

Modelo de seguimiento y evaluación para determinar el impacto y alcance del programa Banco de las Oportunidades -BOA- para pequeños productores en el Departamento de Antioquia

Monitoring and evaluation model to determine the impact and scope of the Banco de las Oportunidades -BOA- program for small producers in the Department of Antioquia

Miryam del Pilar Soto Durán 

Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid, Colombia

Claudia María García Mazo 

Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid, Colombia

Carlos Alberto Chica Salgado 

Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid, Colombia

María Cecilia Echeverry Parra 

Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid, Colombia

Correspondencia: miryamsoto@elpoli.edu.co, cgarcia@elpoli.edu.co, casalgado@elpoli.edu.co,

maria_echeverry97102@elpoli.edu.co

Resumen. El objetivo de esta investigación, es dar a conocer los resultados del seguimiento, evaluación del impacto y alcance del programa Banco de las Oportunidades -BOA- que se promocionó con el fin de dar oportunidad de acceso al crédito, a aquellas personas vulnerables del departamento que desempeñaban actividades productivas y, que por algún u otro motivo no cumplían con los requisitos de la banca tradicional para desempeñar su actividad económica. Con el resultado positivo que se tuvo de la implementación del programa, se propuso la necesidad de la estructuración de un modelo de seguimiento y evaluación, mediante un estudio de tipología descriptiva de las variables para el modelo, que arrojaran datos estadísticos tanto cuantitativos como cualitativos, con el propósito de validar el impacto del programa en la población objetivo. Para tal fin, fue necesario indagar sobre información de la política e implementación del programa en el departamento y la población beneficiaria. Finalmente, se presentan los resultados y un análisis del comportamiento de la usabilidad de los recursos y la generación de información, que facilitó realizar el seguimiento al proceso de colocación de los recursos ejecutados por el programa BOA en el departamento de Antioquia.

Palabras clave: Crédito, evaluación, microcrédito, modelo, programa, seguimiento.

Abstract. The purpose of this research is to present the results of the follow-up, evaluation of the impact and scope of the Banco de las Oportunidades -BOA- program, which was promoted with the purpose of providing access to credit to those vulnerable people in the department who were engaged in productive activities and, for some reason or another, did not meet the requirements of traditional banks to carry out their economic activity. With the positive results obtained from the implementation of the program, the need to structure a monitoring and evaluation model was proposed, through a descriptive typology study of the variables for the model, which would yield both quantitative and qualitative statistical data, with the purpose of validating the impact of the program on the target population. To this end, it was necessary to inquire about information on the policy and implementation of the program in the department and the beneficiary population. Finally, the results and an analysis of the behavior of the usability of the resources and the generation of information are presented, which facilitated the follow-up of the process of placement of the resources executed by the BOA program in the department of Antioquia.

Keywords: Credit, evaluation, microcredit, model, program, follow-up.

Recibido: 19/10/2023 Aceptado: 11/05/2024



1. INTRODUCCIÓN

Esta investigación se realizó como un aporte al Programa Banco de las Oportunidades, puesto que históricamente uno de los problemas de los pequeños productores ha sido la dificultad de acceso al crédito. Estos actores requieren de financiación para invertir en sus explotaciones y pequeños negocios.

En función de la limitante expuesta y de las barreras naturales que les plantea el sector, adoptan estrategias de riesgo y de consumo. Convencidos de ello, los gobiernos han creado programas de financiamiento orientados a esta población.

En los últimos años se han introducido reformas e innovaciones para mejorar las oportunidades del mercado de crédito. Identificada la problemática y las consecuencias inherentes, en las últimas décadas se han desarrollado políticas gubernamentales, orientadas a este tipo de población con las que se busca lograr financiamiento a sus actividades empresariales y productivas.

En el departamento de Antioquia, hace presencia en 115 municipios el Programa Banco de las Oportunidades para Antioquia, que apoya el beneficio y calidad de vida de las personas que tienen pequeñas unidades productivas, por medio de la educación financiera y acompañamiento empresarial.

Para este tipo de programas de impacto social, es importante llevar un seguimiento y una evaluación, que a su vez permitan ayudar a determinar si el programa ha logrado el impacto esperado, de modo que se pueda dar cuenta de la administración eficiente de los recursos y si han sido utilizados por los usuarios con la mayor eficacia posible.

Se planteó entonces con la investigación, la estructuración de un modelo de seguimiento y evaluación, para el programa, que especificara claramente los resultados y beneficios que el programa ha dejado, con el propósito de que a la administración departamental, le queden evidencias sobre el alcance de los objetivos del programa en mención.

Este proyecto tiene como objetivo estructurar un modelo de seguimiento y evaluación para el programa Banco de las Oportunidades para Antioquia, adscrito al Instituto para el Desarrollo de Antioquia - IDEA, y la Secretaría de Productividad y Competitividad de la Gobernación de Antioquia.

MARCO TEÓRICO

Sistema de seguimiento, revisión y evaluación de un programa

La importancia de un sistema de seguimiento y evaluación se fundamenta en los indiscutibles aportes que le otorga a los mecanismos de gestión y de rendición de cuentas del programa. La información que se gestiona a través de un sistema de seguimiento y evaluación oportuna, permite orientar y fundamentar la ejecución basada en pruebas y datos que sirven de apoyo a quien toma decisiones brindando la oportunidad de redirigir intervenciones orientadas a mejorar resultados. De otro lado, contribuye al aprendizaje institucional y a la generación y difusión de conocimiento.

El proceso de seguimiento y evaluación constituye una parte fundamental en la gestión de un programa. Su relevancia se fundamenta en las posibilidades que otorga al autocontrol, a la autocrítica, al aprendizaje y evolución institucional y de igual manera la preparación de datos, la elaboración de informes claros y exactos sobre resultados obtenidos por medio de la intervención del programa.

La información que se gestiona a través de un sistema de seguimiento y evaluación oportuna permite orientar y fundamentar la ejecución basada en pruebas y datos que sirven de apoyo a quien toma decisiones brindando la oportunidad de redirigir intervenciones orientadas a mejorar resultados.

En cuanto al control en relación con los resultados favorece a la rendición de cuentas y a la evaluación del cumplimiento de objetivos. Frente a la evaluación de logros y objetivos no cumplidos, la información preparada para y por un sistema de seguimiento y evaluación será en lo general de particular interés.

En cuanto a la acepción de la expresión de seguimiento, se considera que es un examen continuo de los procesos y la generación de productos de un programa, durante la ejecución del mismo. Su propósito es ajustar sobre la marcha, posibles cambios sobre los aspectos operacionales del programa monitoreado. El monitoreo usualmente genera datos de forma periódica que pueden ser usados para el seguimiento o la evaluación (Comunidades europeas, 2004).

También es conveniente reconocer las diferencias entre seguimiento y evaluación, puesto que estas acciones estrechamente relacionadas; el seguimiento suele proporcionar datos que permiten después realizar las evaluaciones, y al mismo tiempo, durante el seguimiento se producen elementos de evaluación tales como valoraciones o apreciaciones (Guía para el seguimiento y la evaluación de proyectos y programas, 2011). En el cuadro 1, se presenta un resumen de la comparación de las características principales entre seguimiento, revisión y evaluación.

Cuadro 1. Comparación entre las características principales del seguimiento, revisión y las evaluaciones

	Seguimiento y revisión	Evaluación
¿Para qué sirven?	Evalúan los avances, fundamentan las decisiones y las medidas correctivas, actualizan los planes, apoyan la rendición de cuentas.	Evalúan los avances y su valor, identifican las enseñanzas y las recomendaciones para una planificación a mayor plazo y el aprendizaje institucional, permiten rendir cuentas.
¿Cuándo?	Permanentemente durante el proyecto o programa.	De forma periódica y después del proyecto o programa.
¿Quién?	De forma interna y asocian a los responsables de la ejecución del proyecto o programa.	Alguien que puede pertenecer o no a la organización.
Vínculo con la jerarquía lógica	Se concentran en los insumos, las actividades, el producto y los efectos directos a corto plazo.	Se concentran en los efectos directos y la meta en general.

Fuente: Elaboración propia.

Las microfinanzas en Colombia

Algunas entidades del Sistema Financiero Colombiano -SFC- le están apostando al sector de las microfinanzas. Por esto, las entidades financieras deben tener en cuenta que el cliente de las microfinanzas hace parte de una población vulnerable que no tiene un ingreso fijo. La apuesta a este sector puede generar un alto riesgo sistémico sino se realiza con las debidas precauciones. La operación microfinanciera debe separarse de la operación principal de los bancos. Los accionistas deben ser conscientes de que dicha operación entraña la posibilidad de perder recursos por su difícil recuperación.

Las microfinanzas requieren generar inclusión financiera y fortalecer la dignidad de las personas. Además, debe observarse con atención el destino del crédito. Las microfinanzas no deben promoverse para créditos de consumo, sino de carácter productivo por ejemplo, la compra de una máquina de coser para una señora que desee

dedicarse a este trabajo, la financiación del cupo del taxi de un conductor o la compra de instrumentos de trabajo para producir un ingreso, entre otros (Portafolio, 2013).

El sector financiero colombiano ha hecho importantes esfuerzos para ampliar los niveles de cobertura en la población a través de las microfinanzas. A pesar de estos esfuerzos, las entidades no llegan al número de clientes que quisieran atender, toda vez que las mismas ven limitada su operación por una tasa de colocación que no permite la sostenibilidad de créditos de montos mínimos.

El Estado ha jugado un papel muy importante para el desarrollo del microcrédito en Colombia, ya que el Gobierno ha entendido la importancia de brindarle oportunidades de financiamiento a los microempresarios colombianos y así apoyar el desarrollo económico del país.

El microcrédito ha sido en algunos casos un programa bandera de los gobiernos de turno, así, por ejemplo, la Banca de las Oportunidades ha servido de instrumento para fomentar su desarrollo, en conjunto con diferentes actores del mercado financiero tradicional como son las compañías de financiamiento comercial y los bancos (Gaceta financiera, 2009).

Programa Banco de las Oportunidades para Antioquia

El programa -BOA- se implementó en el departamento de Antioquia, con el propósito de enfocar el crédito a la creación y/o fortalecimiento de proyectos productivos, con el objetivo de prestarle a personas que frente al sector financiero tradicional, que no tenían capacidad de endeudamiento por sus bajos o inestables ingresos, y posibilitándoles una oportunidad para emprender, buscando darle un enfoque de generación de ingresos al Banco, en tanto que con el dinero recibido en calidad de préstamo, las personas beneficiarias podrían desarrollar una idea de negocio, que les posibilitaría pagar la deuda y al mismo tiempo obtener dinero adicional.

El programa identifica negocios pequeños, que carecen de ayuda monetaria para aumentar su producción o personas con buenas ideas, pero que no cuentan con dinero para emprender su negocio, puesto que no tienen un soporte sólido para que un Banco comercial tradicional, le dé la oportunidad de tener una primera experiencia crediticia, los cuales son considerados el público objetivo del Banco de las Oportunidades.

En su propósito como programa adicional a los recursos financieros facilitados a los beneficiarios, se determinó que los habitantes de los diferentes municipios ubicados en las subregiones del Departamento de Antioquia también tenían necesidades en acompañamiento empresarial, por lo que el Banco de las Oportunidades fue planteado como una estrategia financiera integral que involucra sensibilización, asesoría en la estructuración de la idea de negocio, capacitación, crédito, educación financiera y acompañamiento empresarial en temas como manejo de costos, contabilidad, estrategias de mercadeo, aspectos jurídicos, así como en temas propios de cada sector económico y dudas que se presentaban en día a día del emprendedor en el desarrollo de su negocio. En el cuadro 2, se observa el modelo integral de intervención, del Programa Banco de las Oportunidades para Antioquia.

El Banco de las Oportunidades implementado como programa es un caso totalmente exitoso, tanto en el otorgamiento de los créditos, como en el acompañamiento empresarial brindado a quienes se acercaban al programa, permitiendo el fortalecimiento de las competencias de los emprendedores en el manejo de sus pequeños negocios (Cultura E., 2013).

En un trabajo articulado entre el Instituto para el Desarrollo de Antioquia -IDEA- y la Administración Departamental, a través de la Secretaría de Productividad y Competitividad en el Modelo Antioquia E, el Banco de las Oportunidades para Antioquia, creó oportunidades a partir de las capacidades de las personas y las apuestas empresariales existentes en las diferentes subregiones del Departamento, implementando un proyecto de beneficio social a través del otorgamiento de créditos en condiciones favorables diferentes a la banca tradicional, con el fin de aportar a la solución del problema generado en la consecución de recursos para emprender los proyectos productivos y de emprendimiento que carecen de los requisitos exigidos por las entidades financieras formales.

Cuadro 2. Modelo Integral de Intervención del Programa BOA

QUÉ	Dinamizar la economía de las subregiones del Departamento.
PARA QUÉ	Generar desarrollo, bienestar social y crecimiento del tejido microempresarial de las subregiones atendidas por el programa.
PARA QUIÉN	Público objetivo: Nuevos emprendedores y microempresarios de las subregiones del Departamento. En beneficio de: Comunidades que no pueden acceder a programas de apoyo integral microempresarial.
CÓMO	Con conocimiento previo de las Subregiones. Diseñando estrategias para el acceso a los servicios. Alianzas públicas y privadas. Apoyando la creación y el fortalecimiento de microempresas de las subregiones. Realizando seguimiento.
CON QUIÉN	Con instituciones públicas y privadas.

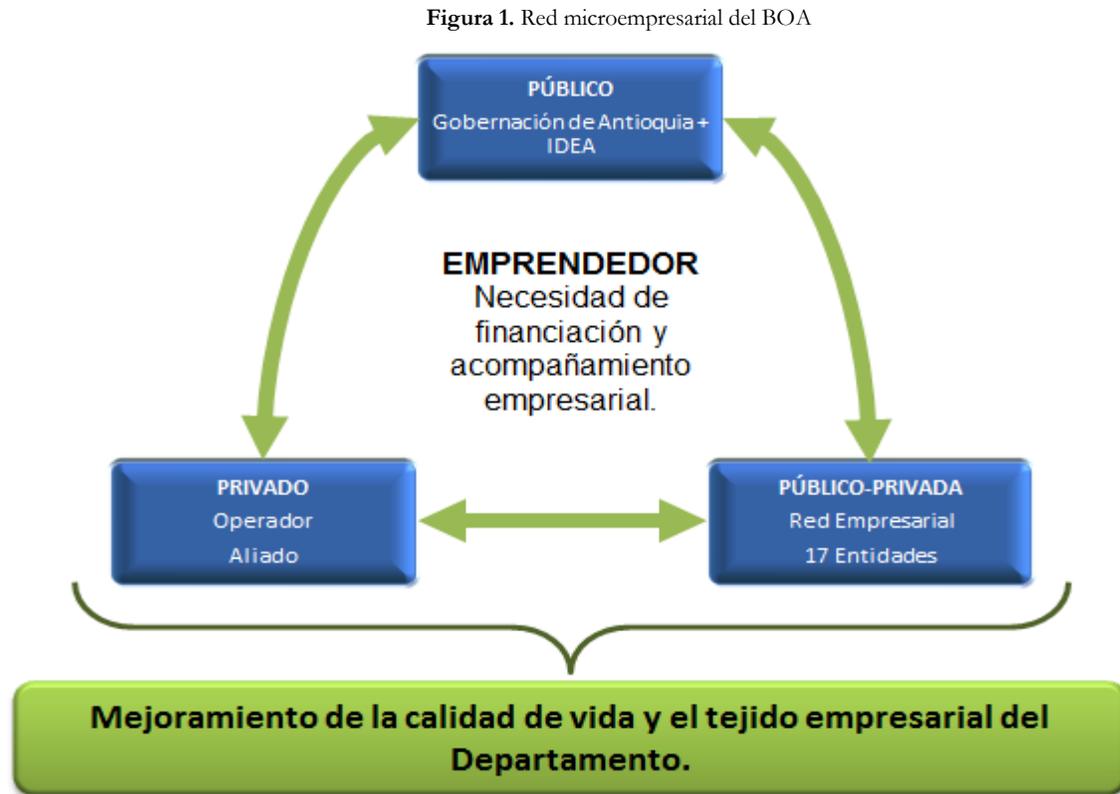
Fuente: Elaboración propia.

La población que no cuenta con historial comercial, o tiene ausencia de garantías, para respaldar una deuda es considerada no bancarizable, por los establecimientos de crédito tradicionales, bancos, cooperativas y microfinancieras, lo que conlleva a que recurran a formas ilegales, de acceso a recursos como los agiotistas o paga diarios, por su facilidad al acceso. Adicional a esta situación, las microempresas necesitan, apoyo no financiero para el acompañamiento en temas empresariales, que les permitan mejorar sus actividades productivas y una educación financiera, frente al acceso al capital y el manejo de la deuda de acuerdo a sus capacidades y necesidades.

Por lo tanto el BOA no es solamente un instrumento financiero, se direccionó como un proyecto integral, que ofrece a los emprendedores apoyados por el programa, las herramientas necesarias para poder fortalecer sus unidades económicas y lograr mejorar las condiciones de vida de las familias, que dependen económicamente de una actividad productiva.

Es por esto que se hizo necesario contar con aliados, que estén interviniendo en las diferentes subregiones del departamento de Antioquia, con programas de microcrédito y de fortalecimiento empresarial, y poder llegar a las subregiones con toda la oferta institucional, para tal fin se suscribió un convenio de voluntades con las instituciones, que hacen presencia en las diferentes subregiones para crear una red microempresarial, con el fin de sumar esfuerzos y poder cubrir las necesidades de los empresarios de las subregiones (Gobernación de Antioquia, 2022).

La red microempresarial es una de las estrategias, para el funcionamiento y la sostenibilidad del Banco de las Oportunidades para Antioquia, con la finalidad de aunar esfuerzos y generar mayor impacto en el público objetivo de atención. Por tal motivo la unión entre lo público-privado, responde a una necesidad de financiación y acompañamiento empresarial de un emprendedor, con el fin de mejorar la calidad de vida de estos y el tejido empresarial del departamento. (Ver figura 1).



Fuente: Elaboración propia.

METODOLOGÍA

El proceso metodológico en cada uno de los componentes, para el modelo de seguimiento y evaluación para determinar el impacto y alcance del programa Banco de las Oportunidades -BOA- para pequeños productores en el Departamento de Antioquia;

- Fase de exploración de antecedentes y diagnóstico

En esta etapa, se determinó que entidades o instituciones integran el programa, sus recursos invertidos, entes que lo operan, funciones y procesos; además de las actividades que realizan para el funcionamiento adecuado del manejo del mismo.

En esta fase con ayuda del equipo de trabajo y coordinadores del programa BOA en las subregiones, se desarrolló una matriz DOFA con el propósito de encontrar las necesidades, oportunidades y capacidades que permitieran orientar la estructuración del modelo de seguimiento y evaluación.

- Fase de selección

En esta fase, se identificaron los siguientes aspectos para la estructuración del modelo de seguimiento y evaluación:

- Temporalidad: el proceso se realizó entre octubre del año 2022 y el mes de mayo del año en curso.
- Tipología de estudio que se aplicó: en este caso se optó por un estudio de tipología descriptiva, que contiene variables de tipo cualitativo y cuantitativo para el respectivo análisis e interpretación.

- Selección y caracterización de las variables: las variables que se identificaron y clasificaron para materializar, el modelo de seguimiento y evaluación para el Banco de las Oportunidades para Antioquia, se presentan en el cuadro 3.

Cuadro 3. Tipificación y caracterización de las variables

Tipificación	Caracterización
1. Subregión	Oriente, Occidente, Norte, Nordeste, Suroeste, Bajo Cauca, Magdalena Medio, Urabá.
2. Municipio	Todos los municipios del Departamento de Antioquia, excepto los que corresponden al Valle de Aburrá.
3. Género	Masculino o femenino, incluyendo también a ésta tipología cuando era una persona natural o jurídica.
4. Edad	Entre los 18 a 70 años, clasificando la tipología de la variable en rangos de edad; - 18-28 - 29-39 - 40-50, y 51 años en adelante.
5. Destino del crédito	Si éste va a ser destinado a fomento o creación.
6. Modalidad del crédito	Cuando es individual o asociativo.
7. Actividad económica	Comercio, agropecuario, servicios, producción o minero.

Fuente: Elaboración propia.

- Fase de implementación del modelo de seguimiento y evaluación.

La elaboración de esta herramienta, para el seguimiento y evaluación, se fundamentó sobre el análisis de los datos de las variables relacionados con la colocación de los dineros en el espectro de las siguientes tipificaciones; destino del crédito, modalidad del crédito, género, edades y sectores económicos.

RESULTADOS

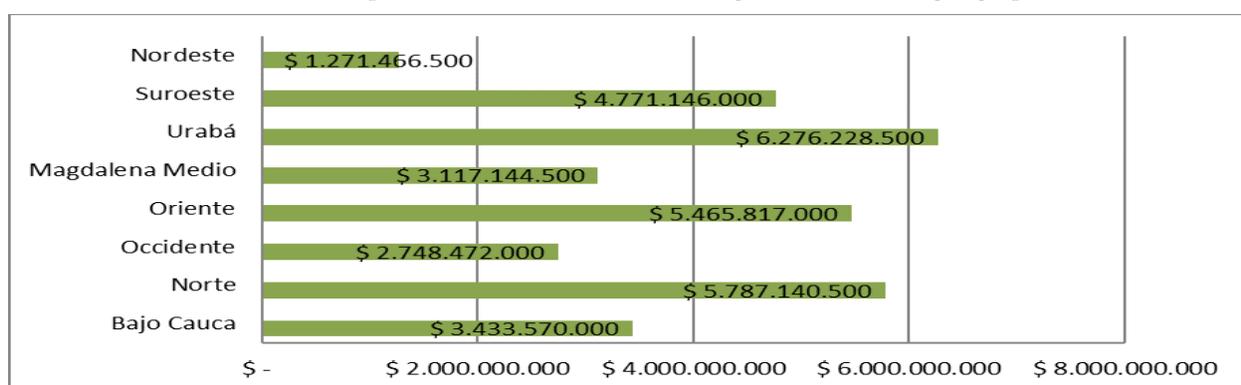
En el seguimiento y evaluación, se pudo establecer que a los municipios del departamento de Antioquia por intermedio del programa BOA, se les asignó un valor de \$32.870.985.000; lo que ha potencializado en las diferentes subregiones del departamento que muchas personas de bajos recursos hayan fortalecido su unidad productiva. (Ver cuadro 4).

Cuadro 4. Créditos desembolsados programa BOA

SUBREGIÓN	VALOR DESEMBOLSO	%	N° DE CRÉDITOS	%
Bajo Cauca	\$ 3.433.570.000	10,4%	978	12,1%
Norte	\$ 5.787.140.500	17,6%	1.276	15,7%
Occidente	\$ 2.748.472.000	8,4%	676	8,3%
Oriente	\$ 5.465.817.000	16,6%	1.287	15,9%
Magdalena Medio	\$ 3.117.144.500	9,5%	735	9,1%
Urabá	\$ 6.276.228.500	19,1%	1.558	19,2%
Suroeste	\$ 4.771.146.000	14,5%	1.266	15,6%
Nordeste	\$ 1.271.466.500	3,9%	326	4,0%
TOTAL	\$ 32.870.985.000	100%	8.102	100%

Fuente: Elaboración propia.

En el gráfico 1, se puede observar por subregión, el valor total de los desembolsos asignados en cada una, por parte del programa BOA.

Gráfico 1. Asignación de desembolsos totales en el departamento de Antioquia, programa BOA

En el gráfico anterior, se presenta que la subregión con más créditos otorgados fue Urabá, con un valor de \$6.276.228.500, en cambio la subregión del Nordeste, es la que menos colocaciones tuvo con un valor de \$1.271.466.500, esto quiere decir que presenta varias deficiencias que impiden el proceso para el acceso al crédito.

También se analiza, que seguida de la subregión de Urabá, está la subregión del Norte con \$ 5.787.140.500, luego Oriente con \$5.465.817.000, Suroeste con \$4.771.146.000, Bajo Cauca con \$3.433.570.000, Magdalena Medio con \$3.117.144.500 y Occidente con \$2.748.472.000.

- Destino del crédito.

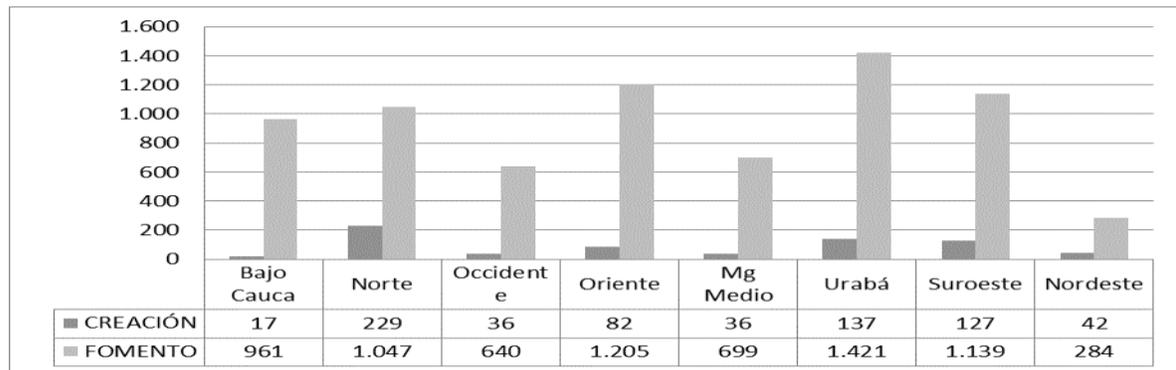
Esta tipología de variable se clasificó por creación -cuando hay una idea de negocio planteada- y fomento -cuando se va a fortalecer la unidad productiva-. En el cuadro 5, se muestran las subregiones con estas dos (2) variables y sus respectivos porcentajes de participación en el total de colocaciones por parte del programa BOA.

Cuadro 5. Destino del crédito acumulado

SUBREGIÓN	CREACIÓN	%	FOMENTO	%
Bajo Cauca	17	0,2%	961	11,9%
Norte	229	2,8%	1.047	12,9%
Occidente	36	0,4%	640	7,9%
Oriente	82	0,4%	1.205	14,9%
Magdalena Medio	36	1,7%	699	8,6%
Urabá	137	1,6%	1.421	17,5%
Suroeste	127	0,5%	1.139	14,1%
Nordeste	42	8,7%	284	3,5%
TOTAL	706	8,7%	7.396	91,3%

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 2. Destino de los créditos acumulados



En el gráfico 2 se colige que 91,3% de las personas solicitaron crédito para fortalecer sus negocios, con un total de 7.396 créditos. De igual manera se observa que la subregión donde hubo más créditos por fomento fue Urabá, para un total de 1.421 colocaciones (17,5%), en cambio en donde menos hubo, fue en el Nordeste, con un total de 284 (3,5%).

En cuanto a la creación o idea de negocio, en la subregión que más se invirtió en este aspecto es en el Norte, con un total de 229 créditos (2,8%), y la más baja en la subregión del Bajo Cauca, con apenas 17 créditos (0,2%).

- Modalidad del crédito.

Se divide en dos (2), individual o asociativo. Como resultado la modalidad individual representó el 99,7% de los créditos, teniendo el asociativo una baja participación del 0,32%. (Ver cuadro 6).

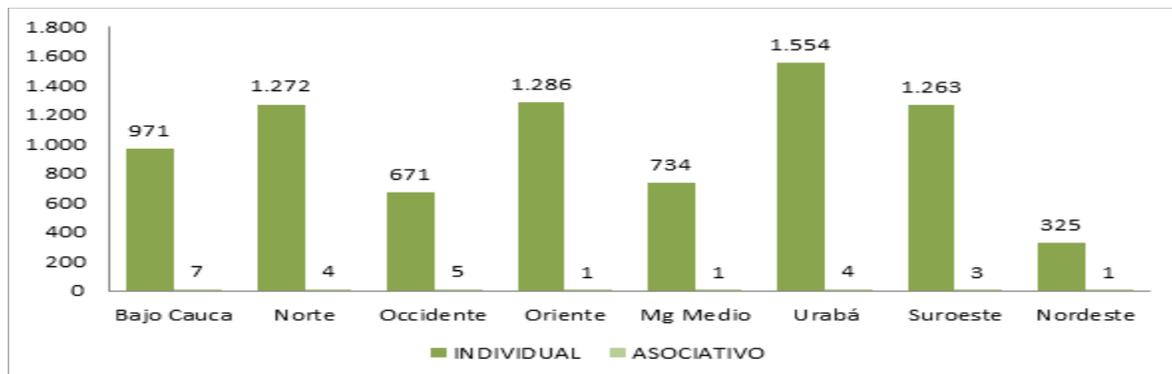
Cuadro 6. Modalidad del crédito acumulado

SUBREGIÓN	INDIVIDUAL	%	ASOCIATIVO	%
Bajo Cauca	971	12,0%	7	0,09%
Norte	1.272	15,7%	4	0,05%
Occidente	671	8,3%	5	0,06%
Oriente	1.286	15,9%	1	0,01%
Magdalena Medio	734	9,1%	1	0,01%
Urabá	1.554	19,2%	4	0,05%
Suroeste	1.263	15,6%	3	0,04%
Nordeste	325	4,0%	1	0,01%
TOTAL	8.076	99,7%	26	0,32%

Fuente: Elaboración propia.

En el gráfico 3, se observa el comportamiento de la modalidad del crédito en el programa BOA.

Gráfico 3. Modalidad del crédito acumulado



En cuanto al crédito asociativo, la subregión del Bajo Cauca tuvo un total de 7 colocaciones, seguida de Occidente con 5, Norte y Urabá con 4 cada una, Suroeste 3, y por último con un crédito Oriente, Magdalena Medio y Nordeste.

Con relación a los créditos individuales, sigue siendo Urabá, la subregión que más créditos individuales tuvo asignados (1.554) y la subregión del Nordeste, la que menos tiene (325).

- Género.

Esta variable, categoriza cuantos hombres y mujeres tienen crédito con el programa. También se incluye en ella, la categoría de las personas jurídicas.

A pesar de tener una poca diferencia, las mujeres son las que tienen el mayor número de créditos, representadas con un 57,7%, a diferencia de los hombres con un 42,3% (Ver cuadro 7). Ambos suman en total 8.097 colocaciones.

Las otras cinco (5) son personas jurídicas, que representan una minoría en el porcentaje.

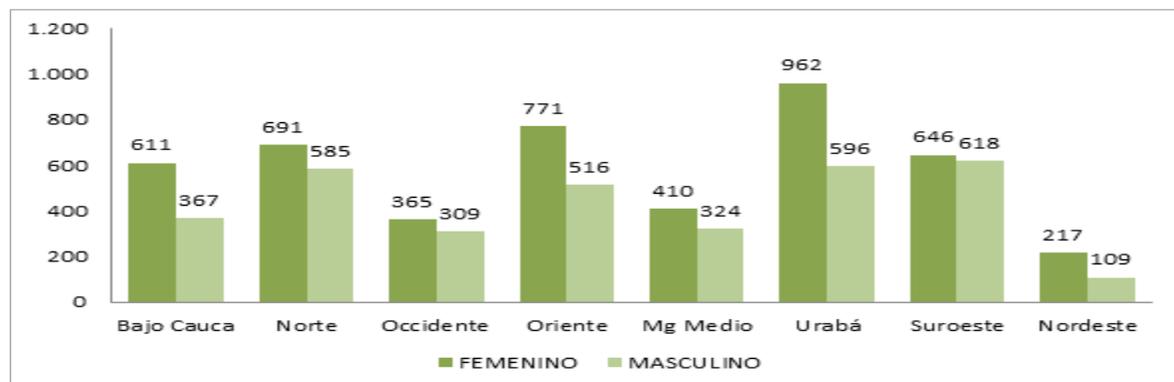
Cuadro 7. Clasificación de créditos asignados por género

SUBREGIÓN	FEMENINO	%	MASCULINO	%
Bajo Cauca	611	7,5%	367	4,5%
Norte	691	8,5%	585	7,2%
Occidente	365	4,5%	309	3,8%
Oriente	771	9,5%	516	6,4%
Magdalena Medio	410	5,1%	324	4,0%
Urabá	962	11,9%	596	7,4%
Suroeste	646	8,0%	618	7,6%
Nordeste	217	2,7%	109	1,3%
TOTAL	4.673	57,7%	3.424	42,3%

Fuente: Elaboración propia.

En el gráfico 4, se puede observar que la mayoría de créditos otorgados a las mujeres, se concentró en la subregión de Urabá, con 966 en total, y que donde más créditos hubo otorgados a los hombres, fue en la subregión del Suroeste con un total de 618.

Gráfico 4. Clasificación de los créditos acumulados por género



- Edades.

Se hizo una clasificación por rangos de edad, para obtener los resultados de los créditos asignados, con relación al total de créditos acumulados.

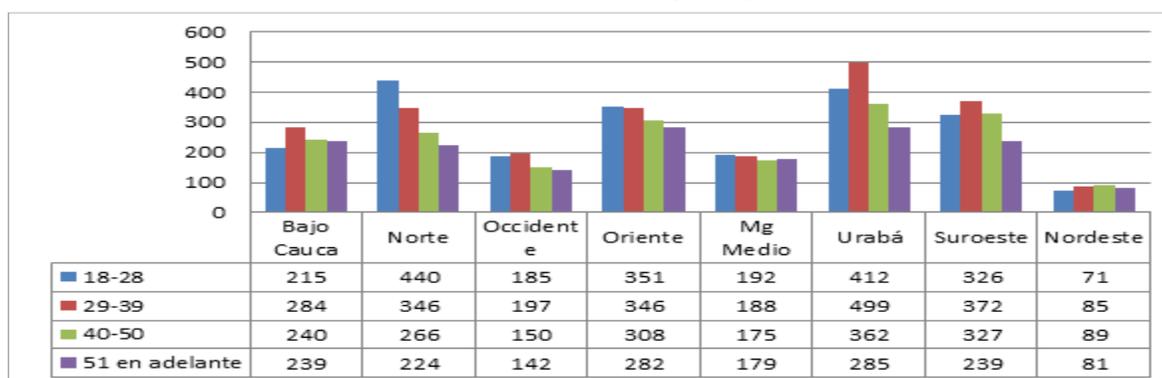
En el rango de edad 29-39 años, es donde se presentaron más créditos asignados, con un total de 2.317 colocaciones, lo que representa un 28,6% del total. Seguido por el rango de edad entre 18-28 años, con el 27,1%. (Ver cuadro 8).

Cuadro 8. Clasificación de créditos asignados por rango de edad

SUBREGIÓN	18-28	%	29-39	%	40-50	%	51 en adelante	%
Bajo Cauca	215	2,7%	284	3,5%	240	3,0%	239	2,9%
Norte	440	5,4%	346	4,3%	266	3,3%	224	2,8%
Occidente	185	2,3%	197	2,4%	150	1,9%	142	1,8%
Oriente	351	4,3%	346	4,3%	308	3,8%	282	3,5%
Magdalena Medio	192	2,4%	188	2,3%	175	2,2%	179	2,2%
Urabá	412	5,1%	499	6,2%	362	4,5%	285	3,5%
Suroeste	326	4,0%	372	4,6%	327	4,0%	239	2,9%
Nordeste	71	0,9%	85	1,0%	89	1,1%	81	1,0%
TOTAL	2.192	27,1%	2.317	28,6%	1917	23,7%	1.671	20,6%

Fuente: Elaboración propia.

Como se puede observar en el gráfico 5, sigue siendo la subregión de Urabá, en la que en su mayoría predomina en las variables analizadas, con la colocación de créditos, esta vez 412 desembolsos, se encuentran asignados a personas que tienen una edad entre los 18-28 años, 29-39 años con 499, 40-50 años un total de 362 créditos, y de 51 años en adelante 285 créditos.

Gráfico 5. Créditos clasificados por rangos de edades

Sumado al análisis anterior, se presenta también que en las edades que comprenden entre los 18-28 años, la subregión del Norte registró 440 desembolsos asignados.

- Sectores económicos.

Los desembolsos se clasificaron en cinco (5) sectores: comercio, agropecuario, servicio, producción y minero. La mayor participación del sector económico, en la cual las personas beneficiadas, han invertido el crédito, fue en el comercial con una participación del 37,1%, seguido del agropecuario con el 33,6%, servicios con el 21,7%, con mínima participación tenemos los sectores de producción con el 7,6% y minero con el 0,05%. (Ver cuadro 9).

Cuadro 9. Clasificación de créditos asignados por sectores económicos

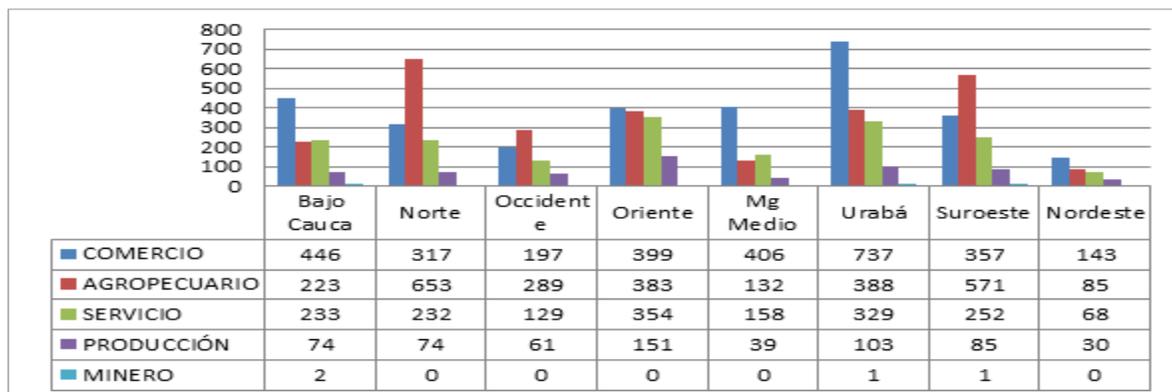
SUBREGIÓN	COMERCIO	%	AGROPE.	%	SERVICIO	%	PROD.	%	MINERO	%
Bajo Cauca	446	5,5%	223	2,8%	233	2,9%	74	0,9%	2	0,02%
Norte	317	3,9%	653	8,1%	232	2,9%	74	0,9%	0	0,00%
Occidente	197	2,4%	289	3,6%	129	1,6%	61	0,8%	0	0,00%
Oriente	399	4,9%	383	4,7%	354	4,4%	151	1,9%	0	0,00%
Magdalena Medio	406	5,0%	132	1,6%	158	2,0%	39	0,5%	0	0,00%
Urabá	737	9,1%	388	4,8%	329	4,1%	103	1,3%	1	0,01%
Suroeste	357	4,4%	571	7,0%	252	3,1%	85	1,0%	1	0,01%
Nordeste	143	1,8%	85	1,0%	68	0,8%	30	0,4%	0	0,00%
TOTAL	3.002	37,1%	2.724	33,6%	1.755	21,7%	617	7,6%	4	0,05%

Fuente: Elaboración propia, los autores.

En el gráfico 6, se observa como resultado que en el sector comercial, la subregión de Urabá, es donde se tuvo la mayor inversión, con un total de 737 créditos. En el sector agropecuario, la subregión del Norte, es donde se presentó la mayor inversión, con un total de 653 créditos.

En el sector servicios, la subregión del Oriente, es donde se registró la mayor inversión, con un total de 354 créditos. También en el sector productivo, con 151 créditos. En el sector minero, solo fueron dirigidos 4 créditos, la subregión del Bajo Cauca, con dos, Urabá y Suroeste cada uno con 1 crédito.

Gráfico 6. Créditos por sectores económicos



CONCLUSIONES

El Banco de las Oportunidades para Antioquia, es una apuesta al desarrollo local y económico del departamento, que busca fomentar la participación activa de las fami y microempresas, en la economía local al posibilitar, por medio de la inversión, el aumento de la producción, la generación de ingresos dignos para el consumo de nuevos y mejores servicios, y la creación y sostenimiento de empleos en el territorio.

El programa desembolsó un total de \$ 32.870.985.000, en 8.102 créditos otorgados. Estos créditos han sido desembolsados en su totalidad en 112 municipios, de ocho (8) subregiones del departamento.

Se evidenció en el modelo de seguimiento y evaluación del programa, que entre los sectores económicos, el comercial es en el que la mayoría de los microempresarios tienen categorizados sus negocios, en total son 3.001 lo que hacen parte de este sector. Seguido del agropecuario que también presenta un nivel alto, con un total de 2.725 créditos.

Un modelo de seguimiento y evaluación del programa, es indispensable para contar con información oportuna y fiable, para la toma de decisiones, a todos los entes que conforman el programa, en la propuesta de nuevas estrategias, para la asignación de recursos vía modalidad de crédito, para población objetivo que no puede acceder a él, por la imposición de barreras de entrada del sector financiero formal.

Referencias

- Comunidades europeas. (2004). *Evaluating eu activities. A Practical Guide for the Commission Services*.
http://ec.europa.eu/agriculture/eval/guide/eval_activities_en.pdf
- Cultura E. (2013). *Impacto de las microfinanzas: Resultados de algunos estudios. Énfasis en el Sector Financiero*. Recuperado de
http://www.culturaemedellin.gov.co/sites/CulturaE/Documents/Blog_JCE_071221_impactomicrofinanzas.pdf
- Gaceta financiera. (2009). *¿Qué es el Microcrédito?* <http://www.gacetafinanciera.com/MCr.pdf>
- Guía para el seguimiento y la evaluación de proyectos y programas. (2011). *Conceptos e ideas fundamentales sobre seguimiento y evaluación*. Recuperado de <<http://www.ifrc.org/Global/Publications/monitoring/IFRC-ME-Guide-8-2011.pdf>>
- Gobernación de Antioquia. (2022). *Regiones: Valle de Aburrá*.
<http://www.antioquia.gov.co/index.php/antioquia/regiones/valle-de-burr%C3%A1>
- Portafolio. (2013). *Las microfinanzas en Colombia y la crisis de Andhra Pradesh*.
<http://www.portafolio.co/opinion/blogs/juridica/las-microfinanzas-colombia-y-la-crisis-andhra-pradesh>