

# NUEVAS MODALIDADES DE FINANCIACIÓN PARA COMBATIR LA POBREZA EN COLOMBIA

NEW FINANCING MODALITIES TO COMBAT POVERTY IN COLOMBIA

Recebido em: 12 de setembro de 2021

Aprovado em: 28 de novembro de 2021

Sistema de Avaliação: Double Blind Review

RCO | a. 14 | v. 1 | p. 04-21 | jan./jun. 2022

DOI: <https://doi.org/10.25112/rco.v1.2894>

**Jorge Iván Jiménez Sánchez** *[jjjs294@gmail.com](mailto:jjjs294@gmail.com)*

Magíster en Administración de Empresas de la Universidad Viña del Mar (Valparaíso/Chile).

Profesor de la Universidad Católica Luis Amigo (Medellín/Colombia). Perteneciente al grupo GORAS de investigación.

## RESUMEN

La pandemia de Covid-19 ha incrementado la pobreza en Colombia, el país retrocederá años de avances en esta materia, para salir adelante se requiere tener una financiación adecuada lo cual es bastante difícil. Los bancos tradicionales son reacios a prestar a los más necesitados, debido a los bajos montos a los que pueden acceder, la falta de garantías y colaterales, así como el alto costo que representan para las entidades, todo esto los hace clientes no aptos para el sistema financiero tradicional. Esto obliga a muchos a buscar otras formas de financiación que a menudo son inadecuadas. Para afrontar el problema existen varias alternativas, muchas de ellas de particulares debidamente autorizados que pueden prestar servicios financieros en mejores condiciones. La búsqueda concluye que es posible encontrar mejores modalidades de financiación, que pueden ayudar a combatir la pobreza.

**Palabras clave:** Pandemia. Covid-19. Inclusión. Pobreza. Fintech. Crédito.

## ABSTRACT

The Covid-19 pandemic has increased poverty in Colombia, the country will regress years of progress in this area, to get ahead it is required to have adequate financing which is quite difficult. Traditional banks are reluctant to lend to the most needy, due to the low amounts they can access, the lack of guarantees and collateral, as well as the high cost they represent for the entities, all this makes them unsuitable customers for the traditional financial system. This forces many to look for other forms of financing that are often inadequate. To face the problem there are several alternatives, many of them from duly authorized individuals who can provide financial services under better conditions. The search concludes that it is possible to find better financing modalities, which can help to fight poverty.

**Keywords:** Pandemic. Covid-19. Inclusion. Poverty. Fintech. Credit.

## **1 INTRODUCCIÓN**

Este trabajo se enfoca en la búsqueda de modalidades de financiación adecuadas que puedan ayudar a combatir la pobreza, Colombia había logrado disminuir a inicios del 2020 la pobreza multidimensional en un 17.5%, la agenda Colombia 2030 tenía como meta reducirla al 8,4%; Lamentablemente los malos resultados económicos provocados por la pandemia del Covid-19, nos harán retroceder 10 años en la materia, se requiere de la financiación, pero la banca tradicional no presta con facilidad, menos a los más necesitados y por muchas razones, ya que no son sus clientes más preferidos. A diferencia de lo que muchos piensan los pobres también necesitan capital para financiar sus actividades productivas; Muchos viven de ventas ambulantes, establecimientos de comidas rápidas, restaurantes, fruterías, asaderos, cafeterías, panaderías, misceláneas, tiendas de barrio, servicios de café internet, peluquerías, salones de belleza, servicios técnicos de mantenimiento y reparaciones, cacharrerías, farmacias, billares, ferreterías, abarrotes, papelerías, licorerías, restaurantes, empresarios del calzado, la confección, etc.

Aunque muchos cuentan con una cuenta de ahorros, la realidad no tienen acceso al crédito y deben buscar recursos con familiares, amigos, natilleras, prestamistas hipotecarios, o recurrir al empeño, lamentablemente la falta de información y de oportunidades lleva a muchos a caer en manos de prestamistas inescrupulosos conocidos como "los gota a gota" o "paga diario", los cuales les cobran altos intereses, arriesgando incluso su integridad física y la de sus familias. Los pequeños emprendedores siempre han tenido que buscar fuentes de financiamiento diferentes a la banca las cuales no son las más adecuadas; El objetivo del presente trabajo es mostrar a ellos que si hay otras fuentes de financiación con garantías legales y seguridad, se requiere encontrar oportunidades especialmente para aquellos que se quedaron sin empleo por causa de la pandemia y se encuentran en la informalidad ellos también requieren acceder al microcrédito.

## **2 METODOLOGÍA**

Este trabajo recopila información sobre las modalidades de financiación a las que pueden recurrir los pobres, Colombia dentro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible había logrado reducir la pobreza y se esperaba el logro de grandes metas para el 2030, el país logró disminuir la pobreza multidimensional del 30.4 % en 2010, al 17,5% en 2019, el reto era grande y las nuevas oportunidades ayudarían a reducir la pobreza (Organización Mundial de la Salud [PNUD], 2021), la propuesta de desarrollo humano venía funcionando, pero la pandemia tiro al traste con los buenos resultados obtenidos y muchos fueron los afectados.

En Colombia se incrementó el desempleo y la informalidad, aumentando la vulnerabilidad social, la pobreza retrocedió a niveles de hace 10 años, muchos agotaron sus ahorros y la necesidad los obligo a salir a trabajar en cualquier cosa (RODRÍGUEZ, 2021); La crisis social requiere de aplicar todo tipo de formas de apoyo que mejoren la situación económica, el crédito es fundamental para combatir la pobreza y para recuperar lo perdido, en especial para quienes generan sus propios ingresos, se requiere que el estado y sociedad trabaje de la mano para lograr alcanzar nuevamente los objetivos que se tenían para acabar con la pobreza (ORGANIZACIÓN DE NACIONES UNIDAS - ONU, 2020).

Para Millar, la pobreza se produce cuando las personas limitan el consumo de bienes porque no les alcanzan los ingresos (MILLAR, 1996, pp. 50-60); Spicker la explica como la falta de necesidades sufridas durante un período de tiempo (SPICKER, 1993, pp. 5-50). Para Vic George es la carencia de bienes o servicios materiales especialmente los básicos para subsistir, como alimentos, ropa, techo y los servicios adecuados de transporte, agua luz etc. (VIC GEORGE, 1988, p. 205-210); para Baratz y Grigsby es la privación severa de bienestar físico y mental, estrechamente asociado con inadecuados recursos económicos (BARATZ; GRIGSBY, 1971, p. 115-120).

Para Sen, la pobreza no solo es una renta baja, es la privación de necesidades elementales, la pobreza representa un obstáculo para que las personas puedan alcanzar todo aquello que se puede valorar (SEN, 2000, pp. 35-39), Naciones Unidas informa que la pobreza se da por la falta empleo, por la imposibilidad para poder sostenerse, o no contar con fórmulas adecuadas de inclusión financiera y social, especialmente para los que viven en zonas de riesgo, de posible desastre, o por padecer problemas físicos o de salud, que impidan ser a las personas ser productivos, la pobreza es mala, incrementa la desigualdad, es desastrosa para el crecimiento de un país, causa tensiones y puede ser el detonante incluso de conflictos sociales (ONU, 2021, pp. 1-2).

La Unesco afirma que la pobreza podría disminuir si las personas contaran con una educación secundaria, sería la puerta para escapar de la pobreza, la educación aumenta y facilita las oportunidades laborales e incrementa los ingresos, la realidad el dinero permite reducir la desigualdad y lograr un mejor nivel de vida en la escala social ayudando a protegerse frente de las vulnerabilidades socioeconómicas (Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura [UNESCO], 2020). En Colombia la mitad de la población quedará en situación de pobreza por causa de la pandemia, se requieren soluciones para mitigar el impacto y para reactivar la actividad productiva, propuestas como aumentar los impuestos no son viables, ya que reducirían el consumo mucho más (SEMANA, 2021).

El crédito ayuda a combatir la pobreza, la banca podría aportar mucho más facilitando el acceso al microcrédito a tasas razonables, lo que podría mejorar los indicadores de pobreza (CAMPO, 2015, pp.

1-44), pero la banca no presta fácilmente lo que obliga a muchos a buscar otras instancias de mayor costo y riesgo, deberían aportar más, el país requiere de una mayor inclusión financiera el crédito es una de las herramientas más importantes para enfrentar los difíciles ciclos económicos (GUERRERO, 2017, pp. 33-64), la falta de liquidez es un obstáculo para sobrevivir en el corto plazo y el crédito es el motor necesario que requieren las actividades productivas para funcionar (FUNDACIÓN CODESPA, 2018).

La informalidad alcanzó para enero del 2021 un 50% (Departamento Administrativo Nacional de Estadística [DANE], 2021), más personas generando su propio empleo requieren de mayores volúmenes de microcrédito ósea de préstamos de baja cuenta, corta duración y dirigidos a personas de escasos recursos que no cuentan con garantías, ni avales y que están excluidas de la banca tradicional (ECONOMIPEDIA, 2015), los microcréditos son un préstamo ideal para aquellos que no tienen un empleo fijo o no cuentan con un historial de crédito verificable (WIKIPEDIA, 2015), es la herramienta de financiación ideal para los más necesitados y el cual se ofrece en las mejores condiciones (HANNIG, 2013, pp. 1-3).

Asobancaria define el microcrédito como el préstamo que se otorga a quienes carecen de colateral, garantías o la verificación efectiva de un historial de crédito y que está dirigido a quienes tienen poca experiencia en su actividad económica (Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia [ASOBANCARIA], 2018), como se observa el microcrédito es un medio para ayudar a los emprendedores, el cual se encuentra disponible para aquellos que no tienen acceso al financiamiento de los bancos (BATEMAN, 2020, pp. 13-20), el objetivo de este debe ser el de apoyar personas con poca capacidad económica a emprendedores y a los más pobres, con el fin de reducir la pobreza en que estos se encuentran (LINKFANG, 2021).

De acuerdo con el decreto 919 del 2008 un microcrédito corresponde a un total de 120 SMLV o menos (Decreto 919 de 2008), cifra ideal para aquellos que viven de una actividad productiva y requieren créditos entre \$100.000 a \$ 20.000.000 (BLANCO, 2019); Aunque la banca cuente con recursos no estará dispuesta a financiar a los pobres, inclusión financiera no es contar con una cuenta de ahorros a la que se le hizo apertura en algún momento, inclusión es contar con el acceso a todo tipo de servicios, incluyendo el crédito. El trabajo busca recopilar información sobre las empresas y sitios que ofrecen servicios de financiación adecuados a los que más lo necesitan, se recopilan los datos y se analiza la información tanto cualitativa y cuantitativa; La hermenéutica permite la depuración de la información con el fin de encontrar las posibilidades más aceptables, igualmente se pretende exponer la realidad que viven muchas personas que requieren de la financiación. La información obtenida se presenta de manera organizada con el fin de describir las diferentes opciones ofrecidas, las cuales se analiza e interpretan a fin de presentar los resultados más importantes; Con el fin de dar respuesta al objetivo de la presente investigación, el cual

busca definir si existen métodos de financiación que puedan ayudar a contribuir con la reducción de la pobreza en Colombia.

### **3 RESULTADOS**

Para quienes viven de su actividad productiva contar con financiación puede ser la salvación, este trabajo titulado “Nuevas modalidades de financiación para combatir la pobreza” describe las alternativas que pueden servir a los más pobres y más necesitados para financiarse, a aquellos pequeños emprendedores informales e independientes a los cuales se les dificulta el acceso al financiamiento y que por falta de información desconocen sobre la existencia de otras opciones más adecuadas y que por ignorancia caen en manos de inescrupulosos que se aprovechan de ellos, es decir a todos esos pequeños microempresarios, a continuación se presentan las diferentes opciones de financiación con las que cuentan los más necesitados.

La primera opción son los préstamos de familiares o amigos, son una gran oportunidad cuando se requiere una ayuda financiera, muchas veces no se pacta el interés o el plazo y no se corre el riesgo de ser reportado a centrales de riesgo; Lo peor es no poder pagar y quedar mal hay que evitar perder las relaciones construidas a través de los años; Es muy difícil tener la suerte de contar nuevamente con alguien que nos ayude para resolver una situación financiera, hay que aprovechar esta oportunidad de costo bajo que por lo regular con un interés que va entre un 0% a máximo un 3 % mensual.

La segunda opción son los préstamos con particulares y agiotistas, es común observar en periódicos avisos ofreciendo este tipo de préstamos los cuales deben tener como garantía el respaldo sobre un bien mueble o inmueble, el riesgo es alto, ya que por no pago se puede perder el bien, se recomienda tener cautela y asesorarse bien antes de solicitar este tipo crédito, ya que se debe analizar bien la necesidad y la situación financiera, no es lógico arriesgarse por una urgencia o por desesperación, este tipo de prestamistas no son la solución a casos desesperados, más bien son un problema mayor, si no hay otra opción es mejor buscar empresas bien establecidas y no de particulares, ya que para ellos hay un control en cuanto a la tasa usura, este tipo de préstamos podría costar entre un 5% al 10% mensual.

La tercera opción son las natilleras o cadenas y hacen parte de las micro finanzas, nacieron en las empresas como una forma de ahorrar, actualmente funcionan en muchos sitios son ideales para quienes no desean llevar su dinero al sistema financiero, los dineros se prestan entre los ahorradores del grupo y los cuales requieren capital para financiar sus operaciones en el corto plazo sin mayores trámites, el beneficio para el ahorrador es la rentabilidad y para los prestamistas es la oportunidad de un crédito de

baja cuantía a una tasa del 5 % mensual aproximadamente, lo malo es que muchas de ellas actualmente funcionan prácticamente como un “paga diario” cobrando hasta del 10 % de interés mensual, mucha gente que se endeuda termina pagando demasiado; La ley considera ilegal captar dineros por esta modalidad cuando se reúnen los ahorros de más de 20 personas, el Artículo 316 del código penal lo califica como delito, con prisión de 120 a 240 meses y multa hasta de 50.000 salarios mínimos legales mensuales vigentes (Superintendencia de sociedades [SUPERSOCIEDADES], 2018).

La cuarta opción son las casas de empeño, o prenderías son otra forma de crédito alternativo, anteriormente no eran la mejor opción, ya que cobraban intereses hasta del 200%, hasta que el gobierno las puso en cintura y actualmente no pueden sobrepasar la tasa de usura; Se entrega un objeto de valor como garantía de pago, el préstamo varía de acuerdo con lo que la casa de empeño esté dispuesta a entregar; Se pacta la forma de pago más los intereses y una vez se cancela se puede volver a tener el bien de regreso. La modalidad de empeño puede llegar a tener costo preció de retroventa del 10% aproximadamente, ahora si el cliente no paga la casa se puede vender el bien; La modalidad es una fuente de recursos de fácil acceso y alta demanda, ideal para el sector informal es un mecanismo de financiación ideal para resolver las falencias al no contar con un préstamo tradicional.

Su aporte a la economía es grande, por lo menos un 20% de la población adulta colombiana que no cuenta con acceso a la banca, lo ha utilizado para salir de apuros o para invertir en un negocio, el empeño cada día toma más fuerza, en Colombia hay más de 10.000 empresas, algunas se especializan en el empeño de bienes costosos como vehículos, equipos, maquinaria, joyas etc., un ejemplo es la empresa “Giros y finanzas” y su producto “Credioro”, el cual facilita una línea de crédito que puede utilizarse como rotativo, está basado en el empeño de joyas y cobran intereses del 2.5% mensual IVA incluido, la pandemia revivió este modelo de negocio y muchos emprendedores buscando liquidez acuden a ellos.

La quinta opción es la banca tradicional colombiana la cual marca desde sus inicios una historia de progreso, pero es una banca “elitista” que no presta a los pobres y mucho menos en esta pandemia, hay oportunidades, pero no para todos, incluso para 2020 el microcrédito disminuyó un 6,2%, es increíble que más de 400.000 microempresarios en el país busquen crédito informal pagando intereses de hasta 275% E.A o más, los montos tan bajos que requieren, la falta de garantías o avales, el no contar con un historial crediticio o el estar reportados en las centrales de riesgo los hacen clientes poco atractivos para la banca, lo que les cierra las puertas creando así un problema social (MARTÍNEZ, 2019, pp. 51-62). Muchos microempresarios ni siquiera presentan solicitudes, ya que saben de antemano que se las van a negar, lo cual no es justo, ni es lo ideal, hay que buscar soluciones, mucho más cuando la falta de empleo ha incrementado a informalidad a niveles del 50% (EDITORIAL LA REPÚBLICA SAS, 2021).

La sexta opción es el banco de los pobres, el mundo financiero ha mostrado que si es posible prestar a los pobres sin perder el dinero y así lo ha demostrado el gestor del Banco de Grameen, el banco de los "pobres" el cual se creó en Bangladesh, el cual lleva más de 40 años funcionando y ofreciendo pequeños préstamos, sin garantías, sin amarres y en algunos casos con cero intereses, lo que ha ayudado a muchos que no eran sujetos de crédito a salir de la extrema pobreza, sus préstamos en promedio no pasan de 130 dólares a tasas del 20% EA., hoy en día el banco tiene más 2.200 sucursales y más de 20.000 empleados, el porcentaje de recuperación de cartera es del 98,85 %.

Esta experiencia copiada por la alcaldía de la ciudad de Medellín, Colombia, donde se instituyó el programa de carácter público "Banco de los Pobres", mediante el Acuerdo 012 de 2001 y con la idea de mejorar la calidad de vida de muchos que requerían préstamos para la conformación de unidades productivas (BARRERA, 2008, pp. 1-97), el banco viene funcionando con éxito hasta la fecha y presta entre 1 a 10 SMLV, a tasas del 0.91% mensual, apoya a los más vulnerables mujeres, vendedores callejeros, tenderos y a emprendedores, incluso presta a reportados, siempre y cuando este reporte no exceda 2.5 SMLV. Aunque el programa ha demostrado que si es posible financiar a los más necesitados la realidad es que falta mayor cobertura, este tipo de propuestas son una oportunidad ante la cantidad que exigencias que piden el sistema financiero, actualmente la "Banca de las oportunidades" en conjunto con Bancoldex, ha empezado a ofrecer productos relacionados con micro finanzas la realidad este esfuerzo es mínimo y solo cubre un 2.8% de las necesidades en la materia (ESPECTADOR, 2013).

La séptima opción se ofrece para los conocidos préstamos "paga diario" o "gota gota" son productos financieros ilegales nacidos ante la carencia de crédito para los más necesitados, muchos tienen que acudir a prestamistas inescrupulosos que les cobran intereses hasta del 90% mensual, las autoridades no han podido controlar esta modalidad que se surte de aquellos que no tienen acceso a un crédito bancario, los ilegales prestan fácil, rápido y sin pedir garantías, imponiendo un alto cobro de intereses, los cuales pueden ser cobrados muchas veces mediante la amenaza y la violencia; Lamentablemente en Colombia el 78,5% de los informales no logran un crédito con el sistema financiero y de ese total un 55,4% ha tomado un crédito con prestamistas informales para lograr financiar su actividad, ante esta problemática la banca debería aportar y contribuir con un mayor esfuerzo para el sostenimiento social, los tiempos que vivimos muestran a una banca resistente a aprobar este tipo de clientes, los bajos montos que solicitan implican un alto costo y representan mucho papeleo, igualmente carecen de garantías o avales y algunos los reportes financieros no les son positivos. (RODRÍGUEZ, 2020).

La octava opción muestra que siempre abra mejores soluciones, últimamente han surgido las Fintech, empresas que utilizan la internet para ofrecer todo tipo de productos financieros entre ellos el

crédito (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria [BBVA], 2018), aprovechan la tecnología y el uso masivo de los dispositivos móviles para ofrecer sus servicios financieros (HERRERA; VÉLEZ, 2019). Se generalizaron a partir de la crisis financiera de 2008 en Estados Unidos, época en la que la banca limitó el acceso al crédito, la necesidad de financiación procuro el surgimiento de primeras plataformas crowdfunding, donde los emprendedores buscaban recursos bajo las diferentes modalidades como la donación, el premio, la recompensa o la compensación monetaria por apoyar sus ideas de negocio, de ellas han nacido las Fintech empresas que ofrecen todo tipo de servicios financieros entre ellos el crédito online (JIMÉNEZ *et al.*, 2017, pp. 24-37).

Los Fintech venían funcionando en Colombia desde hace 10 años, pero de manera tímida solo les estaba permitido obtener recursos bajo la modalidad donación o colaboración y de acuerdo a lo estipulado en el Decreto 1357 de 2018 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, aunque todavía no disponen de una regulación definitiva, si cuentan desde mayo del 2020 con un permiso temporal otorgado por el Senado de la República de Colombia en el cual les concede una licencia para operar y ejercer su función financiera con el mínimo de capitales y requisitos, flexibilizando así su esquema de constitución, como resultado hoy en día proliferan muchas Fintech las cuales funcionan desde plataformas en la internet (HERRERA *et al.*, 2019).

Las Fintech se destacan porque atienden a ese segmento olvidado por el sistema financiero tradicional, llegando a zonas más apartadas gracias a la tecnología, los servicios son muy variados, ágiles y rápidos incluso más que los mismos bancos, son ideales para los procesos empresariales facilitan hacer pagos, transferencias, cobros y crédito online, los cuales pueden ser aprobados incluso en minutos sin tener que trasladarse a una sucursal bancaria (JAGTIANI; JOHN, 2018, pp. 1-6), vienen creciendo a un ritmo del 26% anual y actualmente hay más de 322 en Colombia, el 92% cuenta con financiamiento externo; El 64% se ubica en Bogotá, 19 % en Medellín, 6% en el valle del cauca y el 11% en otras ciudades del país, al crédito se dedican un 35%, a pagos y remesas un 30%, un 18% a las finanzas empresariales, y el resto se dedican a la inversión, asesoría financiera, seguros, finanzas empresariales, divisas etc. (CARMONA, 2021, pp. 1-15).

Se observa como las opciones que ofrecen las Fintech en materia de financiación se presentan como una oportunidad para enfrentar la pobreza, la tecnología y la innovación financiera ayudan a reducir costos y cargas regulatorias, son una oportunidad para suplir las necesidades de microcrédito, ya que muchos informales que necesitan financiar actividades productivas, pues la banca limita el acceso al crédito a los más pobres, son elitistas y causantes de la desigualdad social, definitivamente el microcrédito es fundamental, ayuda y reduce la vulnerabilidad frente a la pobreza, promueven incluso la bancarización y

son el sostén de las economías en vías de desarrollo. Las Fintech se apropian y enfrentan un problema social que para la banca tradicional no tiene solución, actualmente solo el 35% de los mayores de edad cuenta con crédito vigente, prácticamente en Colombia 23 millones de personas no cuentan con esta posibilidad, si no hay crédito los pobres difícilmente dejan de ser pobres, estas empresas están permitiendo que millones de personas subatendidas o desatendidas por la banca construyan un historial crediticio a medida que alcanzan sus sueños y desarrollan sus negocios (SEMANA, 2021).

Con el fin de verificar si este tipo de empresas pueden con su aporte contribuir a financiar a los más necesitados y a reducir los índices de pobreza, se tomó una muestra significativa en este sector de las Fintech, en Colombia existe 322 están debidamente afiliadas al gremio Colombia Fintech, el 35% se dedica al crédito online o sea 112 empresas, se seleccionaron 43 empresas, teniendo en cuenta un nivel de confianza del 90% y un margen de error del 10%, esta muestra se realiza con el fin de verificar si los servicios que ofrecen estas empresas en materia de financiación y concluir sí podrían ser fundamentales para atender este sector de la población que requiere préstamos de bajo monto para atender sus necesidades observar tabla 1.

**Tabla 1 - Cuadro servicios Fintech**

Fintech	Características prestamos
Presta en Línea: <a href="https://www.prestaenlinea.com/">https://www.prestaenlinea.com/</a>	Prestamos desde \$ 100.000- \$ 500.000 plazos 4-30 días; Por un préstamo de \$ 500,000 a 30 días se cobra: gestión de crédito \$60.600, seguro \$ 1.200, interés \$2.816, total a pagar \$564.616
Aflore: <a href="https://www.aflore.co/prestamos">https://www.aflore.co/prestamos</a>	Prestamos entre \$ 1.000.000- \$5.000.000; Plazo Hasta 12 meses; Por un préstamo de \$ 1.000.000 se paga una cuota todo incluido de \$ 131.270, incluye comisión más seguro, lo que equivale a 31,27% EA.
Sepresta: <a href="https://sepresta.net/">https://sepresta.net/</a>	Prestamos entre \$ 100.000 - \$ 500.000; Por un préstamo de \$ 100.000 a 30 días se \$ 162.718
Ya Dinero: <a href="https://yadinero.co/simular-credito/">https://yadinero.co/simular-credito/</a>	Presta desde \$ 120.000- \$ 1.000.000; Plazo 5 – 30 días; Por un préstamo de \$ 1.000.000 a 30 días, se paga Interés 18.900, más gestión del crédito \$ 23.800, portal virtual 27.000, IVA \$ 9.652, \$ Seguro 5.349, Total \$ 1.084.698 tasa \$ 8,6% de interés Mensual
Credissimo: <a href="https://credissimo.co/services">https://credissimo.co/services</a>	Po un préstamo de \$900.000 a 7 meses y cuota mensual de \$227.356. Siendo la tasa de Interés de \$70.310 (23% . , efectiva anual), la tasa de Plataforma de \$252.000 (opcional), tasa de Aprobación Express de \$270.000 (opcional), la cantidad total a devolver incluyendo el IVA sería de \$1.591.490.
Crédito Ris; <a href="https://ris.com.co/">https://ris.com.co/</a>	Por un préstamo de \$ 1.000.000 se paga una Tasa de interés mensual de 1,93% más una cuota de administración \$ 16,000
Micro credit- Colombia <a href="https://microcreditcolombia.com/">https://microcreditcolombia.com/</a>	Por un préstamo de \$ 100.000 a 30 días paga \$ 161.000

Solucredito: <a href="https://solucredito.com.co/">https://solucredito.com.co/</a>	Por un Préstamo de \$ 300.000 se paga en 3 cuotas de \$ 133.577. (IVA- incluido) Tasa de Interés Efectiva Anual (TEA) máxima = 23,14. Plazo de los Préstamos hasta 4 meses.
Lautaro: <a href="https://www.creditoslautaro.com/">https://www.creditoslautaro.com/</a>	Por un préstamo de \$5.000.000 a una tasa de interés mensual del 1.5% fija mensual, a 12 cuotas, pagaría cuota de \$458.300 finalizando el crédito pagaría un interés neto de \$ 500.700; Total pago de crédito \$ 5.500.700
Juancho te presta: <a href="https://juanchotepresta.com/">https://juanchotepresta.com/</a>	Prestamos desde \$ 900.000- \$ 1.000.000; Plazo 12, 24,36 meses; Por un préstamo \$ 1.000.000 se pagan cuotas de \$151.543 a 12 meses.
Dtc <a href="https://www.dtc.com.co/">https://www.dtc.com.co/</a>	Por un préstamo de \$ 1.000.000 a 12 meses, se paga en Total \$ 1.388.804
Flexiplata <a href="https://www.flexiplata.com/">https://www.flexiplata.com/</a>	Por un préstamo de \$ 1.000.000 a 30 días se paga en total \$1.076.209
Creditomo <a href="http://creditomo.com">http://creditomo.com</a>	Por un Préstamo de \$ 100.000 paga Administración \$ 18.000+ \$ 1.500 de Intereses+ \$ 2.000 + Uso Tecnología: \$ 30.000 + IVA \$ 9.400, total a pagar \$ 160.910
Kredicity: <a href="https://www.kredicity.com/">https://www.kredicity.com/</a>	Préstamos desde \$110.000 a \$ 1.000.000; Plazos 7 a 90 días; Por un préstamo de \$ 1.000.000 a 30 días paga \$1.076.461
Wadana: <a href="https://prestamos.wadana.co/">https://prestamos.wadana.co/</a>	Préstamos desde \$150.000 a \$1.000.000; Plazos 7-14 o 30 días; Por un préstamo de \$ 1.000.000 a 30 días paga interés se pagan \$ 9.166 de interés, más tarifa de Administración \$ 100.000, más IVA \$ 19.000; Total a Pagar \$ 1.128.166
d'una: <a href="https://duna.com.co/">https://duna.com.co/</a>	Un préstamo de un \$1.000.000 se paga en 4 cuotas a una tasa del 25% EA + Administración \$ 30,000 + uso de la Plataforma uso, + \$ 1.290 Seguro opcional.
Rayo: <a href="https://www.rayo.com.co/">https://www.rayo.com.co/</a>	Préstamo desde \$100.000 a \$1.000.000; Plazos 15-30-45 días; Por un préstamo de \$ 1.000.000 paga en total \$ 1. 205.175 por 30 días.
Bancupo: <a href="https://www.bancupo.com/home/initial">https://www.bancupo.com/home/initial</a>	Préstamo desde \$200.000 a \$ 500.000; Plazos 5 a 60 días; Por un préstamo de \$ 500.000 paga a 30 días \$ 608.445
Rapicredit: <a href="https://www.rapicredit.com">https://www.rapicredit.com</a>	Préstamo desde \$100.000 a \$ 750.000; Plazos 5 a 150 días; Por un préstamo de \$ 750.000 paga a 30 días \$ 931.865.
Solventa: <a href="https://solventa.co/">https://solventa.co/</a>	Préstamo desde \$200.000 a \$ 2,000,000; Plazos 30-60-90 días; Por un préstamo de \$ 1.000.000 a 30 días paga \$ 1.100.933
Lineru: <a href="https://www.lineru.com/calcula-tu-credito">https://www.lineru.com/calcula-tu-credito</a>	Préstamo desde \$150.000 y \$ 1.100.000; Plazo 30 días; Por un préstamo de \$ 300.000 paga \$ 375.000 en 30 días; Tasa 25% E.A.
Moviplata: <a href="https://moviplata.com/">https://moviplata.com/</a>	Préstamo desde \$ 100.000 hasta \$ 500.000; Plazo 30 días; Ejemplo por un préstamo de \$ 500.000, total a pagar Interés \$ 9.045, costo servicio tecnología \$ 17.400; administración \$ 13.200, más Impuestos IVA \$ 3.306; Total a pagar \$ 542.951
Préstamo 24: <a href="https://prestamos24.co/">https://prestamos24.co/</a>	Por un préstamo de \$ 200.000, a 90 días, paga en total \$ 304.178

Cuycly: <a href="https://www.cuycli.com">https://www.cuycli.com</a>	Préstamo desde \$100.000 hasta \$ 900.000 pesos; Plazo 30 días; Por un préstamo de \$ 900.000 a 30 días, paga una tasa efectiva anual del 24% \$ 16.279, + Administración \$ 13.000 + Servicio Tecnología \$ 24.000+ IVA \$ 7.030, Total a pagar \$ 960.309
Credilinea: <a href="https://credilinea.co/">https://credilinea.co/</a>	Préstamo desde \$ 200.000 a \$ 2.000.000; Plazos 30-60-90 días; Por un préstamo de \$ 1.000.000 a 30 días se paga \$ 1.100.933.
Easy credit <a href="https://www.easycreditcolombia.com/">https://www.easycreditcolombia.com/</a>	Por un préstamo de \$ 100.000 a 30 días paga en total \$ 15.000 de administración, IVA 2.866 para un total de \$ 117. 949, a una tasa 25% EA.
One 2 Credi: <a href="https://one-2credit.com/">https://one-2credit.com/</a>	Préstamos desde \$150.000 hasta \$ 750.000 pesos; Plazos 30 días; Por un préstamo de \$ 750.000 paga; Gestor virtual \$29.900; Administración \$14.000, AVAL \$22.500; IVA, \$8.341, Total a pagar \$838.818
Créditos panda: <a href="https://creditospanda.com/">https://creditospanda.com/</a>	Prestamos desde \$300.000 hasta \$3.000.000 pesos; Plazos 2-12 meses; Por un préstamo de \$600.000 a 12 meses, paga una cuota mensual es de \$116.524. Siendo la tasa de Interés de \$70.008 (23% . , efectiva anual), Manejo de la plataforma de \$432.000 (opcional), tasa de Aprobación rápida de \$180.000 (opcional), la cantidad total a devolver incluyendo el IVA sería de \$1.398.288.
Solunion Ltda.: <a href="https://www.solunion-ltda.com/">https://www.solunion-ltda.com/</a>	Prestamos \$ 100.000 o más; Plazos; entre 61 a180 días Por un préstamo de: \$700.000 a pagar en 6 meses, paga Intereses \$ 56.218 (tasa de interés 25% E.A fija), más total cargos \$33.500; Total a pagar: \$789.718, tasa del 25% E.A.
Financash: <a href="https://www.financash.co/">https://www.financash.co/</a>	Préstamo desde \$100.000 a \$ 2. 000.000; Plazos 15-30 días. Por un préstamo de: \$1.000.000 a 30 días, paga de Interés: \$ 20.000; Servicio: \$10.000; manejo Plataforma virtual: \$ 40.000; Total a pagar: \$ 1.070.000
Emonkey: <a href="https://www.emonkey.com.co/">https://www.emonkey.com.co/</a>	Préstamo desde \$500.000 a \$ 10.000.000; Plazos 1 a -12 meses; Por un préstamo de: \$1.000.000 a 30 días, paga aval \$126.050, más Financiación \$201.681+ IVA \$ 62.269+ Total a pagar \$1.390.000.
Credissimo: <a href="https://credissimo.co/">https://credissimo.co/</a>	Prestamos desde préstamo \$300.000 a \$ 2.000.000; Plazo 15 días – 12 meses; Por un préstamo de \$1.000. 000 Interés paga interés del 23 % EA.
Crédito ahora: <a href="https://www.creditoahora.com.co">https://www.creditoahora.com.co</a>	Préstamo entre \$ 100.000 - \$ 500.000; Plazo 6 – 30 días. Por un préstamo de \$100.000 a 30 días, se paga \$139.450 en total. Así que el impuesto va a ser \$39.450 a una tasa de Interés del 24.65 %
Masprestamo: <a href="https://masprestamos.com">https://masprestamos.com</a>	Prestamos desde \$ 2.000.000; Plazo 12 a 72 meses Por un préstamo de \$ 2.000.000 se paga un interés del 8,8% E.A. + 1% mensual por gastos de administración del préstamo.
Daimont: <a href="https://daimont.com">https://daimont.com</a>	Prestamos desde \$ 100.000 hasta \$ 500.000; Plazo 15- 30 días; Por un préstamo de \$ 500.000 a 30 días paga \$ 560.672
Cuantto.com: <a href="https://www.cuantto.com/">https://www.cuantto.com/</a>	Prestamos desde \$ 100.000 hasta \$ 300.000; Plazo 15- 30 días; Por un préstamo de \$ 300.000 a 30 días se paga; Administración: \$ 8.000; Seguro: \$ 7.500; Intereses: \$ 5.631; Tecnología: \$ 21.000; IVA: \$ 6.935; Total a pagar \$ 349.066
Crezu: <a href="https://crezu.co/">https://crezu.co/</a>	Préstamo entre \$100.000 \$ 1.000.000, Por un crédito de \$ 1.000.000 se paga una tasa de interés del 28,98% E.A.+ IVA; Por ejemplo, para un préstamo de \$250,000 a devolver en 69 días, el importe total a devolver será de \$290,615 incluido el IVA.

Moni: <a href="https://moni.com.co/">https://moni.com.co/</a>	Préstamo entre \$ 100.000 y \$ 1.500.000 Plazo 3 cuotas; Por un préstamo de \$ 750.000 se paga en 3 cuotas de \$ 290.142; Total a pagar \$ 870.426
Sempli: <a href="https://www.sempli.co/">https://www.sempli.co/</a>	Presta hasta \$ 20.000.000; Plazo desde 6 a 36 meses ; Por un préstamo de \$20.000.000 paga cuota de \$ 1.816.520 ; Tasa 9% E.A.
Coprogresamos: <a href="https://coprogresamos.com/">https://coprogresamos.com/</a>	Por un préstamo de \$ 2.000.000 Plazo en años; Tasa de interés del 12% N.A, pagaría un Interés de \$ 132.370,93; Cuota a pagar \$177,697.58 Total a pagar \$ 2,132,370.93
Rayo: <a href="https://www.rayo.com.co/">https://www.rayo.com.co/</a>	Prestamos desde \$ 100.000 - \$ 1.000.000; Plazos 15-30-45 días; Por un préstamo de \$ 100.000 a 30 días; paga Interés \$ 2.073; Administración \$ 12.500; Tecnología \$ 30.000; IVA \$ 8.075 TOTAL A PAGAR \$ 152.648
Financia exprés <a href="https://financiarexpress.com/">https://financiarexpress.com/</a>	Para un crédito de \$ 2.000.000 a un año paga una cuota mensual de \$172,160 incluyendo todas las tasas aplicables. Total a pagar \$2.065.930 pesos, Lo que equivale a un interés mensual del 0.5% mensual
Futuro credit Ltda. <a href="https://futurocreditltda.com/">https://futurocreditltda.com/</a>	Para aun monto de \$3.000.000 de pesos a un Plazo de 12 Meses y una TAE 12% paga de Interés \$184.847,46 con una de Cuota a pagar \$22.117. Total al fin del crédito \$3.184.847,46, todas las tasas aplicables.
Mi credi <a href="https://www.micredi.com.co/">https://www.micredi.com.co/</a>	Por un préstamo de \$ 300.000 a 30 días paga en total \$ 360.555, incluye tecnología \$ 45.000+ Seguro \$ 255

**Fonte: Diseño del autor**

Se observa como las Fintech son una oportunidad para muchas personas que requieren de capital para poner a funcionar sus unidades productivas, aunque son todavía muy desconocidas, son ideales para quienes requieren créditos de bajo monto, lo cual resulta ideal, ya que este tipo de créditos son difíciles de obtener en la banca tradicional; Se destaca en ellas la facilidad para solicitar y aprobar un préstamo online, la tecnología que utilizan les permite atender solicitudes desde cualquier lugar y sin tanto papeleo, el usuario requiere solo contar con una cuenta bancaria para recibir el dinero y no estar reportado ante centrales de riesgo, las Fintech están vigiladas y supervisadas por Superintendencia Financiera lo cual es una garantía.

#### **4 CONCLUSIONES**

En Colombia los pobres presentan muchas dificultades para acceder a la financiación bancaria, los más humildes son costosos y representa un alto riesgo para la banca, no ofrecen garantías, y no representan ese cliente ideal que buscan los bancos, para ellos las alternativas de financiación son reducidas, entre muchas opciones surgen las Fintech empresas que se enfocan a atender a estos sectores y brindando acceso a los recursos que necesitan, el presente trabajo cumple con el objetivo de

presentar información clave a estas comunidades y mostrarles nuevas modalidades de financiación más adecuadas con mejores garantías, ya que las necesidades de capital y el desconocimiento lleva a muchos a caer en personas inescrupulosas que se aprovecha de ellos.

Las Fintech facilitan el acceso a servicios financieros eficientes, definitivamente el microcrédito puede ayudar a aliviar la pobreza, la financiación adecuada mejora la calidad de vida de muchos y surgen como una oportunidad de financiamiento que libra a muchos de opciones más costosas, ilegales y peligrosas, las Fintech están dispuestas a correr más riesgos por tomar ese segmento de la economía que no le interesa a la banca, para ellos los pobres son buena paga, la tecnología que utilizan les permiten obtener información sobre sus posibles clientes, aun así tienen grandes retos, requieren de apoyo del estado, aunque cuentan la licencia les permitirá funcionar por dos años la realidad se requiere de una política regulatoria clara y un marco legal que las afiance.

Las Fintech están ganando terreno son fundamentales para recuperar la economía en los próximos años, por la calidad de sus servicios y la seguridad que ofrecen se quedaran por mucho tiempo entre nosotros, es importante que la información llegue a muchos usuarios que todavía desconocen sobre sus servicios o que no se atreven a solicitar un crédito, ya que no están familiarizados con el uso de las plataformas.

## REFERENCIAS

ASOBANCARIA. ¿Qué es el **crédito**? Saber más, ser más. Agosto, 2018. Disponible en: <https://www.sabermassermas.com/que-es-el-microcredito/>. Acceso en: 15 mayo 2021.

BARATZ, M.; GRIGSBY, W. **Thoughts on poverty and its elimination**. Cambridge: Cambridge University Press, 2009.

BARRERA, E. EL BANCO DE LAS OPORTUNIDADES DE MEDELLÍN. **Cuadernos de Investigación - Universidad EAFIT**, n. 1, p. 1-97, 1 septiembre, 2008.

BATEMAN, M. **Why doesn't Microfinance work?** The destructive rise of local neoliberalism. Londres: Zed Books Ltd., 2020.

BBVA. ¿Que son las **'Fintech' Y POR Que transforman a la banca?** BBVA NOTICIAS. Junio, 2018. Disponible en: <https://www.bbva.com/es/Fintech-estan-transformando-banca/>. Acceso en: 13 ene. 2021.

BLANCO, J. M. D. Beatrice Perez, Les marchands de Seville. Une société inquiète (XV-XVI siècles). **Open Edition Journals**, Paris, Presses de l'Université Paris-Sorbonne, Febrero 2019. Disponible en: <https://journals.openedition.org/framespa/5915?lang=es#text>. Acceso en: 25 jun. 2021.

CAMPO; C. **Profundización financiera y reducción de la pobreza, un análisis para países emergentes.** 2015. 44 hojas. Trabajo de grado - Maestría. Uniandes, 2015. Disponible en: <https://repositorio.uniandes.edu.co/bitstream/handle/1992/12988/u713651.pdf?sequence=1>. Acceso en: 19 feb. 2021.

CARMONA, J. Informe Sectorial Fintank. **Colombia Fintech.** Marzo, 2021. Disponible en: <https://www.colombiafintech.co/publicaciones/informe-sectorial-fintank-2020>. Acceso en: 6 abr. 2021.

DANE. Medición de empleo informal y seguridad social. **Boletín Técnico – Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH).** Abril, 2021. Disponible en: [https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech\\_informalidad/bol\\_geih\\_informalidad\\_dic20\\_feb21.pdf](https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech_informalidad/bol_geih_informalidad_dic20_feb21.pdf). Acceso en: 11 jun. 2021.

DÍAZ, G.; GARCÍA, O.; VERNAZZA, A.; ROMERO, R. Formas de financiación informal de los comerciantes informales en Colombia. **Cuadernos de Economía – Spanish Journal of Economics and Finance**, Asociación Cuadernos de Economía, Casos: Cúcuta, Ibagué y Villavicencio, 43, 259-274. 2020.

ECONOMIPEDIA. **Microcrédito** – Definición, Que es Y concepto | Economipedia. 2015. Disponible en: <https://economipedia.com/definiciones/microcredito.html>. Acceso en: 22 jul. 2021.

EDITORIAL LA REPÚBLICA SAS. Número de consumidores con microcrédito Cayo 6,2% en el cuarto trimestre de 2020. **Diario La República.** Febrero de 2021.

ESPECTADOR, E. ¿Quién presta a los pobres? **Periódico el Espectador**, agosto 2013. Disponible en: <https://www.elespectador.com/opinion/quien-presta-los-pobres-columna-439084/>. Acceso en: 15 oct. 2021.

FUNDACIÓN CODESPA. Las microfinanzas para salir de la pobreza en Colombia. Junio, 2018. Disponible en: <https://www.codespa.org/blog/2016/09/13/microfinanzas-para-salir-de-la-pobreza-en-colombia/>. Acceso en: 8 feb. 2021.

GEORGE, Vic. **Wealth, Poverty and Starvation: An International Perspective**. 1st ed. Imprint unknown, 1988.

GUERRERO, Y. Colombia: Sistema financiero y pobreza. **Ola Financiera**, publicación cuatrimestral editada por la Universidad Nacional Autónoma de México, mayo, 2017. Disponible en: [https://www.olafinanciera.unam.mx/new\\_web/27/pdfs/PDF27/GuerreroOlaFin27.pdf](https://www.olafinanciera.unam.mx/new_web/27/pdfs/PDF27/GuerreroOlaFin27.pdf). Acceso en: 28 ene. 2021.

HANNIG, Alfred. Financial inclusion: a factor in economic growth and stability. **Alliance for Financial Inclusion**. 2013. Disponible en: <https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/publications/g8-doc.pdf>. Acceso en: 23 mayo 2021.

HERRERA, D.; VÉLEZ, C.; MONTOYA, W. La incidencia de las fintech en la financiación de las microempresas en Colombia. **Tecnológico de Antioquia**, diciembre, 2019. Disponible en: <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/552/LA%20INCIDENCIA%20DE%20LAS%20FINTECH.pdf?sequence=1&isAllowed=y>. Acceso en: 11 feb. 2021.

JAGTIANI, J.; JOHN, K. Fintech: The Impact on Consumers and Regulatory Responses. **Journal of Economics and Business**, n. 100, p. 1-6, 2018. Disponible en: <https://doi.org/10.1016/j.jeconbus.2018.11.002>. Acceso en: 19 mayo 2021.

JIMÉNEZ, J.; ROJAS, F.; RAMÍREZ, D. Situación del Crowdfunding como mecanismo para la financiación de PyMEs en Colombia. **Espacios**, n. 38, v. 43, p. 24-37, mayo 2017.

LINKFANG. **Microcrédito**. Mayo, 2021. Disponible en: <https://es.linkfang.org/wiki/Microcr%C3%A9dito>. Acceso en: 17 jun. 2021.

MARTÍNEZ, P. Inclusión financiera, pero con negación del crédito. Un paso para el "gota a gota". **Revista Pluriverso**, v. 9, julio, 2019.

MILLAR, J. "Women, poverty and social security". In: HALLETT, C. (ed.). **Women and social policy**. Hemel Hempstead: Harvester Wheatsheaf, 1996.

NACIONES UNIDAS. **Fin de la pobreza: por qué es importante**. Welcome to the United Nations. Mayo, 2021. Disponible en: [https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/wp-content/uploads/sites/3/2016/10/1\\_Spanish\\_Why\\_it\\_Matters.pdf](https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/wp-content/uploads/sites/3/2016/10/1_Spanish_Why_it_Matters.pdf). Acceso en: 14 feb. 2021.

ONU. **La salud, el trabajo Y la comida:** Lo Que el COVID-19 se llevó en los países más pobres. Noticias ONU. Octubre, 2020. Disponible en: <https://news.un.org/es/story/2020/10/1482302>. Acceso en: 21 abr. 2021.

PNUD. **Reducción de la Pobreza Y la Inequidad** | El PNUD en Colombia. UNDP, 2021. Disponible en: <https://www.co.undp.org/content/colombia/es/home/sustainable-development.html#:~:text=Colombia%20ha%20dado%20grandes%20pasos,de%20inequidad%20entre%20las%20regiones>. Acceso en: 7 abr. 2021.

RODRÍGUEZ, D. **La pandemia de Covid-19 revela las deficiencias sociales de América Latina y aumenta los niveles de pobreza.** Universidad Externado de Colombia, 2021. Disponible en: <https://www.uexternado.edu.co/economia/senales-boletin-de-coyuntura-y-opinion/la-pandemia-de-Covid-19-revela-las-deficiencias-sociales-de-america-latina-y-aumenta-los-niveles-de-pobreza/>. Acceso en: 15 jun. 2021.

RODRÍGUEZ, J. **Impacto financiero causado por los cuentagotas en microempresarios de Villavicencio.** 2020. Trabajo de grado – Maestría. Universidad Nacional de Colombia Sede Manizales Facultad de Administración Departamento de Administración, 2020. Disponible en: <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/55146>. Acceso en: 15 oct. 2021.

SEMANA. **Cinco claves para reducir la pobreza en Colombia.** Últimas Noticias de Colombia y el Mundo. Febrero, 2021. Disponible en: <https://www.semana.com/economia/articulo/formas-de-combatir-la-pobreza-en-colombia/308444/>. Acceso en: 13 sep. 2021.

SEMANA. **El rol de las Fintech en la inclusión financiera.** Últimas Noticias de Colombia y el Mundo. Febrero, 2021. Disponible en: <https://www.semana.com/economia/articulo/el-rol-de-las-Fintech-en-la-inclusion-financiera/306669/>. Acceso en: 5 mar. 2021.

SEN, A.; SEN, A. K.; CORTÉS, L. T. **Desarrollo Y libertad.** Barcelona: Planeta. 2000.

SPICKER, P. **Poverty and Social Security:** Concepts and principles. Abingdon: Taylor & Francis, 1993.

SUPERSOCIEDADES. **ABC de la captación ilegal de recursos y otras actividades defraudadoras o no autorizadas.** 2018. Disponible en: <https://www.supersociedades.gov.co/Noticias/Publicaciones/Documents/2018/ABC-captacion-DEFINITIVO-2018.pdf>. Acceso en: 12 feb. 2021.

UNESCO. **La pobreza en el Mundo podría reducirse a la mitad SI todos los adultos terminaran la educación secundaria.** 2020. Disponible en: <https://es.unesco.org/news/pobreza-mundo-podria-reducirse-mitad-si-todos-adultos-terminaran-educacion-secundaria>. Acceso en: 16 ago. 2021.

Wikipedia. **Microcrédito.** Wikipedia, la enciclopedia libre. 2015. Disponible en: <https://es.wikipedia.org/wiki/Microcr%C3%A9dito>. Acceso en: 22 jul. 2021.