fuente de apalancamiento al desarrollo empresarial en los microempresarios panaderos del Barrio Aures 2

1.3. Antecedentes

En el texto de “Microcrédito y Pobreza de un Sueño al Premio Noble de la Paz”, del autor María Cruz Calle Calderón, en 2008, se puede evidenciar los antecedentes de la población del Barrio Robledo Aures, en el tema en específico del microcrédito y sus primeros inicios y la necesidad de la creación de esta fuente de financiación, de acuerdo al fundador NUHAMAD YUNUS, premio Nobel de la paz en el año del 2006 y como este mecanismo de financiación a contribuido al desarrollo empresarial de las economías de los países.

“Durante las últimas 4 décadas ha surgido y se ha puesto en funcionamiento un instrumento de financiación para el desarrollo económico, denominado microcrédito, frente al incrementos de pobres de todo el mundo especialmente en los países en desarrollo , los microcréditos han aparecido como una estrategia de progreso económico que está

demostrando la reducción de niveles de pobreza y que por ello está dando esperanza a muchas personas “ Entonces relaciones los microcréditos con el desarrollo empresarial; como fuente de financiación según Nuhamad Yunus:

“Para que estos micro negocios prosperen, para que puedan aprovechar las oportunidades económicas que se les presentan, necesitan de una fuente de financiación, necesitan capital para la adquisición de materia primas y otros inputs necesarios. y este resulta de ser uno de los obstáculos de los microempresarios del sector informal y de los clientes más pobres del tercer mundo. Tradicionalmente se pensaba que la baja productividad que caracterizaba al sector informal, era falta de trabajo e iniciativas por parte de los microempresarios, sin embargo hace más de una década se llegó a la conclusión que no es cierto. La reducción de la productividad se debe más bien a una serie de problemas y limitaciones que afrontan los microempresarios son el accesos a los servicios financieros”¹

Por lo tanto las altas tasas de interés, se consideran:

- a) Por la ausencia de garantías porque no poseen garantías patrimoniales
- b) Y por altos costos administrativos

Y el desarrollo empresarial según las investigaciones realizadas por la CEPAL han puesto en evidencia que las micro y pequeñas empresas presentan un conjunto de problemas que obstaculizan su desarrollo y que abarca desde:

¹ Calle Calderón, María Cruz. (2008). Microcrédito y Pobreza de un Sueño al Premio Noble de la Paz

El limitado acceso a los mercados de crédito, tecnología y recursos humanos hasta la dificultad para desarrollar proyectos asociativos que sean competitivos.

¿Nos explica porque se da? En muchos países la producción del sector informal ha conseguido demostrar su propia capacidad en cuanto a generación de empleo y de ingresos para muchas personas, así como para ofrecer bienes y servicios y mejorar la calidad de vida de la misma población.

Se logró ampliar la oferta de puestos de trabajo, sobre todo en el ámbito del auto empleo, mediante, el acceso a crédito y al mismo tiempo el incremento de la productividad resultado de la creación de mecanismos capaces de favorecer a los pequeños productores y de proporcionar un rápido más acceso a la tecnología y a la información.

Desde lo local, ¿Cuál ha sido el comportamiento de crecimiento de los microcréditos en Medellín en los últimos 2 años , según el Banco de las oportunidades ? Al menos 5.4 millones de microcréditos han sido aprobados y desembolsados por el sistema financiero formal y por organizaciones que prestan apoyo a los microempresarios del país en el último ano y medio

El año 2012 fue el más atractivo, pues uno tres millones de microempresarios obtuvieron créditos provenientes de esas entidades por una suma cercana a los siete billones de pesos mientras que el 2011 el monto desembolsado fue de seis billones, recursos que beneficiaran a 2.1 millones de personas

Estas cifras hacen parte del balance preliminar entregado por la directora del programa Banca de las oportunidades, del cual se desprende que en promedio. Este tipo de créditos no superan los 2 millones y medio.

La meta del gobierno es de llegar 7.7 billones de 2.014, lo que contribuirán a impulsar el desarrollo del país

Las ONG Y Los bancos son las entidades a través de las cuales mas personas han accedido al crédito formal, desde cuando se implemento el programa, en agosto de 2006 se han desembolsado 11.5 millones de microcrédito

En promedio se han bancarizado cerca de 500.000 microempresarios cada año

1.4. Objeto de Estudio

La microfinanciación como fuente de desarrollo empresarial

1.5. Planteamiento del Problema

Situación Problemática: Las microempresas del sector panadería localizadas en el barrio robledo aures, se caracterizan por ser actividades económicas a pequeña escala que operan allí.

Las principales necesidades son la fuentes de financiación para poder atender costos y gastos, adquirir equipos de maquinarias y aumentar la producción, su nivel tecnológico es

generalmente bajo carencia de recursos no permite muchas inversiones, y los microempresarios no tienen acceso a recursos financieros , por lo tanto las entidades publico-privadas de la ciudad de Medellín, ofrecen los servicios de microcrédito como fuente de financiación para que estas unidades productivas tengan un desarrollo empresarial y así la generación de ingresos y el mejoramiento de calidad de vida de las comunidades que hacen parte de la zona de alta vulnerabilidad

1.6. Objetivos

1.6.1. Objetivo General

Evaluar el impacto de las políticas de microcrédito en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector panadero en el Barrio Robledo Aures de la comuna 7 en los últimos 2 años.

1.6.2. Objetivo Especifico

- Identificar la relación de las entidades público- privadas, los programas y ofertas de microcrédito en la ciudad de Medellín, con las microempresas del sector panadería.
- Determinar los avances y desarrollos que han tenido con el crecimiento y desarrollo del sector panadero mediante el impulso del microcrédito.

1.7. Justificación

La importancia de las microempresas en Antioquia, como generadoras de empleo y calidad de vida para sus familias y el desarrollo que trae a la comuna 7 del barrio aures, es la principal motivación para realizar esta investigación.

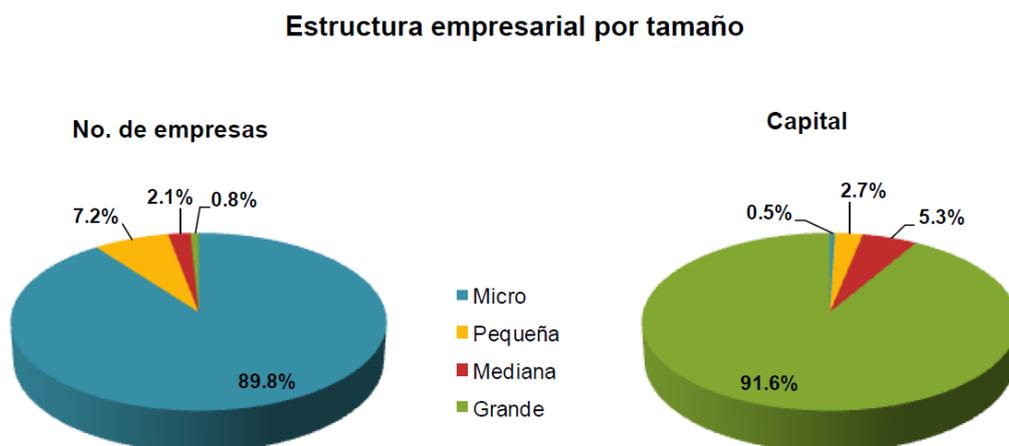
Actualmente los programas de desarrollo municipal de los gobiernos de la ciudad, cada día vinculan a más organizaciones para que las personas de estratos 1 2 y 3 tengan la oportunidad del acceso al crédito y mejores oportunidades para erradicar la pobreza en programas de fortalecimiento empresarial en las comunas.

Por lo tanto con esta grafica podemos comprender la importancia de las microempresas en Antioquia y el crecimiento de estas unidades productivas.

Actualmente, en Antioquia la estructura empresarial está distribuida así:

(ver figura 1)

Figura 1 Estructura Empresarial por Tamaño



Fuente: Presentación Plan de Competividad para Medellín y el valle de aburra y Antioquia

Nos indica este análisis de la estructura de las empresas en Antioquia dos cosas:

- a) Por su composición de capital \$: Representan el 91.6% de las empresas Antioqueñas,
- b) Por el número de empresas: actualmente en Antioquia el 89.8% son microempresas. por lo tanto en Antioquia hay 2 dinámicas muy importantes: La gran empresa que se consolida e internacionaliza comercial y financieramente. Y la mipyme que crece a tasas altas en participación de inversión, exportaciones y empleo.

En el plan de competitividad para Medellín, Valle de aburra y Antioquia están muy interesados en el desarrollo empresarial por lo tanto les presento:

- a) **La visión:** En el año 2020, Antioquia tendrá una economía competitiva, globalizada símbolo de conocimiento y el desarrollo humano.
- b) **Entre los objetivos pilares son:** El desarrollo empresarial, Ciencia, tecnología e innovación, Internacionalización de Antioquia.

Para esta monografía se enfatizará e en el objetivo estratégico, desarrollo empresarial.

En la Tabla 1 muestra cómo se trabaja este objetivo específico.

Tabla 1 Desarrollo de los Objetivos Específicos

Desarrollo De Los Objetivos Específicos				
Objetivo Especifico	Estrategia	Líder	Facilitador	Equipos Facilitadores
Desarrollo empresarial	Promover la formalización	Cámara de comercio de Medellín para Antioquia	Pro Antioquia	
	Promover la creación de empresas			La Alcaldía de Medellín, la gobernación de Antioquia, Créame, Teccnova, Comfama, ACOPI, CTA Centro de Tecnología de Antioquia, Centro Nacional de Producción Más limpia
	Promover el incremento de la productividad y la especialización productiva , basados en cluster y en desarrollo de cadenas productivas en los diferentes sectores			

Fuente: autoría propia

Por lo tanto el nuevo modelo es encadenar las empresas eficientemente con las de menor tamaño, le permite generar más valor agregado local y mayor capacidad para competir en mercados globales.

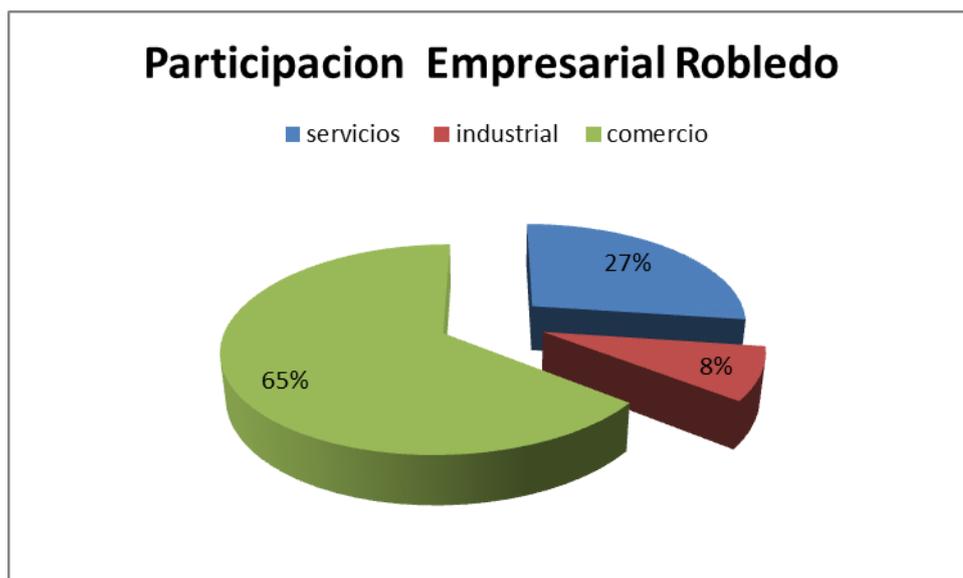
La importancia de las empresas grandes y la dinámica de las mipymes, obligan a la región a desarrollar mecanismos que maximicen sinergias entre estas dos realidades del sector privado.

Actualmente con la creación de los clúster: a) Clúster textil/confección y moda; b) Clúster energía eléctrica; c) Clúster de construcción y d) Clúster turismo de negocios, feria y convenciones.

Para el caso en particular del sector del Barrio Robledo Aures N° 2, con una población de 24.174 habitantes, un nivel socioeconómico de estrato 2, un nivel educativo, el 14.2% de la población total de robledo tienen primaria y bachillerato y un 70% de la población son empleados que devengan entre 1 y 2 SMLV.

Si, se observa el comportamiento de las actividades económicas del sector de Robledo en general, desde sus inicios el asentamiento poblacional de los barrios no fue concebido como asentamientos empresariales sino como lugares para la vivienda, pero actualmente se encuentran ubicados establecimientos de comercio de índole económico existentes que están orientados mayoritariamente así:

Figura 2 Participación Empresarial Barrio Robledo



Fuente: Plan de Desarrollo Local Comuna N°7 Robledo, Institución Universitaria Esumer.

Las actividades del sector están orientadas al comercio, a la producción y a veces simultáneamente comercialización de alimentos (panaderías, fabricas de arepas, ventas de helados y comestibles) confecciones (prestan servicios de maquila) servicios de salud como peluquerías, farmacias.

Como menciona inicialmente en particular la población de los barrios aures 1 y 2 el diamante, entre otros, tiene estos pequeños negocios e informales pero que se espera que con la implementación masiva de los microcréditos puedan adquirir más desarrollo y poder llegar a mas mercados, no solo al del barrio.

Para Finalizar los beneficios que trae esta investigación a los empresarios del sector panadero en robledo aures y los programas de microcrédito que actualmente ofrece la ciudad., para contribuir al desarrollo empresarial. por qué el microcrédito en Medellín, Colombia y el mundo, es una fuente de desarrollo a las comunidades más pobres y le está brindando la oportunidad de desarrollar ideas de negocio en pro de una mejor calidad de vida de las pequeñas comunidades.

1.8. Alcances o Delimitaciones

Los alcances de la investigación es demostrar como los programas de microcrédito han venido desarrollando una dinámica de crecimiento para las nuevas microempresas que se están constituyendo hoy , que requieren recursos de financiación , y esta modalidad de crédito es el inicio de desarrollo de grandes ideas para los microempresarios del sector panadería del Barrio Robledo Aures

1.9. Marco Teórico

El marco teórico de esta investigación se orienta al microcrédito como los programas de microcrédito han contribuido al desarrollo empresarial. Para ellos definen los siguientes términos:

¿Qué es el microcrédito? El microcrédito en Colombia: se define como el conjunto de operaciones de crédito con destino productivo que se otorgan a las microempresas y cuyo monto individual no supere los 120 Salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV).

A quien van dirigidos los microcréditos: Los préstamos de microcrédito están dirigidos a las personas que no reúnan los requisitos para obtener préstamos en las instituciones financieras tradicionales. Las condiciones de los préstamos se han diseñado con el fin de ayudar a los que solamente necesiten un pequeño capital para financiar su microempresa.

Microempresario: Un empresario es aquella persona que desarrolla una actividad económica, que produciendo bienes y/o servicios para satisfacer las necesidades del mercado.

Perfil de Microempresario: lo definiría con las siguientes características: Tener un objetivo claro para su proyecto de vida, ser líder de su proyecto, Generar confianza, saber trabajar en equipo, positivo, optimista, persistente, alegre, empoderado, ético, responsable, innovador, creativo de sus propias ideas, idealista, pensar en el futuro, visionario etc

Microempresas: Se entiende por microempresas aquellas que tienen una planta de personal hasta de diez (10) trabajadores y activos no superiores a 501 salarios mínimos legales mensuales vigentes. (Gaceta Financiera)

Instrumento de financiación: La concepción de este instrumento de financiación era la realización de grandes transferencias de recursos en forma de donaciones, crédito blando y transferencias sin contrapartida para poner en marcha importantes proyectos de desarrollo y en infraestructura, servicios básicos. (Periódico la Republica, 2009)

Informal: Persona que lleva a cabo una actividad económica de manera espontánea, desconociendo u omitiendo las leyes comerciales y actuando sin un plan de negocio que le permita crecer y garantizar un futuro seguro.

Formal: Persona que cumple con las leyes del estado, genera empleo y contribuye con el desarrollo del país a partir de actividades comerciales tendientes a suplir una necesidad particular en un grupo determinado.

Empresario: Persona emprendedora, con personalidad, que disfruta lo que hace, que ha seguido sus intuiciones, que cumple con las leyes del estado y encuentra oportunidades de negocio.

Círculos solidarios: Son grupos de personas autogestionarias de una misma comunidad se organiza para acceder a formación personal y social, brindando oportunidades de subsistencia, a través de financiación con pequeños préstamos, que mediante una buena inversión generan ingresos y mejoran su calidad de vida. Además, con el programase logra

tener hábitos de ahorro, protección contra calamidades y capacitación para el manejo del negocio. Los montos de crédito parten de 250.000, con un plazo de 12 semanas y su garantía es solidaria

Según la CEPAL el desarrollo empresarial en relación con los microcréditos los define como una herramienta que a través de programas de microcrédito se procura fomentar el desarrollo de micro y pequeñas empresas en el marco de una estrategia dedicada al fortalecimiento de la capacidad productiva local.

El microcrédito ha ido adquiriendo una importancia cada vez mayor como instrumento para el desarrollo de los sectores sociales de bajos recursos, que suelen estar excluidos de los circuitos bancarios formales en los países de la región, y lo largo de las últimas décadas han aumentado el interés de las instituciones públicas por incorporar el microcrédito como instrumento de lucha contra la pobreza y la dinamización de los circuitos económicos basados en empresas de menor tamaño relativo.

1.10. Marco Metodológico

Para el desarrollo del primer objetivo específico, Se realiza una consulta a las instituciones Público-privadas que prestan los servicios de microcrédito en la ciudad de Medellín y cuál ha sido el alcance de sus servicios en la comuna 7, barrio aures en el sector panadería.

Para el desarrollo del objetivo 2 ; Mediante método cuantitativo se practica una encuesta para obtener de las fuentes primarias y secundarias, bases de datos sobre las

fuentes de financiación y en que son invertidos los recursos y como ha sido la participación de las entidades publico-privadas , en el desarrollo o avances del sector panadero se entrega un diagnostico resultado de la encuesta.

Para el desarrollo del tercer objetivo, se practica unas entrevistas a las fuentes primarias y secundarias del sector, para evaluar los impactos que han desarrollado en el sector con la entrega de los microcréditos y entidades vinculadas a los programas de fortalecimiento empresarial

1.10.1. Tipo de Investigación

El tipo de investigación que realizamos es descriptiva, ya que pretende dar a conocer las los impactos del microcrédito en el desarrollo empresarial d de este sector de la comuna 7.

2. Desarrollo del Plan Trabajo

Tabla 2 Plan de Trabajo

EL MICROCREDITO COMO FUENTE DE DESARROLLO EMPRESARIAL PARA LOS MICROEMPRESARIOS DEL SECTOR PANADERIA DEL BARRIO AURES																	
AREA	PROYECTO U OBJETIVO	ACCIONES	ACIONES AREAS INVOLUCRADAS	INDICADOR ENTREGABLE	TIEMPO DE EJECUCION	ABRIL				MAYO				JUNIO			
						1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Identificar la relación de las entidades publico- privadas, los programas y ofertas de microcrédito en la ciudad de Medellín con las microempresas del sector panadería	Se realiza una consulta a las instituciones Publico-privadas que prestan los servicios de microcrédito en la ciudad de Medellín	Entidades como: interactuar, fomentamos, el banco de las oportunidades	Analisis descriptivo de la visita y sus principales hallazgos	2 semanas												
2	Mediante una investigación a los microempresarios de la zona , identificar cuales sus principales fuentes de financiación y en que son invertidos estos recursos .	Para el desarrollo del objetivo 2 y 3 ; Mediante método cuantitativo se practica una encuesta para obtener de las fuentes primarias y secundarias, bases de datos sobre las fuentes de financiación y en que son invertidos los recursos	Los microempresarios, el investigador y los gestores del centro los cedezos,	La tabulacion de la encuesta para encontrar un diagnostico	2 semanas												
3	Determinar los avances y desarrollos que han tenido con el crecimiento y desarrollo del sector panadero mediante el impulso del microcrédito	en que son invertidos los recursos y como ha sido la participación de las entidades publico-privadas , en el desarrollo o avances del sector panadero	El microempresario, las instituciones y entes gubernamentales que han apoyado los proyectos,	Entrevista y diagnostico de la encuesta	2 semanas												
		Se realiza una ultima entrega al asesor de grado para correcciones y sugerencias	Estudiante y asesor de trabajos de grado		8 dias												
	Entrega final a cordinadora de Proyectos de grado		Estudiante, jurados de la universidad		8 dias												

Fuente: autoría propia.

2.1. Resultados

Durante el desarrollo del plan de trabajo de esta monografía, a continuación entrego un análisis descriptivo de la actividad realizada, para Identificar la relación de las entidades público- privadas, los programas y ofertas de microcrédito en la ciudad de Medellín, con las microempresas del sector panadería.

En la ciudad de Medellín la red de microcrédito ha aumentado en clientes e instituciones que prestan los servicios financieros, la cual está confirmada por las siguientes entidades financieras: El Banco de las Oportunidades, Interactuar, Microempresas de Antioquia, Confiar, Comfama, Comfenalco, Fomentamos, Bancamia, la corporación de la mujer, Fondos de Garantías de Antioquia, ONG, Cooperativa Belén y Bancoagrario, Conexiones, Credirenting, Fundación Gerentes Prevenidos.

El objetivo de la red es apoyar y fortalecer la creación, la consolidación y el desarrollo de microempresas; es la labor de la red microcrédito un acuerdo de voluntades entre un grupo de entidades especializadas en microcrédito productivo, que buscan aumentar las facilidades y oportunidades que tienen los segmentos de la población para acceder a una financiación y encaminar sus proyectos productivos.

Las políticas y servicios de las instituciones visitadas como Interactuar, el banco de las oportunidades y fomentamos, están enfocados en emprendimiento de estas unidades de negocio que desarrollan los microempresarios de la ciudad de Medellín, por lo tanto se entrega una muestra de la visita a cada institución pública- privadas y los servicios que nos presentan a continuación en la red de microcréditos.

2.1.1. Interactuar

Los servicios financieros que ofrece son:

- a) Prestamos de microcréditos que van desde \$ 300.0000 a \$ 43.000.000
- b) Actualmente a una tasa del 2.7% Mensual
- c) **Servicios de capacitación:** Ofrecen programas de formación complementaria y programas de formación técnica, acordes con las necesidades de los microempresarios, para que puedan desarrollar competencias en el desempeño empresarial en temas de Gastronomía, tiendas y pequeños comercios, confección, centros de belleza, gestión administrativa y sistematizada.
- d) **Creación de empresas:** Brindan formación y acompañamiento especializado a los emprendedores que deseen hacer realidad sus ideas de negocio, desde el desarrollo de la idea, su implementación y puesta en marcha. A partir de un acompañamiento, orientan negocios viables y sostenibles en el tiempo
- e) **Asesoría especializada:** Brindan un acompañamiento personalizado en el sitio de trabajo, por parte de especialistas en diferentes áreas, buscando dar solución a las problemáticas que se presentan día a día en las microempresas y que inciden en su productividad y competitividad
- f) **Centro del diseño:** Lo acompañan para que diferencia su marca , a través del desarrollo de su identidad corporativa e implementación de estrategias comerciales, que apuntan al posicionamiento de los productos y servicios de los microempresarios
- g) **Imagen corporativa:** Diseño de espacios comerciales, etiquetas, publicidad virtual, Fotografía, Material publicitario, publicidad exterior , material POP

- h) **Laboratorio de alimentos:** El laboratorio de alimentos está a disposición de los microempresarios para evaluar y garantizar la calidad e higiene de sus productos y generar confianza en el consumidor final.
- i) **Otros:** Análisis Físicoquímico y microbiológico de alimentos, capacitación en BPM, diseño y formulación de nuevos productos alimenticios, diseño y formulación de nuevos productos alimentarios, diligenciamiento de la documentación para el trámite del registro de marca e INVIMA.

2.1.2. Hallazgos de la visita Interactuar

Después de conocer los servicios que presta la institución, y compartir con la asesora de servicios Johana Betancur, concluyo:

- a) Los estratos que más solicitan crédito son los niveles 1,2,3, entre los sectores económicos que más demandan crédito son:
- b) Tenderos, confeccionistas, informales de chazas y módulos en el centro de la ciudad, las mujeres que venden ropa de catálogos.
- c) Estos créditos son desembolsados sin garantía real, y no hay avalistas, se les desembolsa el crédito sin ser legalizados en cámara de comercio,
- d) Por lo tanto Interactuar está desarrollando programas con la cámara de Medellín, para la formalización de los microempresarios.

Casos de Éxito: Con el BID (Banco Interamericano de Desarrollo) se logra un avance de producción para el sector panadero en la adquisición de maquinaria y hornos en el 2012.

Fomentamos:

- a) Corporación para el fomento de las finanzas solidarias
- b) Son una organización social, que ofrece programas de economía solidaria, en especial servicios financieros solidarios, a hombres y mujeres de comunidades excluidas urbanas y rurales, para alcanzar su dignidad y lograr su desarrollo económico y social.
- c) Los servicios Financieros que prestan son:
- d) Créditos para la compra de activos y capital de trabajo
- e) Actualmente a una tasa del 3.63% y cobro interés a una Tasa: máxima de la usura , con montos de créditos desde \$ 50.000

Durante la entrevista a la Señora María patricia Martínez, directora del área circulo microfinanzas, el perfil de clientes solo para estratos 1 y 2 únicamente en condiciones vulnerables, porque la entidad enfocada al cumplimiento de metas desde lo social con las finanzas solidarias que están distribuidas en grupos solidarios y banca comunal bajo 2 teorías:

- a) Teoría de YUNUS: Para comunidades muy excluidas y no hay un enfoque de capacitación y formación muy claro.
- b) Teoria Jhon Jash, que es la banca comunal; directamente a las comunidades, y ellos trabajan bajo esta teoría.

Actualmente los países de América que son fuertes en banca comunal son: México, Bolivia, Perú y Colombia.

Entre las políticas de la institución: para acceder a crédito no hay garantía real, sino garantía solidaria, es decir un grupo de personas que respaldan, y por medio de un proceso de capacitación de 2 horas cada semana le entregan al gestor la cuota del crédito, este acompañamiento es permanente y obligatorio la asistencia durante la permanencia del crédito.

Actualmente en el Barrio Robledo Aures hay banca comunal, y de todas actividades se agruparon es decir, las señora de centro de belleza, 1 panadería, señora de venta de empanadas 2, 1 papelería etc.

Sus aliados estratégicos para la colocación de los créditos y algunos socios son: Confiar, Fondo de empleados de empresas públicas (socio), Coobelen, CFA, Vamos mujer, Cootramed (Cooperativa de Ahorro y Crédito) y actualmente son 5.700 socios, 170 círculos solidarios en el área metropolitana.

El Banco de las Oportunidades: Entidad creada en el 2004 con una política de asistencialismo productivo orientado a la generación de empleo e ingresos principalmente para aquellos sectores de la población que carecen de recursos necesarios y que no acceden a las oportunidades que brinda el sector financiero tradicional. Entre las líneas de crédito están:

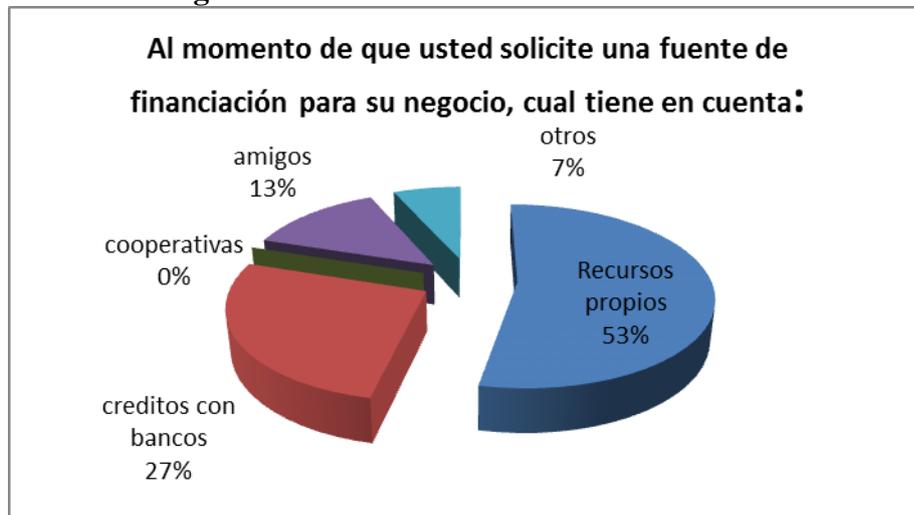
- a) Créditos para montar o fortalecer su propio negocio, para egresados de educación superior con montos desde \$ 5.885.000 hasta 21.935.000 plazo de 48 meses, a una tasa 0.91%

- b) Crédito Solidario: son círculos que se conforman de 15 a 30 personas, todos son codeudores entre sí; el crédito es grupal.
- c) Los montos de crédito van desde \$ 300.000 hasta 1.000.0000, plazo de 8 semanas (2 meses)
- d) Línea de crédito empresarial: dirigido a estratos socioeconómico 1,2 y 3 con una tasa de interés 0.91% mensual y un plazo hasta 36 meses.
- e) Montos: entre 1 y 10 SMLV
- f) La tasa actualmente es del 0.91% mensual, ya que es subsidiada por el gobierno
- g) En la cual para las líneas de crédito no se cobran: El estudio de crédito, las consultas a la centrales de riesgo, la Ley MI pyme si se cobra y se deduce el 3% como un fondo para tener a futuro si se castiga la cartera Microempresas de Antioquia es quien hace el crédito individual a su vez que el recaudo.

Para identificar cuáles son las principales fuentes de financiación y en que son invertidos los microcréditos, se practica una encuesta a un grupo de microempresarios del barrio aures del sector panadería, y estos son los resultados después de la tabulación de la encuesta

Al momento de que usted solicite una fuente de financiación para su negocio, ¿cual tiene en cuenta?:

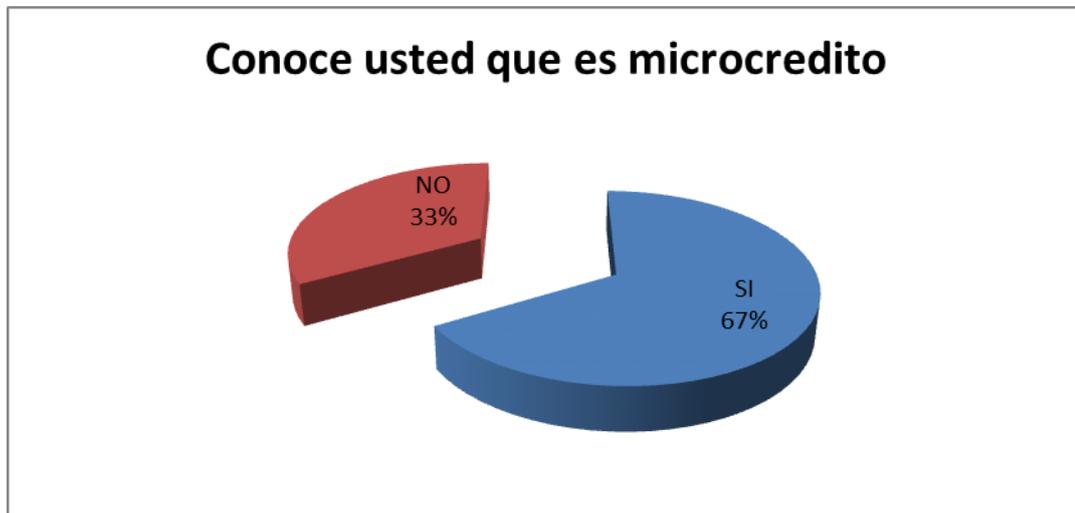
Figura 3 Fuente de Financiación



Fuente: autoría propia

Análisis Figura 3: Los microempresarios iniciaron su unidad productiva con recursos propios el 53%, un 27% entre recursos propios y la esposa que es empleada realiza crédito con bancos o cooperativas y cumple el perfil de crédito, un 13% son sociedades de familia hermanos, amigos y familiares y el 7% son recursos de un grupo de inversionista (los marinillos) que tienen varias panaderías en diferentes barrios de la ciudad.

Figura 4 ¿Conoce usted que es microcrédito?



Fuente: autoría propia

Análisis Figura 4: El 67% de los entrevistados conocen de los pequeños créditos por medio de las visitas de los asesores de las diferentes entidades financieras que los visitan y un 33% , no conocen porque están muy nuevos en la actividad y están trabajando con recursos propios.

Figura 5 Ha tenido alguna experiencia con entidad que presta microcrédito.

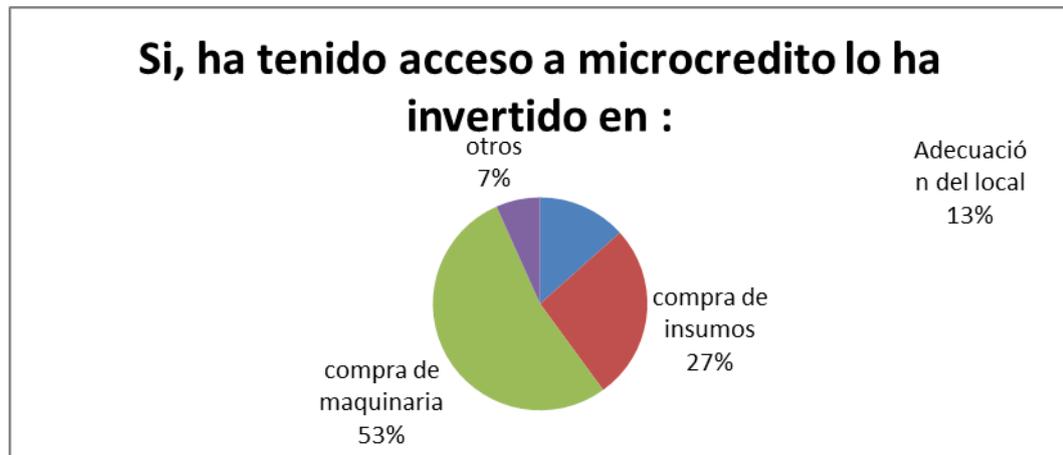


Fuente: autoría propia

Análisis Figura 6: El 60% de los entrevistados han solicitado financiación con entidades como: Bancamia ,el banco de las oportunidades, Interactuar, Procredit , fomentamos, etc.

El 40% de los microempresarios no acceden a microcrédito por que están reportados en centrales de riesgo, no cumplen el perfil de cliente,(empleado o independiente) baja calificación de cartera y alto endeudamiento con otras entidades.

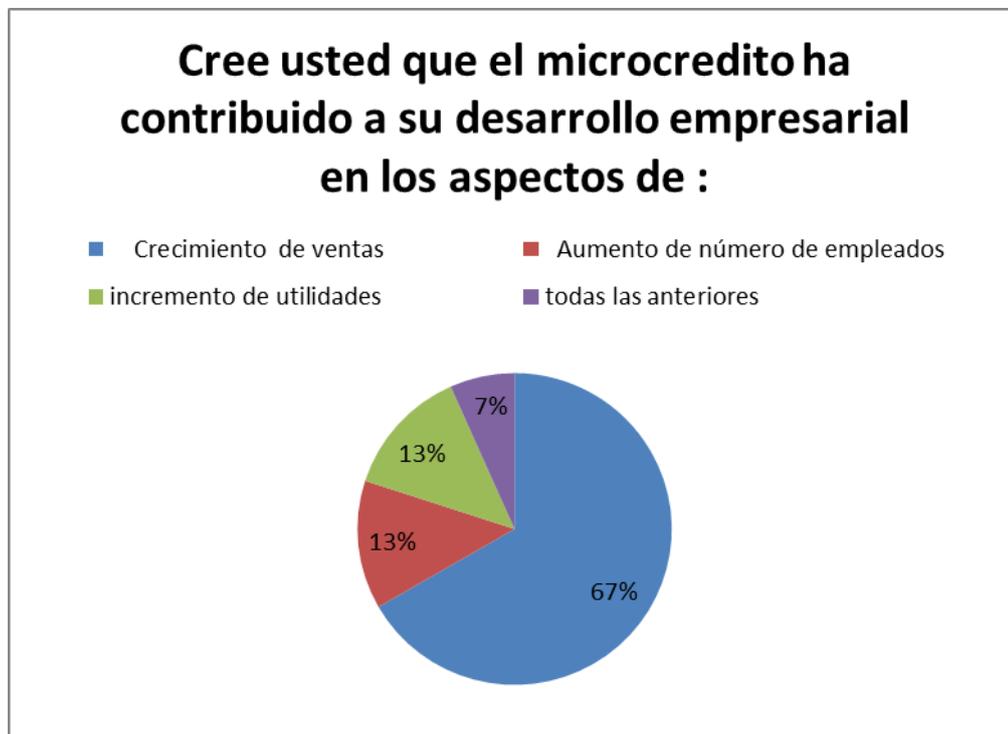
Figura 6 ¿Si, ha obtenido microcréditos en que son invertidos estos dineros?



Fuente: autoría propia

Análisis Figura 6: Los destinos más comunes dados a los rubros solicitados por los comerciantes son ; el 53% para comprar hornos, mesas de Aluminio para la producción , el 27% fortalecer su capital de trabajo en compra de insumos , un 13% en la compra de vitrinas, extractor, realizar enchapes en el área de donde se elaboran los alimentos, como hacer ampliaciones y un 7% para de registros como el INVIMA y permisos para la elaboración y comercialización de los alimentos.

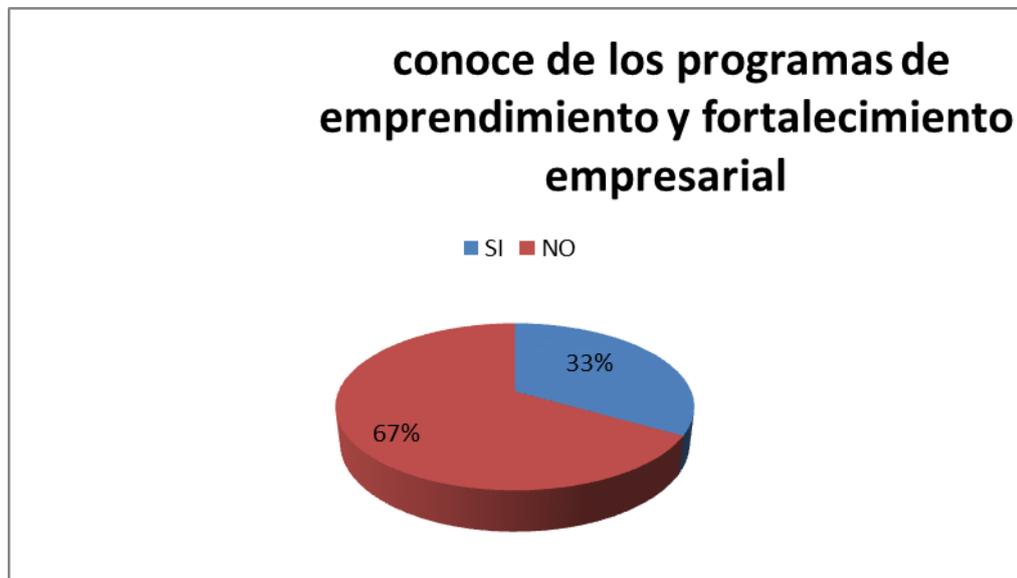
Figura 7 Cree usted que el microcrédito ha contribuido a su desarrollo empresarial en los aspecto de:



Fuente: autoría propia

Análisis Figura 7: El 67% de los microempresarios al realizar las inversiones de comprar con los microcréditos desembolsados los hornos y mas insumos o materias primas le ha permitido aumentar sus ventas, ya que ofrece más productos y en mas unidades, las utilidades son proporcionales mientras esta la vigencia del crédito y con los empleados , el algunos locales emplean 1 o 2 personas adicional el fin de semana o en eventos que se realicen contrataciones importantes , este 7% considera que se ha beneficiado con la red de microcréditos y le ha permitido acceder a otros mercados y todas las variables anteriores se agrupan.

Figura 8 Conoce de los programas de emprendimiento y fortalecimiento empresarial



Fuente: autoría propia

Análisis Figura 8. El 67% de los encuestados conocen de los programas ya que las entidades con las cuales han realizado sus créditos los relacionan con los programas y servicios que brindan en formación para el trabajo, asesorías, seminarios, apoyo en la comercialización de productos y servicios en planes de negocio y han tenido una participación activa.

El 33% restante les gustaría participar más a fondo, pero por factor tiempo no participan

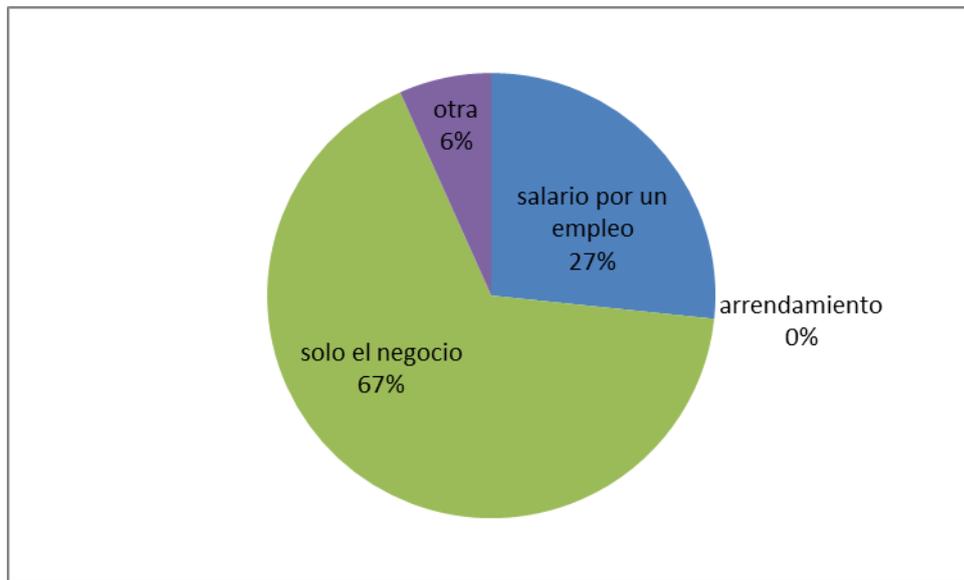
Figura 9 Gustaria perteneces a un cluster de Alimentos



Fuente: autoría propia

Análisis Figura 9: El 100% de los microempresarios les gustaría pertenecer a un clúster de alimentos de acuerdo al conocer el concepto por parte de la encuestadora y los beneficios para el sector alimentos.

Figura 10 De donde provienen sus ingresos principalmente



Fuente: autoría propia

Análisis Figura 10: Finalmente se resume que el 67% de los microempresarios solo cuentan como ingreso familiar, es decir las utilidades del negocio mientras el 27% cuentan con los ingresos de la esposa o hijos que ya están laborando y ayudan al sostenimiento del hogar y un 6% prestan adicional servicios de confección a terceros, y combinan las 2 actividades económicas.

Para obtener la información de las principales fuentes de financiación los microempresarios del barrio aures, por medio de la encuesta entregada a los 15 dueños de cada panadería, y poder evaluar aspectos como:

- a) Las edades de los microempresarios son entre 30 a 45 años de edad, su nivel educativo los microempresarios del sector son personas de un nivel educativo de básica primaria y bachillerato

- b) Las unidades de negocio se iniciaron con recursos propios, producto de una liquidación de un empleo anterior, también nació de la necesidad de tener una fuente de ingresos para el sustento de las familias y para otros microempresarios surgió de una idea de negocio que la han venido desarrollando a través del tiempo y desean ser empresarios y aportar a la generación de empleo en la ciudad.
- c) El capital de trabajo invertido son recursos propios, pero me manifiestan que quieren crecer en la compra de tecnología, y crecer en inventarios., incursionar en otros mercados por ejemplo licitar con la alcaldía para los programas de asistencia alimentaria
- d) Se establecieron además los motivos más comunes para crear el micro-negocio: el desempleo, la iniciativa propia, la experiencia en el oficio, la búsqueda de un sustento y la tradición familiar.

Para determinar si el microcrédito ha contribuido con el desarrollo empresarial de robledo aures en el sector panadería, se realiza una entrevista al microempresario Arístides Agudelo Arredondo, propietario de “Galletas Delicias para su Paladar”, ubicado en sector de robledo, Barrio Aures 2, red social Facebook: Delicias para su Paladar. La importancia es demostrar los avances que ha obtenido este microempresario al obtener los recursos de microcrédito, y que ha logrado a través del tiempo, como por medio de estos crédito ha realizado inversiones de compra de hornos, licencias, e incursionar en mercados con las asesorías del Cedezo.

- a) **¿Al acceder a los microcrédito como fuente de financiación, cuáles son sus mejores experiencias a nivel de desarrollo empresarial?** Nos ha permitido la permanencia en el tiempo durante los cuatro años en que nació la microempresa. La compra de hornos con

lo cual se amplió la capacidad de producción de galletas y así incursionar en mercados diferentes al sector como: a universidades, cooperativas de trabajo, misceláneas, centros comerciales, y los punto de distribución con ventas al por mayor. La participación de ferias y ruedas de negocios con la Alcaldía de Medellín

- b) **¿Se han incrementado las ventas en que porcentaje?** Las ventas se han incrementado en un 40% en los dos últimos años.
- c) **¿Ha incrementado en número de empleos directos?** Si, en 2 empleados.
- d) **¿Actualmente la microempresa tiene licencias en materia de registros para la elaboración y comercialización de alimentos?** Por intermedio de interactuar se está realizando el trámite de registro INVIMA, tanto para la financiación como para la asesoría.
- e) **¿Conoce de los programas de emprendimiento y fortalecimiento de desarrollo empresarial que actualmente ofrece las instituciones publico privadas en Medellín y en que areas del conocimiento se ha capacitado?** Sí, soy miembro activo de los programas de los cedezos la quintana.

Me ha permitido capacitarme como empresario en las diferentes areas de productividad, plan de negocios, apoyo en la comercialización de las galletas y la gestión administrativa y financiera por medio de seminarios de costos, contabilidad, mercadeo y diseño grafico, servicio al cliente.

- f) **¿Cuáles son sus proyectos a futuro a nivel de la microempresa?** Acceder a licitaciones con la alcaldía de Medellín con los programas de asistencia alimentaria, Llegar con sus galletas a cadenas de supermercados, Y la visión es poder exportar, Fuente secundaria del desarrollo empresarial del sector panadería lo brinda el centro zonal La quintana los cedezos.

Para obtener más información de las fuentes de desarrollo empresarial del sector panadería lo brinda el centro zonal La quinta LOS CEDEZOS, por lo tanto se entrevista a la señora Diana Cristina Álvarez Tabares, Economista, y labora para los Cedezos la quinta

El Centro de Desarrollo Empresarial Zonal- Cedezo acompaña a los emprendedores y empresarios a madurar sus ideas de negocio y fortalecer sus negocios en caso de que los tengan, ofreciendo servicios de acompañamiento en capacitaciones, asesorías personalizadas, charla, talleres, acceso a crédito y diferentes eventos que realizamos de acuerdo a las necesidades de su público objetivo.

- a) **¿Cuáles requisitos debe cumplir el microempresario para poder acceder a los servicios del Cedezo?** Tener una idea de negocio o un negocio para fortalecerlo. ya que son nuestro público objetivo y la razón de ser como Cedezo.
- b) **¿Que tipo de microempresarios buscan los servicios del Cedezo?** Empresarios que tienen debilidades en temas administrativos como costos, mercadeo, servicio al cliente, planes de negocio, crédito etc., de todos los sectores como: industria, servicios, comercio
- c) **¿Cuáles son los destinos más comunes dados a los rubros solicitados por los comerciantes?** Compra de insumos y maquinaria para crear o fortalecer negocio
- d) **¿Realiza el Cedezo algún tipo de acompañamiento a los microempresarios después de haber realizado el crédito el microempresario?** Si, el Cedezo inscribe en la base de datos a los empresarios que solicitan crédito para que se beneficien de la oferta de servicios, pero es el Banco de las oportunidades quien realiza seguimiento al crédito a través de su operador.
- e) **¿Por qué medio las personas conocen el Cedezo?** Redes Sociales, volanteo en el territorio, emisoras, canales y periódicos comunitarios, inducciones, referidos, estructura

física, articulación con líderes del territorio que ayudan a difundir la información del Cedezo, etc

f) **¿Qué tipo de campañas se realizan para incentivar la creación de empresas?** El concurso capital semilla para la creación de empresas innovadoras y la participación en los diferentes concursos que hay en la ciudad para emprendedores, la motivación constante a los emprendedores para que fortalezcan sus ideas de negocio generando innovación y valor agregado en las ideas para que sean proyectos de oportunidad y no de necesidad.

g) **¿Cuál ha sido la participación de las instituciones público-privadas, para el fomento de desarrollo empresarial?** Actualmente tenemos aliados estratégicos para los diferentes temas de capacitación, con las siguientes universidades Colegio mayor de Antioquia, universidad de Medellín, universidad de san buenaventura, Esumer, el SENA . CTA Centro de tecnología de Antioquia ., Comfama, interactuar, en otros proyectos de acompañamiento La alcaldía de Medellín, ACOPI, Créame, Teccnova, la Cámara de Comercio de Medellín, Cootrafa, Bancolombia. Los avances en materia general del Cedezo, se ha logrado la vinculación de empresas reconocidas brinde charlas, y sean estas empresas proveedoras de los insumos o servicios que ellos requieren para la comercialización de sus productos, como: Zenu, Helados Colombina, Marcel France, Masglo, e, empresas de publicidad, servicios. Fortalecimiento de los microempresarios exitosos conectándolos con las necesidades de la alcaldía y otras instituciones para estar en el banco de proveedores. Otro avance es continuo, la participación de ferias en la ciudad en convenio con la alcaldía de Medellín. El incremento de microempresarios a las capacitaciones en pro del desarrollo empresarial continuamente. Por lo tanto resumiremos la gestión realizada

Figura 11 Gráfico de participación de microempresarios a capacitaciones



Capacitaciones	Personas
Creación de empresas	60
Manipulación de alimentos	319
Atención al cliente	147
Costos	59
Contabilidad	56
Confeción	18
Artesanías	16
Total	675
Microempresas en Eventos Comerciales	249
Asesorías	128

Medellín, compromiso de toda la ciudadanía

Análisis: La participación de los microempresarios son el total 675 personas, a eventos 249 microempresas, y se brindaron 128 asesorías en el 2012.

A continuación se deja la evidencia de la entrevista realizada a la señora Teresita de Jesús Castañeda, subdirectora del banco de las oportunidades, la importancia como se han vinculado los programas de gobierno en beneficios de los microempresarios de los estratos 1,2 y 3 con el desarrollo del programa el banco de las oportunidades

a. **¿Qué es el banco de las oportunidades, cuál es su visión y misión?** Es una política de asistencialismo productivo orientado a la generación de empleo e ingresos principalmente para aquellos sectores de la población que carecen de recursos necesarios y que no acceden a las oportunidades que brinda el sector financiero tradicional.

Visión: Lograr consolidar para el municipio de Medellín una política de asistencialismo productivo que permita un desarrollo articulado y competitivo a partir de la construcción de un entorno favorable, para fortalecer y potenciar el dinamismo empresarial de las comunidades más pobres y vulnerables.

Misión: Contribuir a la redistribución y al mejoramiento social de los habitantes del municipio de Medellín, a través de la creación y consolidación de pequeñas unidades de producción, comercio, o servicios, liderando su desarrollo empresarial por medio de servicios financieros y de apoyo empresarial.

- b. **¿Su banco tiene actualmente una política de responsabilidad social empresarial y como la cumplen?** Si, están está enfocada a esta política desde la administración municipal, creando mecanismos financieros para promover actividades productivas y los servicios de iniciativas de las comunidades más pobres vulnerables, representados en líneas de crédito blando, encaminado a financiar pequeños proyectos individuales o colectivos.
- c. **¿Cómo se cumple?** Con microcréditos: para aliviar la pobreza, con bajas tasa de interés, brindar capacitaciones y acompañamiento al microempresario en la formación académica de su negocio, y el impacto social en el mejoramiento de la calidad de vida y generación de empleo.
- d. **¿Cuál es su opinión personal con referencia al manejo de la RSE, en la banca privada?** Mi opinión personal nos habló de muy pocos la cumplen, porque cada día endeudan más a los microempresarios con varios créditos en diferentes entidades. Actualmente podría decir que las entidades que están enfocadas a este temas de RSE son Bancolombia, Bancamia, Microempresas de Antioquia, Interactuar.
- e. **¿Qué panorama tiene el microcrédito actualmente en Medellín y que proyección nos daría en los próximos 5 años?** La proyección para los próximos 5 años es: Los alcaldes continúen con el proyecto de emprendimiento, sugiere: en las líneas de crédito para universitarios ampliarlo de 35 a 40 años de edad. Más líneas de crédito: Continuar con tasas bajas.

Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

¿Está el microcrédito contribuyendo al desarrollo empresarial de los microempresarios panaderos de Aures?

En el desarrollo de la monografía estamos demostrando la gran participación tanto de los microempresarios como las instituciones publico privadas en el desarrollo empresarial de la comuna 7, barrio aures por medio de los microcréditos como fuente de financiación para el sector panadero.

Las oferta de microcrédito en la ciudad de Medellín se consolida mucho más en la colocación de los microcréditos, y los servicios como valor agregado y contribuyen a cubrir esas falencias en materia de conocimientos administrativos y de estrategias.

Me parece que es importante , ya que los microempresarios manifiestan las altas tasas de interés , por lo tanto acceden porque realmente no poseen mucho capital de trabajo para hacer importantes inversiones; también considero que si hay una política más equitativa en las tasas(caso puntual el banco de las oportunidades con la tasa del 0.91 mensual y otras entidades entre el 2.0 y 2.5 mensual) tendrían los microempresarios mas acceso al crédito formal y utilidades muy por encima de sus costos y gastos, por la alta financiación, consideran que la estrategia debe ser mas de largo plazo y no de corto plazo como se

evidencia hoy con créditos de 36 meses de plazo, con cuotas muy altas y finalmente terminan sobre endeudase .

Los microcréditos desembolsados a los microempresarios panaderos de aures, han logrado fortalecer un poco su capacidad productiva, al realizar inversiones de equipos para atender la demanda de clientes y aumentar sus inventarios de materias primas combinándolo con la asistencia técnica que brindan las entidades que colocan los créditos ,por lo tanto se perfilan como grandes visionarios, optimista, persistente , creativo de sus propias ideas en pro de desarrollo y crecimiento del negocio.

Finalmente concluyo; los programas de microcrédito están dirigidos al desarrollo de las comunidades de escasos recursos para la generación de empleo y mejorar la calidad de vida, según la teoría de Nuhamud yunus, por lo tanto considero que en Medellín, en materia de emprendimiento se vienen grandes retos, por lo tanto resalto la gestión del banco de las oportunidades y sus aliados estratégicos con la gestión que viene realizando.

Recomendaciones

Los microempresarios del barrio aures pertenecientes al sector panadería consideran los siguientes puntos a mejorar con la colocación de los microcréditos:

- a) Desean que los cupos de crédito sean más altos de acuerdo a las inversiones de tecnología, equipos y licencias por lo tanto los montos desembolsados no alcanzan para cubrir la totalidad de la inversión, es decir montos superiores a \$ 5.000.000.

- b) Los requisitos solicitados por la entidad financiera es decir para validar el perfil no alcanzan a cumplir por que solicitan un codeudor o avalista y con ingresos altos, se recomienda si se pueda dar en prenda un bien o avalar el crédito con un fondo de garantías.
- c) Se sugiere una línea de financiación solo para adquisición de registros o licencias como el INVIMA, y adicional consideran que es un costo muy alto.
- d) Finalmente, se sugiere para la incursión de nuevos clientes, se propone la conformación de una red empresarial o asociación conformada por los microempresarios del sector panadería en asocio con los Cedezos de la quintana , que intervenga en el proceso inicial de asesoría y promoción de eventos que se realizan en la ciudad en materia de ferias, ruedas de negocios , la participación de licitaciones en los programas de asistencia alimentaria por ejemplo de los niños de las escuelas; en el sector privado la promoción de refrigerios empresariales , en los colegios y universidades, buscar ser proveedores de las cafeterías con productos de panadería y galletería.

Referencias Bibliográficas

- Calle Calderón, María Cruz. (2008). Microcrédito y Pobreza de un Sueño al Premio Noble de la Paz.
- Centro de Desarrollo Zonal, Los Cedezos la Quintana. La entrevista y la ficha de asistencia a las capacitaciones
- Cultura E, Hacer empresa, que buen negocio. Medellín Digital, UNE, Alcandía Medellín. www.culturaemedellin.gov.co
- Duque Barrera, Ernesto. El banco de las Oportunidades de Medellín. Grupo de Investigación de la Universidad EAFIT en el años de 2008.
- Foschiatto, Paola y Stumpo. Giovanni Políticas Municipales de Microcrédito: Un Instrumento para la Dinamización...
- Institución Universitaria Esumer. (2008) Plan de Desarrollo Local , Comuna 7, Barrio Robledo.
- La Gaceta Financiera. Definición Los conceptos de microempresas (blog stop). <http://www.gacetafinanciera.blogspot.com/>
- Presentación Plan de Competividad para Medellín y el valle de aburra y Antioquia año 2010. (Web) www.culturaemedellin.gov.co

6. Conoce de los programas de emprendimiento y fortalecimiento de desarrollo empresarial que actualmente ofrece las instituciones publico privadas en Medellín.

SI NO

7. SI, En que programas ha participado y con que instituciones

Observaciones y sugerencias

Muchas gracias por su colaboración

**3. PERFIL Y CARACTERIZACION DE LOS MICROEMPRESARIOS
DEL SECTOR PANADERIA DEL BARRIO AURES 2**

4.

A. CARACTERISTICAS SOCIECONOMICAS

1 Creación e informalidad de las microempresas;

La mayoría de los microempresarios del sector panadería del barrio aures 2 , son unidades se caracterizan por ser de pequeña escala y funcionan al margen de algún tipo de organización jurídica y/o adolecen del registro mercantil ante la Cámara de Comercio. Esto significa, que en un alto porcentaje no están reglamentadas y no cumplen con las normas establecidas por la ley.

Figura 11



Fuente: Encuesta de caracterización junio 2013-

Analisis de la figura 11: El 87% de los microempresarios no están formalizados y el 13% se encuentran formalizados.

Este índice de informalidad se debe a que los microempresarios consideran que al formalizarse se incrementan los gastos de funcionamiento, como pago de impuestos , tableros, contabilidad, etc

Considero que se debe implementar una campaña para que los microempresarios conozcan los beneficios de la formalización, las buenas prácticas empresariales ,que entidades actualmente brindan la asesoría sin costo.

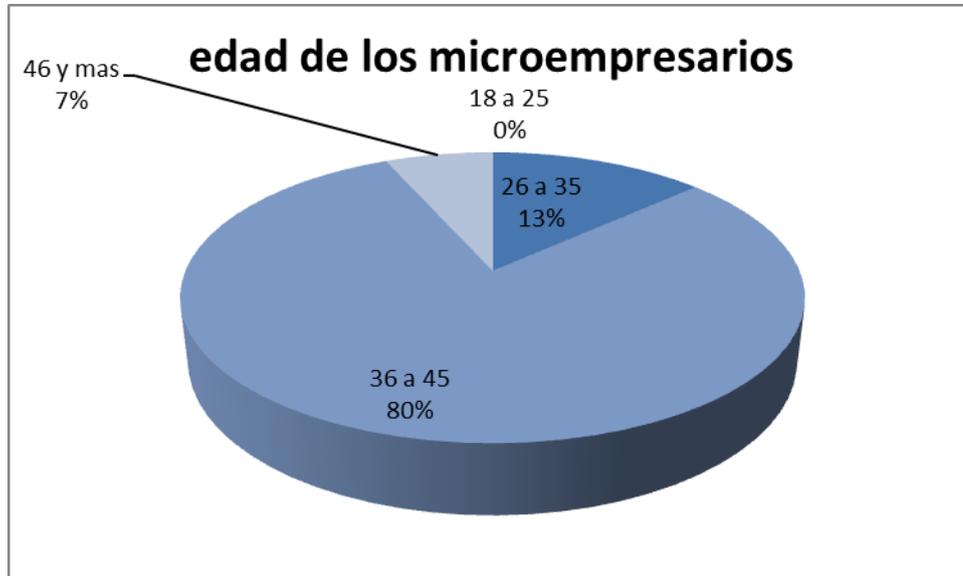
Gran parte de las Panaderías localizadas en el barrio aures dos se caracterizan por ser de un sólo propietario, otro tanto de empresarios de menor cuantía manifiestan que son negocios de la familia. Efectivamente más del 90% de los microempresarios manifiestan que son únicos propietarios de las unidades económicas y solamente, el 8% ha manifestado que el negocio es de la familia. Muy pocos, menos del 2%, dicen que son parte del negocio, esto es, bajo la figura del socio (caso puntual Panadería y repostería la castellana) propiedad de los inversionistas, los marinillos.

Edad y nivel académico

Las edades de los microempresarios del sector panadería del barrio aures dos, tienen edades que sobrepasan en promedio los 36 a 45 años de edad, y en ellos predomina el nivel

de educación primaria y secundaria. En efecto, la edad promedio del conjunto de empresarios del barrio aures es de 42 años de edad.

Grafico 12



Fuente :Encuesta de caracterización junio 2013

Hallazgos

Actualmente los microempresarios del sector panadería de aures 2 en promedio generan 2 a 3 empleos directos , donde se están vinculándose a esta unidad de negocio como son : los hijos, la esposa, familiares y personas de la localidad; el tipo de vinculación de estos empleados es muy informal; es decir no hay un tipo de contrato establecido legalmente por lo tanto en muchas de las panaderías solo contratan personal adicional para el fin de semana o en aumento de la producción y el salario se pacta de acuerdo al día laborado sin prestaciones sociales y pago de seguridad social.

Se evidencia que el desarrollo de su negocio en su gran mayoría se ubica en su propia casa donde conviven con su familia y el resto tienen local propio o arrendado.

1.1.1. .

Los microempresarios del sector panadería del barrio aures 2 no tienen registros contables y no aplican un sistema adecuado de gastos/costos.

Se evidencia la ausencia de los libros contables, muchos no participan de los programas que realizan el CEDEZO en temas de manejo administrativos como el tener un buen sistema de costos y gastos y el apoyo sobre todo en la parte financiera es decir las entradas y salidas de dinero y cuanto les cuesta producir un bien que ofrecen.