

# EL MICROCRÉDITO COMO INSTRUMENTO DE SUPERACIÓN DE LA POBREZA Y FORTALECIMIENTO DE CAPACIDADES EN COLOMBIA

Fecha de recepción: 15 de agosto de 2014

Fecha de aprobación: 25 de noviembre de 2014

Para citar este artículo: Manrique, G. & Guzmán, C. (2014). "El Microcrédito Como Instrumento De Superación De La Pobreza Y Fortalecimiento De Capacidades En Colombia". *In Vestigium Ire. Vol. 7, p.p 11-19.*

**Gloria Mercedes Manrique Joya <sup>1</sup>**

**Clara Patricia Guzmán Silva <sup>2</sup>**

## RESUMEN

Los crecientes niveles de desigualdad social y pobreza que en la actualidad se evidencian globalmente, no sólo en países en vías de desarrollo sino también en aquellos considerados desarrollados, reflejan la imperante necesidad de crear políticas incluyentes, que dejen de lado enfoques utilitaristas, los cuales, generalmente, reducen el bienestar social a un incremento de los ingresos en una forma que sea suficiente para satisfacer las necesidades básicas, dejando de lado las capacidades del individuo, además de desconocer la libre elección de alcanzar lo deseado. En ese sentido, herramientas como el microcrédito, empoderan y potencializan a las personas en condición de pobreza, promoviendo la acción colectiva para construir capital social, en la medida en que implica el impulso de pequeños sistemas productivos, mejora el ingreso y por ende las posibilidades de ahorro e inversión, haciendo menos vulnerable a las personas, frente a carencias de tipo monetario, permitiendo así el ejercicio libre de las capacidades y libertades, lo cual se traduce en un aspecto favorable para la superación de la pobreza.

## ABSTRACT

Increasing levels of social inequality and poverty that currently are evident globally, not only in developing countries but also in those considered developed, reflecting the urgent need to create inclusive policies, to stop utilitarian side approaches, which, generally reduce social welfare to increased incomes in a manner sufficient to meet basic needs, ignoring the individual's capabilities, in addition to ignoring the free choice to achieve desired. In that sense, tools such as microcredit, empower and potentiate people living in poverty, promoting collective action to build social capital, insofar as it involves the promotion of small production systems, improving income and therefore the possibilities savings and investment, making it less vulnerable to people facing shortages of money rate, allowing the free exercise of capabilities and freedoms, which results in a favorable for overcoming poverty appearance.

.....  
1 Docente Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia, Candidata a Magister en Economía UPTC. Correo Electrónico: [glorjoyita\\_7@yahoo.com](mailto:glorjoyita_7@yahoo.com). A.E

2 Docente. Candidata a Magister en Economía Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia UPTC. A.E

## RESUMÉ

Les niveaux croissants d'inégalité sociale et de pauvreté qui sont manifestes actuellement globalement, non seulement dans des pays en voie de développement mais aussi dans ceux-là considérés développés, reflètent la nécessité régnante de créer incluyentes politiques, qui laissent d'un côté mets au point les utilitaristes, en général, lesquels réduisent le bien-être social à un développement des recettes à une forme qui est suffisante pour satisfaire les nécessités basiques, en laissant d'un côté les capacités de l'individu, en plus d'ignorer l'élection libre d'atteindre le désiré. Dans ce sens, des outils comme le microcrédit, empoderan et potencializan aux personnes dans une condition de pauvreté, en promouvant l'action collective pour construire une capitale sociale, dans la mesure dans laquelle il implique l'impulsion de petits systèmes productifs, il améliore la recette et par ende les possibilités d'épargne et d'investissement, en faisant moins vulnérable les personnes, en face des manques de type monétaire, en permettant ainsi l'exercice libre des capacités et de liberté, ce qui se traduit dans un aspect favorable pour le dépassement de la pauvreté.

**PALABRAS CLAVE:** Capacidades y libertades, Microcrédito, Negocios Sociales, Pobreza, Pobreza Multidimensional.

**KEYWORDS:** Capabilities and freedoms, Microcredit, Social Business, Poverty, Multidimensional Poverty.

**MOST-CLÉS:** Des capacités et une liberté, Microcrédit, des Affaires Sociales, une Pauvreté, une Pauvreté Multidimensionnelle.



## INTRODUCCIÓN

El tema de la pobreza ha sido una de las cuestiones que más ampliamente se indaga y critica por la ciencia económica; desde su conceptualización, medición, hasta sus implicaciones en el desarrollo humano, generando, de igual modo, diversas aproximaciones teóricas para analizarla y brindar alternativas de solución; con un carácter dinámico, que tenga en cuenta las necesidades cambiantes de los individuos en el tiempo y a su vez, entre las sociedades.

Este escrito presenta un esbozo de las teorías de Amartya Sen y Muhammad Yunus, en cuanto al papel preponderante del microcrédito en el alivio de la pobreza y la manera como se ve reflejado en el fortalecimiento de las capacidades. En la primera parte, se presentan las diferentes aportaciones teóricas, partiendo de los conceptos tradicionales de pobreza y sus formas de medición vía ingreso, que permiten fijar estándares de subsistencia y realizar comparaciones en términos de paridad del poder adquisitivo (PPA), distinguiendo entre pobreza absoluta y relativa; ahondando luego en su carácter multidimensional e índices de medición, el cual involucra aspectos de felicidad y derechos, que Sen denomina capacidades, analizando a la vez, su relación con los postulados de Yunus acerca del microcrédito visto como herramienta para ayudar a las familias a salir de la pobreza.

Posteriormente, se realiza el análisis de la implementación del microcrédito en Colombia como una política para combatir la pobreza, que impulsando sistemas productivos a pequeña escala permita incrementar el ingreso de los hogares, convirtiéndose así en una política incluyente tendiente a reducir las brechas de desigualdad a la vez que potencia las capacidades tanto individuales como colectivas.

## RESULTADOS Aportaciones Teóricas

Existen diversas definiciones de pobreza, sin embargo, en su aspecto más tradicional, esta se concibe como la pobreza monetaria, expresada en la privación de bienes materiales medida mediante el ingreso o el consumo individual o de la familia, a través

de situaciones monetarias que implican tener un ingreso que garantice un estándar de calidad de vida mínimo (Bercovich, 2004), (Spicker, 2001). La pobreza no monetaria, que se mide a través de un enfoque multidimensional, que desborda la barrera de los ingresos para abordar campos del bienestar.

En las mediciones vía ingreso se distinguen: las medidas de pobreza relativa, común en países desarrollados donde se dice que la pobreza es escasa y las personas se sienten pobres porque no alcanzan el nivel de otros, se conocen como la mitad del ingreso o mediana, en este sentido se han desarrollado mediciones como las propuestas por Drewnowski (1977): la media del ingreso; por Fuchs 1969: la mitad de la mediana del ingreso, Henderson, 1975: 56,6 % del ingreso de los asalariados ajustado estacionalmente<sup>3</sup>.

Las medidas de pobreza absoluta, de acuerdo con (Rowntree, 2001) aluden a un concepto mínimo de estándar de subsistencia; son medidas de comparación en términos de Paridad de Poder Adquisitivo PPA, diseñadas por el Banco Mundial, en los cuales un dólar per cápita/día indica pobreza extrema, o indigencia y dos dólares, pobreza. En esta medida también cuentan las líneas de indigencia y de pobreza vía una canasta normativa. La canasta normativa de indigencia se mide a través de una cesta que satisfaga el patrón de necesidades nutricionales a un costo mínimo y la canasta de pobreza se hace involucrando canasta de alimentos y otros bienes como vivienda, transporte, entre otros.

Este enfoque de medición de la pobreza ha sido ampliamente criticado: lo que requieren los seres humanos para satisfacer sus necesidades básicas varía en el tiempo y entre las sociedades, el concepto de satisfacción de necesidades a las de tipo alimenticio o a otras como vivienda y educación no son suficientes para determinar el grado de pobreza de un individuo,

3 DEPARTAMENTO NACIONAL DE PLANEACION. DNP. METODOLOGÍA DE MEDICIÓN Y MAGNITUD DE LA POBREZA EN COLOMBIA, Misión para el Diseño de una Estrategia para la Reducción de la Pobreza y la Desigualdad. Bogotá, febrero de 2006

medir la pobreza vía ingreso puede resultar ser un concepto utilitarista (Kalecki M., 1977), es minimizar elementos como felicidad y derechos a un simple reduccionismo representado en una canasta de preferencias, (Larrañaga, 2007).

Si los estados de pobreza cambian de acuerdo con los espacios que ocupan los individuos, el concepto de pobreza también ha ido mutando; Sen, (2000) hace una fuerte crítica a la medición vía ingresos, señalando que aunque es importante es incompleta, en lugar de hacer énfasis en los bienes materiales (ingreso), hay que fijarse en las capacidades del individuo. En contexto, un individuo puede percibir más ingreso que otro pero puede estar enfermo y este limita sus capacidades ya que requiere el uso de sus recursos para costearse largos y costosos tratamientos, mientras que otro puede percibir menos ingresos pero goza de buena salud, lo que le permite generar otro tipo de capacidades o de integrar felicidad. En otras palabras, la pobreza debe ser vista como la limitación de la libertad de los individuos, el impedimento para poder vivir el tipo de vida que valora.

El PNUD, tomando como base los postulados de (Sen, 1992), y asumiendo capacidades como ausencia de educación, salud, vivienda, vida digna, servicios de saneamiento básico, entre otros, formuló una serie de mediciones; y reconociendo que bienestar humano va más allá de bienestar económico; en 1990 desarrolla el Índice de Desarrollo Humano IDH; en 1998, se adopta el Índice de pobreza humana (IPH), En el 2003, El indicador de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI); 2010, se introduce como medición el Índice de Pobreza Multidimensional (IPM) (PNUD-Boyacà, 2012).

Volviendo a aludir el carácter multidimensional de la pobreza, el PNUD, reconoce que esta se debe manejar con un carácter multifacético, que va más allá de las políticas requeridas para mantener la estabilidad y el crecimiento económico, y propone el desarrollo de una serie de políticas de estabilidad en la que se encuentra ayudar a los pequeños agricultores a incrementar su productividad (PNUD-Boyacà, 2012). En la misma vía el Banco Mundial en el 2001, propone combatir la pobreza llevando a cabo acciones como

promover oportunidades materiales propiciando el crecimiento económico, la creación de trabajos, escuelas, crédito, servicios de agua y desecho de excretas, salud y educación.

De esta forma se está reconociendo que el problema de la pobreza es multidimensional y que parte de las interacciones de mejoramiento deben atacarse con el desarrollo de políticas en una dinámica de abajo hacia arriba, es decir, que involucre a los llamados pobres, para promover, de acuerdo con los postulados de Sen, desarrollo de capacidades. También se está reconociendo que la vía crédito y fortalecimiento de la productividad a nivel colectivo o individual son esenciales para reducir este flagelo.

Sen (1984), argumenta que el nivel de vida de un individuo está determinado por sus “capacidades” y no por los bienes que posea ni por la utilidad que experimente, los bienes no son la supeditación de las capacidades sino las funcionalidades de estos bienes las que potencian las capacidades de un individuo (un individuo puede tener el mismo beneficio en términos de acceso a un microcrédito pero los bienes físicos que obtienen de él son sustancialmente diferentes; de igual manera la utilidad no se puede medir en términos de consumo únicamente, está asociada con aspectos mentales, que se correlacionan muy bien con la calidad de vida, una persona puede derivar mayores ingresos pero puede estar descontento con lo que lo rodea, vive lamentándose a diario a pesar de vivir citadinamente; un campesino puede estar más contento porque ha logrado tener un bien que aunque no valga mucho representa un lujo para él y su familia, en términos de capacidades este sería más rico).

Las capacidades entregan libertades y estas son instrumentales en la medida en que le permiten a los individuos tomar uno u otro proyecto de vida, el crédito ha sido ratificado como un instrumento para combatir la pobreza, un campesino puede generar mayores productividades, producir más con lo mismo y determinar poderes de elección que eleven sus libertades.

Sen (2000, 2009), sigue manteniendo una idea de libertad minimalista, funcional a la lógica del



capitalismo y, por tanto, compatible con el desarrollo económico imperante. Su lucha es por la abolición de la pobreza, no por la extinción de la riqueza ni menos aún por la cesación del capitalismo, en consecuencia, busca que los más pobres gocen de libertades económicas para acceder al poder de la sociedad adquisitiva: empleo, derechos de propiedad y minimalistas derechos de movilidad, expresión y participación que caracterizan a las modernas democracias capitalistas.

Derechos que también concadenan, con la expresión de Yunus<sup>4</sup>, cuando argumenta que el microcrédito se fundamenta en la creencia de ser aceptado como un derecho humano, se concibe como una herramienta para ayudar a las familias a salir de la pobreza, prioriza la creación de capital social, y fomenta la formación de grupos o colectivos, concede especial atención al empoderamiento de la mujer como motor de desarrollo en el hogar.

Yunus (2006), define a los seres humanos como una maravillosa creación que incorpora cualidades humanas y capacidades ilimitadas, y aboga porque los constructos teóricos sean escenarios de fortalecimiento de estas capacidades y no campos de exterminio de los mismos; cree en la función social del microcrédito, para ello se debe conceder recursos a bajo cargos o sin cargos de tasas de interés como lo ha hecho el banco Grameen a través del programa como el de Los Mendigos pueden tornarse al negocio, los pobres no son pobres porque quieren sino porque las sociedades y las instituciones muchas veces los condenan; cuando se entrega recursos a una persona que no los ha tenido, para que lleve adelante un negocio, lo está ayudando a convertirse en un emprendedor social, a generar su propio ingreso el cual se puede volver a multiplicar y lograr un efecto expansivo en la demanda agregada.

El modelo de bancarización de Yunus, pretende integrar los recursos financieros en los miembros de la familia, para superar la pobreza; hacerlos constructores de capacidades y libertades en

.....  
4 YUNUS, Muhammad, El banquero de los pobres, Los microcréditos y la batalla contra la pobreza, Editorial Paidós, 2006 - 277 páginas.

un espacio más amplio, fomentar el incremento de bienes de capital físico que empoderen a los mujeres, niños y jóvenes de los núcleos familiares; hacerlos visibles, sacarlos de la exclusión social, permitir integrarlo a bases de datos para abrirles el espectro de oportunidades y de esta forma incluirlos en la economía no como una carga sino como un actor aportante.

El modelo Yunus, con la creación del Banco Grameen, ha sido ampliamente documentado por varias organizaciones gubernamentales y no gubernamentales entre las que se encuentra el Banco Mundial, lo que ha generado un impulso sistémico, para repensar en una banca más social, (Muriel, 2000). Para Yunus, los grandes problemas sociales del mundo como la pobreza son generados por el sistema, ya que este se ha concentrado en unos pocos cuya presencia en la sociedad se ha limitado a generar dinero, sin tener en cuenta que el propósito de muchos no es la riqueza material sino la felicidad. Para Yunus, la solución a este problema de inequidad es el reto al Status Quo, al que la mayoría está acostumbrado, y propone como solución la reducción de la pobreza a partir de la evolución de los pobramas del Banco Grameen al de los Negocios Sociales, donde la visión es cambiar la escases por la felicidad, la No-perdida, No-beneficio, el empresario debe tener la compensación exacta por su inversión pero no recibe excedentes o dividendos adicionales, estos deben ser reinvertidos con fines de expansión.

Los negocios sociales son el propósito de muchos emprendedores, que cansados de la inequidad capitalista, ven en el modelo social una salida a los problemas sociales del mundo, los Negocios Sociales pueden fomentarse en áreas como: salud para los pobres, la tecnología de información para los pobres, la educación y capacitación de los pobres, la comercialización para los pobres, la energía renovable, servicios financieros para los pobres, teniendo como eje central en éste último la idea original de Yunus, basada en el microcrédito, pero transformado en un sector con un propósito multidimensional, que logre lo que hasta ahora no han podido los empresarios utilitaristas, penetrar en el profundo de la masa social necesitada, permitiendo

a los Estados reducir la pobreza y dedicar esfuerzos a la sostenibilidad del crecimiento.

Los negocios sociales de Yunus, son una exhortación a explorar nuevas opciones que pueden resultar de dos vías: En primera instancia el modelo puede ser de cero ganancias, de única recuperación del capital de inversión, pero puede resultar una fórmula para liberarse de la adicción al dinero, experimentar la autorrealización; en segundo lugar, en el largo plazo, puede emerger como la solución al problema de escasez de millares de personas y constituir un potencial de demanda efectiva que revolucione el mercado, (Martinez, 2010; p.2).

Aunque se reconoce por Yunus (2006), que los negocios sociales, dentro de los cuales se incluyen los servicios financieros o micro financiamiento “no son algo mágico”, éste defiende la importancia de su invento desde una estrategia para erradicar la pobreza y no una simple medición monetaria de la visión de la pobreza como ha sido adoptada por el World Bank, WDR, 2000. Acepta que es un modelo que debe perfeccionarse y aunque toca la barrera de lo monetario, este no se concibe desde donaciones y subidos, sino ratifica el éxito desde la entrega de recursos cuya finalidad es potenciar las capacidades de los individuos y generar compromisos sociales que van desde la mejora de vivienda, diversificación de su actividad agrícola (pequeñas granjas dotadas de verduras y hortalizas para mejorar su nivel nutricional), hasta la posibilidad de superar la educación primaria y secundaria y acceder a mejores niveles de asistencia en salud con recursos propios y teniendo como único fin la realización del hombre a través de la distribución equitativa de la riqueza.

Finalmente hay que tener en cuenta, que el enfoque teórico de Yunus, y precisando sobre la efectividad del microcrédito, va asociado a la idea del Premio Nobel, de que “Los pobres son como los bonsái”, no haya nada malo en sus semillas, es la sociedad la que no les dio herramientas adecuadas para crecer; por eso desde la vía financiera el dotar de pequeñas unidades de capital a una persona (microcrédito), debe contribuir a desarrollar su creatividad, para que la pobreza desaparezca de forma sistemática y rápida.

## Microcrédito, Pobreza y Fortalecimiento de Capacidades en Colombia

Siguiendo la misma perspectiva de análisis, en Colombia ha habido varios intentos de Banca Social, con el fin de entrar a aliviar la pobreza, en el entendido de que la mejora de ingresos puede ayudar a superar la pobreza monetaria y por esta misma vía la pobreza no monetaria; al igual que como lo reconoce el mismo Sen, la renta se debe a las capacidades y estas se logran a través de la misma.

El primero de ellos, es el crédito subsidiado para agricultura, desarrollado desde los años setenta hasta mediados de los noventa, provisto por operadores públicos (Caja Agraria), modalidad con bajas garantías y tasas de interés, como argumento a una política para combatir la pobreza a través del incremento de la productividad del sector rural otorgando créditos a fin de dotarlos de capital.

Este intento, fracasó por problemas de arbitrariedad en la asignación de recursos (Kirkpatrick & Maimbo, 2002) los beneficiarios no interpretaron el verdadero valor de crédito y como en muchas experiencias internacionales, los subsidios no desarrollan una cultura de empoderamiento dentro de los pobres; la corrupción, los topes a las tasas de interés, falta de seguimiento y permisibilidad en los malos hábitos de pago de los clientes (Cuevas & Taber, 2002), fueron entre otros factores asociados que conllevaron al colapso de la medida hacia mediados de los años noventa.

Luego, se reconoce el período entre 1980-1996, como la época de los microempresarios, especialmente en las mujeres quienes poseían activos de respaldo. Nuevos enfoque denominado microfinanzas, operados por instituciones sin ánimo de lucro y bancos cuya naturaleza de creación jurídica permitía la asistencia de éste segmento, otorgaron créditos en pequeñas cantidades a personas o grupos, bajo el concepto de que los pobres son capaces de amortizar sus préstamos siempre que se les genere incentivos, como créditos adicionales en fechas predeterminadas que actúen como inyecciones de capital para fortalecer sus inversiones (Kirkpatrick & Maimbo, 2002).



Pero a pesar de que se intentaba asociar las microfinanzas como un instrumento de alivio a la pobreza, esta política aún seguía siendo deficiente y por el contrario las pobreza en Colombia para 2006, bordeaba el 49,2% de la población y el 14% de indigencia<sup>5</sup>; en su latente preocupación y a partir de las evaluación de las experiencias internacionales como Ecuador, Bolivia, Perú e incluido Brasil, y de los múltiples estudios publicados por el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional, donde se reconoce la importancia del fortalecimiento de las microfinanzas como estrategia para combatir la pobreza, a través del acceso al ahorro, créditos y seguros como medida compensatoria de choques económicos para las poblaciones en condición de pobreza que afectan el ingreso, para evitar que caigan o empeoren sus condiciones.

En Colombia se crea una política alrededor de los postulados del banco Grameen, buscando a través de la profundización financiera la equidad social. Mediante el documento Compes 3434 y decreto 307, nace la llamada Banca de Oportunidades<sup>6</sup>. Este programa, toma como patrones de referencia los establecidos para el Banco Grameen en Bangladesh, dirigida a lograr el acceso a servicios financieros para la población excluida de la banca tradicional y en condiciones de pobreza; promoviendo la igualdad social y estimulando el desarrollo económico en el país<sup>7</sup>, en su funcionamiento la Banca de Oportunidades tiene como objetivo, subsidiar los costos de los intermediarios, con el fin de ampliar la cobertura de las Instituciones de microfinanzas hacia los sectores de mayor vulnerabilidad económica entre los que se encuentran las poblaciones rurales.

Al igual que el modelo implementado por Yunus, en el programa Banca de oportunidades y la normativa expuesta por la ley la Ley 590 de 2000 y reglamentado por el decreto 919 de 2008, el microcrédito está constituido por las Operaciones activas de crédito para la financiación de microempresas, en áreas urbanas o rurales desempeñadas por personas naturales o jurídicas, con determinadas características, dentro de

5 Estimaciones de pobreza para el 2005.

6 Origen de la Banca de Oportunidades, disponible en medio electrónico

7 tomado de <http://www.bancadelasoportunidades.com>

las que se cuentan como principales beneficiarios las mujeres cabezas de hogar, microempresarios, pequeños comerciantes, agricultores y campesinos sin tierra, familias desplazadas, indígenas y personas involucradas en proyectos de subsistencia por considerarse personas en estado de vulnerabilidad, analfabeto y ubicado en zonas rurales apartadas.

En este mismo orden, la Banca de oportunidades, tiene como propósito actuar como una política incluyente que disminuya la desigualdad, potencie las capacidades individuales y colectivas (Sen, 2001), (Sen, 1987) actuando con un enfoque minimalista del microcrédito, como reductor de pobreza, incrementando la renta, y facilitando la realización plena del potencial de las personas, sin generar distorsiones en el entorno productivo como si puede suceder con los subsidios y beneficios tributarios cuando se conceden en algunos sectores, Dermigu, c-Kunt et.al (2007)<sup>8</sup>.

Al igual que la Banca de oportunidades, la Banca Pública y privada también ha visto en las últimas década una oportunidad de demanda en el sector de las micro finanzas, lo que ha permitido masificar el monto de colocación de cartera propia entre los más pobres, situación que desde Sen (2000), podría interpretarse como favorable para superar la pobreza, dado que el ejercicio libre de las capacidades y libertades exige en una sociedad el acceso libre a los activos como educación, tierra, salud, capital y crédito, dicho de otra forma la elección libre de la calidad de vida que el individuo considera valiosa<sup>9</sup>.

Ha sido función del microcrédito impulsar sistemas productivos a pequeña escala que aumente el ingreso de los hogares y bajo esta dinámica, el otorgamiento de microcréditos productivos acompañado de una buena gestión de los mismos, permite una mejor administración de los recursos financieros entre las personas en condición de pobreza, un mayor control de las decisiones que afectan sus vidas.

8 Citado en: Situación actual del microcrédito en Colombia: características y experiencias, Banco de la República, Ministerio de Agricultura, Finagro, 21 de octubre de 2010

9 Para Sen la privación absoluta desde el lado de la renta, puede conducir a la provación absoluta desde el punto de vista de las capacidades.

El microcrédito debe operar como un elemento sustancial del ahorro, mejorar los ingresos implica disponer de mayores recursos para ahorrar o invertir y de esta manera las personas están menos vulnerables a las carencias de tipo monetario o no. En este sentido el microcrédito se constituye en una herramienta constructora de capacidades y libertades en la medida en que reduce vulnerabilidades en el tiempo, permite generar excedentes de liquidez que pueden ser destinados a comprar activos, incrementar la acumulación en los más pobres, cerrar brechas de ingresos, gozar de una cesta de consumo más amplia y actuar en libertad plena basado en la libertad económica.

El microcrédito es un elemento sustancial para construir capital social, propicia redes de solidaridad entre los beneficiario e instituciones prestatarias, promueve la acción colectiva facilitando la generación de relaciones fuera de mercado como confianza, responsabilidad que se constituyen en capacidades que mejora las relaciones de mercado en el sentido en que reducen costos de transacción, la incertidumbre, propiciando escenarios de empoderamiento de los individuos que les motiva a superar la pobreza, y reaccionar de forma creativa ante las misma; (Yunus M. , 2006).

En estos escenarios, el microcrédito es un proveedor de un portafolio de capacidades, que de acuerdo con Sen, le permite en principio, elegir un camino que le permita escapar de la pobreza. Es decir, que las capacidades son la oportunidad de seleccionar un conjunto de atributos, más no los atributos alcanzados (Tsui, 2002). Las capacidades suponen que el individuo se encuentra bien, cuando alcanza la libertad de elegir medios y fines<sup>10</sup> en los cuales se sienta no pobre.

.....  
10 Dentro de los cuales bajo la percepción de Sen y Yunus, estos son instrumentos que permiten a un individuo alcanzar mejores niveles de calidad de vida y encontrar estados de confort, medio o fin el microcrédito desde su concepción original en Muhammad Yunus, debe actuar como detonante de cambios en los estados de vida de las personas.

## CONCLUSIONES

A partir de esta frase célebre de Yunus, (2007), Cada ser humano está dotado con una enorme capacidad, una enorme potencialidad, pero la sociedad no permite que ésta salga, concluimos que los individuos son una caja de potencialidades que sólo necesitan ser activadas; el microcrédito en términos del premio nobel, ha sido un motor de desarrollo individual y colectivo que ha externalizado las capacidades de los pobres; los pobres no son pobres porque quieren, están condicionados a este estado por falta de impulsores que mejoren su nivel de ingresos que le permita acceder a bienes y encontrar dimensiones sociales, culturales en los que encuentre estados de satisfacción.

Para Amartya Sen, la pobreza de un individuo puede ir desde lo absoluto es decir desde la medición de la “capacidades básicas” que comprenden todo aquello que permiten a una persona estar bien nutrido/a, escribir, leer y comunicarse, tomar parte de la vida comunitaria; hasta lo relativo, el desarrollo de capacidades está asociado a libertad, el ideal de un individuo puede diferir dado el lugar, la edad la situación en que se encuentre, pero finalmente lograr estados básicos o relativos satisfactorios, necesitan mejorar las condiciones de renta de las personas para permitirles hacer uso de la libre elección, y en esta medida el microcrédito es un fin para alcanzar lo deseado.



## REFERENCIAS

- Bercovich, N. (ABRIL de 2004). El microcrédito como componente de una política de desarrollo local: el caso del Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM), en la ciudad de Buenos Aires. CEPAL.
- Camino, D., & Lara, J. (2005). "Microfinanzas y Desarrollo Económico en América Latina", En Beluche, G. (et ál), Microcrédito contra la exclusión social, experiencias de financiamiento alternativo en Europa y América Latina. (R. A. Fclaso, Ed.)
- Cante Maldonado, F. (2010). Rentabilidad y objetivos sociales son finalidades reconciliables? *Economía y Desarrollo*, 9(2), 9-22.
- Cuevas, C., & Taber. (2002). "Rural Finance". The Economic Foundation of Peace. Washington D.C.: The World Bank.
- Departamento Nacional de Planeación, D. (2006). Metodología de medición y magnitud de la pobreza en Colombia, Misión para el Diseño de una Estrategia para la Reducción de la Pobreza y la Desigualdad. Bogotá.
- Kalecki, M. (1977). "Ensayos Escogidos sobre Dinámica de la Economía Capitalista". Fondo de Cultura Económica".
- Kalecki, M. (1977). "Esquema de una Teoría del Ciclo Económico". Polonia, 1933. En: "Ensayos Escogidos sobre Dinámica de la Economía Capitalista".
- Kirkpatrick, C., & Maimbo. (2002). The Implications of the Evolving Microfinance Agenda for Regulatory and Supervisory Policy. *Development Policy Review*.
- Larrañaga, O. (octubre de 2007). La medición de la pobreza en dimensiones distintas al ingreso. CEPAL.
- Lopez Gallardo, J. (2008). . La Economía de Michael Kalecki, y el capitalismo actual. Ensayos de Teoría Económica y economía aplicada. Universidad autónoma de Mexico, Mexico.
- Muriel, M. (2000). En Colombia se reconocen varias experiencias asociadas al microcrédito como política de alivio a la pobreza: la primera de ellas es el crédito subsidiado para agricultura, desarrollada desde los años setenta hasta mediados de los noventa, provisto por o.

- PNUD-Boyacá. (2012). Informe sobre el estado de avance de los Objetivos de Desarrollo del Milenio.
- Rowntree, B. (2001). "Poverty: A Study of Town Life". London: Macmillan.
- Sen, A. (1984). Resources, Values and Development. Oxford, Basil Blackwell.
- Sen, A. (1987). (E. C. University, Ed.) 3-24.
- Sen, A. (1992). (L. B. otros, Ed.)
- Sen, A. (2000). Development as Freedom. New York: Anchor Books.
- Sen, A. (2009). The Idea of Justice.
- Spicker, P. (2001). . Definiciones de pobreza: doce grupos de significados, Un glosario Internacional. 302.
- Tsui, K. (2002). Multidimensional Poverty Indices, Social Choice and Welfare. 19.
- Yunus, M. (2006). Discurso presentado para recibir el premio Nobel de Economía.
- Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres, Los microcréditos y la batalla contra la pobreza. Editorial Paidós.
- Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres. Los microcreditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Barcelona: Paidós ibérica.
- Yunus, M. (2007). Creating a World without Poverty, Social Business and the Future.
- Yunus, M. (2008). Un mundo si pobreza, las empresas sociales y el futuro del capitalismo. Madrid: Industrias Gráficas.

