



Universidad del
Rosario

Familias Inteligentes

Trabajo de grado

Claudia Lorena Vargas Correa

Autor

Bogotá, D.C.

2022



Familias Inteligentes.

Trabajo de Grado

Claudia Lorena Vargas Correa

Autor

Oscar Espinel

Tutor

Maestría en Emprendimiento e Innovación

Escuela de Administración

Julio 18 de 2022

Bogotá, D.C., Colombia

2022

Tabla de contenido

Agradecimientos.....	iv
Dedicatoria	v
Declaración de originalidad y autonomía.....	vi
Declaración de exoneración de responsabilidad	vii
Lista de tablas.....	viii
Abreviaturas	ix
Resumen ejecutivo	x
Abstract	xii
Palabras clave.....	xiv
1. Implementación	15
1.1. Objetivo.....	15
1.2. Metas	16
1.2.1. Meta 1	16
Diseñar mínimo cuatro productos para la financiación complementaria de compra de vivienda y microcrédito para emprendimientos en el año 2021, orientados a la compra de vivienda de interés social, mejoramiento de vivienda, emprendimientos y/o desarrollo de nuevos negocios.....	16
1.2.2. Meta 2	19
Aportar entre 2021 y 2025, al desarrollo social de 2.306 familias – 0.85 % del total de viviendas registradas en estratos 1 y 2 de la ciudad de Valledupar, (DANE, 2021e)- con una cartera rotativa de \$ 1.000.000.000,00 en crédito complementario de vivienda y microcrédito diseñados de acuerdo con las necesidades del cliente.....	19
1.2.3. Meta 3	21
Diversificar el negocio de la construcción a través de una nueva línea, acorde a los servicios que oferta Construid SAS, cumpliendo con la responsabilidad social como empresa e incrementando las ventas y la participación en el mercado.....	21
2. Resultados y logros obtenidos	22
2.1. Financieros	22
2.2. Factores de éxito.....	23

2.3. Lecciones aprendidas	24
2.4 Nuevos retos para Familias Inteligentes.....	24
Referencias bibliográficas.....	26

Agradecimientos

Toda mi gratitud para la familia Construvid. Durante todo este tiempo soñamos, construimos, decantamos y unimos lo que, en el fondo de nuestro corazón, nos mueve a todos: hacer de este mundo que nos rodea, un lugar más amable y feliz.

Claudia Lorena Vargas Correa

Dedicatoria

A Dios por su permanente y dulce compañía.

A mis hijos por su paciencia y amor.

A Juan Pablo, por ser una fuente de inspiración permanente.

Claudia Lorena Vargas Correa

Declaración de originalidad y autonomía

Declaro bajo la gravedad del juramento, que he escrito el presente Proyecto Aplicado Empresarial (PAE), en la modalidad de proyecto de emprendimiento (plan de negocio) por mi propia cuenta y que, por lo tanto, su contenido es original.

Declaro que he indicado clara y precisamente todas las fuentes directas e indirectas de información y que este PAE no ha sido entregado a ninguna otra institución con fines de calificación o publicación.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Claudia Lorena Vargas Correa', with a horizontal line extending to the right.

Claudia Lorena Vargas Correa

Firmado en Bogotá, D.C. el 18 de julio de 2022

Declaración de exoneración de responsabilidad

Declaro que la responsabilidad intelectual del presente trabajo es exclusivamente de su autor. La Universidad del Rosario no se hace responsable de contenidos, opiniones o ideologías expresadas total o parcialmente en él.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Claudia Lorena Vargas Correa', with a horizontal line extending from the end of the signature.

Claudia Lorena Vargas Correa

Firmado en Bogotá, D.C. el 18 de julio de 2022

Lista de tablas

Tabla 1 Resultados obtenidos	23
------------------------------------	----

Abreviaturas

Organización de las Naciones Unidas (ONU)

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE)

Censo Nacional de Población y Vivienda (CNPV)

Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)

Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)

Clasificación de Actividades Económicas (CIIU)

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN)

Estado de Resultado Integral Proyectado (PyG)

Financial Technology (Fintech)

Asociación Colombiana de Instituciones Microfinancieras (Asomicrofinanzas)

Encuesta de Micronegocios (EMICRON)

Viviendas, Hogares y Personas (VIHOPE)

Superintendencia Financiera de Colombia (SFC)

Resumen ejecutivo

Nombre del emprendimiento	Familias Inteligentes.
Información básica del proyecto	Realizar todas las operaciones autorizadas por la ley para las compañías que financian con fondos propios operaciones activas de créditos complementario de vivienda y microcrédito mediante procesos sistematizados - Fintech - a la población de los estratos 1 y 2 de la ciudad de Valledupar proporcionando financiación, acompañamiento y asesoría mediante contrato de mutuo con intereses.
Oportunidad de mercado	<p>El mercado objetivo de Familias Inteligentes lo constituyen aquellas personas que pertenecen a los estratos socioeconómicos 1 y 2 de la ciudad de Valledupar, que cuentan con nulo o bajo historial crediticio, que no tienen oportunidad con la banca tradicional, con ingresos entre 1 y 4 s.m.m.l.v y/o cuya fuente de ingresos de su actividad no es constante. De acuerdo con el Reporte general del VIHOPE en el Censo Nacional de Población y Vivienda -CNPV 2018-, los hogares en estratos socioeconómicos 1 y 2 en la ciudad de Valledupar son 243.031. El objetivo es, entre 2021 y 2025, aportar al desarrollo social de 2.306 familias – 0.85 % del total registradas en estratos 1 y 2 de la ciudad de Valledupar-, con una cartera rotativa de \$ 1.000.000.000,00 en crédito complementario de vivienda y microcrédito diseñados de acuerdo con sus necesidades. Así mismo, de los 41.926 micronegocios registrados en la ciudad de Valledupar mediante la Encuesta de Micronegocios -EMICRON 2020-, esperamos atender 300, que corresponden al 0.72% de la totalidad. El microcrédito, es un instrumento financiero efectivo para el desarrollo económico, la estabilidad financiera y la reducción de la pobreza de las personas - consideradas tradicionalmente de alto riesgo - con bajos ingresos, que carecen de garantías, historial crediticio y experiencia en la actividad económica. La tendencia del mercado para el crédito complementario de vivienda y microcrédito está influenciada por los lineamientos en materia de vivienda de interés social y emprendimientos en el país, teniendo en cuenta que estos obedecen a las decisiones que adopta el gobierno nacional en aras del cumplimiento de los objetivos propuestos. Dichos objetivos están alineados con los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible – ODS- y las 169 metas de la Agenda 2030 que el 25 de septiembre de 2015, los líderes mundiales adoptaron para erradicar la pobreza, proteger el planeta y asegurar la prosperidad para todos.</p>

Costo total previsto del emprendimiento	<p>El año de inicio es el 2021. Los ingresos esperados son 31.022.008 (COP) representados en arrendamientos e intereses financieros. Los costos por 16.320.000(COP) corresponden a la implementación y administración de la plataforma Biocredit. Los gastos por 8.722.949,05 (COP) Corresponden a gastos de venta, personal y registro de la empresa ante Cámara de Comercio. El valor del proyecto para 2021 es de 25.042.949,05 (COP).</p>
Financiamiento	<p>La fuente de financiación -año 2021- corresponde al capital suscrito y pagado de los socios por valor 442.000.000 (COP).</p>

Abstract

Name of the venture	Familias Inteligentes
Basic project information	<p>The business objective is to provide all the financial services authorized by Colombian law to the low-income social class, stratum one and two, in the city of Valledupar. This will be carried out by using company funds to offer, through systematized procedures with Fintech, microcredit loans with pre-agreed interest rates along with pre- and post- professional guidance and consulting.</p>
Market opportunity	<p>The target market of Familias Inteligentes are those that belong to the lower income class (stratum 1 and 2) in the city of Valledupar, according to the socioeconomic standards in Colombia. The characteristics of this market are those who do not have a credit history; therefore, they do not have access to opportunities provided by the traditional banking. In addition, they have inconsistent incomes between one and four minimum wage. According to, the HIVOPE, the general report for the National Census of Population and Housing (CNPV), in the year 2018, households that belong to the lower socioeconomic strata in the city of Valledupar was 243.031. The main objective, between the years 2021 and 2025, is to enable the social development of 2.306 families, which is the 0.85 percent of the total families reported in the national census. These microcredits are based on a rotating portfolio worth \$1.000.000,00 (COP), and tailored to support the specific needs of each family. Moreover, based on the Census of Microbusinesses, EMICRON 2020, there are 41.926 microbusinesses registered in the city of Valledupar. Consequently, our goal is to provide support to 300 microbusinesses, which would be 0.72 percent of the total market. A microcredit is an effective financial tool, designed to aid the economic development, generate financial stability, and to decelerate and decrease the poverty levels of the individual. This socioeconomic group is traditionally considered high risk, due to their low and inconsistent incomes, the lack of collateral, their nonexistent credit history, and a general absent experience in economic activity. The market trend for microcredit is influenced by guidelines on housing of social interest and entrepreneurship in the country, taking into account that our proposed activities and objectives aligned to the guidelines and decisions taken by the national government. These objectives</p>

	are governed and coordinated with the 17 Sustainable Development Goals (SDGs) and the 169 goals of the Agenda for 2030, taken on September 25 of 2015, by the world leaders. Where they take a stand to abolish poverty, protect the planet and ensure a prosperous life for all.
Total expected cost of the venture	The starting year is 2021. The expected earnings are \$31.022.088 (COP), based on the leases and interests. The costs are calculated to be \$16.320.000 (COP), which include the implementation and the management of the Fintech platform, Biocredit. The expenses have been estimated to be \$8.722,949,05 (COP), including the personnel, registration of the company before the Chamber of Commerce, and the daily sales and promoting activities. The total value of the project for the year 2021, is \$25.042.949,05 (COP).
Financing	The funding for the year 2021, corresponds to the subscribed and paid capital of the partners worth \$442,000,000 (COP).

Palabras clave

Finanzas, crisis financiera, instituciones de microfinanzas, servicio financiero, microfinanzas, lucha contra la pobreza, pobreza, bienestar, empleo, creación de empleo.

Finances, Financial crisis, Microfinance institutions, financial services, microfinance, poverty reduction, poverty, well-being, employment, job creation.

1. Implementación

En aras del cumplimiento del propósito de Familias Inteligentes - apoyar las grandes ideas de las familias a través de pequeños préstamos de capital-, y buscando ser en el 2025 una empresa social reconocida por mejorar las condiciones de vida de las personas mediante la promoción de su desarrollo, la inclusión financiera y el aumento de sus capacidades adquisitivas, se definió un plan de implementación a partir de junio de 2021 que ha sido ajustado hasta la fecha del presente documento. En dicho plan, se consideran el objetivo, las metas que nos conducirán al cumplimiento de dicho objetivo, los riesgos asociados a ellas, las actividades clave y los responsables de estas. Las actividades clave corresponden a las acciones estratégicas que deben ser ejecutadas en Familias Inteligentes para el cumplimiento los objetivos mitigando los riesgos a los que se expone la operación de la empresa. Las actividades están distribuidas por frentes y en atención a la metodología presentada en la plataforma online de GrowthWheel ®.

1.1. Objetivo

Diseñar y desarrollar estrategias de crédito complementario de vivienda y microcrédito que apoyen el desarrollo social de la población perteneciente a los estratos socioeconómicos 1 y 2 (Congreso de la República de Colombia - Senado de la República, 2021) de la ciudad de Valledupar y que cooperen con el esfuerzo que como sociedad hacemos en el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible 2030 para erradicar la pobreza, proteger el planeta y garantizar la prosperidad para todos.

1.2. Metas

1.2.1. Meta 1

Diseñar mínimo cuatro productos para la financiación complementaria de compra de vivienda y microcrédito para emprendimientos en el año 2021, orientados a la compra de vivienda de interés social, mejoramiento de vivienda, emprendimientos y/o desarrollo de nuevos negocios.

a) Riesgos asociados

- Demora en la definición del concepto del negocio, la organización, las operaciones y la relación con los clientes.
- Las regulaciones en materia legal sobre servicios financieros y arrendamientos - permisos, límites y demás requisitos - para operar de manera adecuada.

b) Actividades clave

- **Ajuste al concepto del negocio.** Fueron registradas ante la Cámara de Comercio de la ciudad de Valledupar las cuatro actividades comerciales como fuente de ingresos para Familias Inteligentes, así: L6810. Actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados. K6494. Otras actividades de distribución de fondos. K6499. Otras actividades de servicio financiero, excepto las de seguros y pensiones n.c.p. N7730. Alquiler y arrendamiento de otros tipos de maquinaria, equipo y bienes tangibles n.c.p. Aunque el alquiler de bienes inmuebles y maquinaria hacen parte de las

actividades, el enfoque y la estrategia están centradas en las actividades de distribución de fondos y servicios financieros.

- **El portafolio de productos.** Los productos -servicios- de Familias Inteligentes fueron definidos así: 1) Servicios financieros: ConFío – crédito complementario de vivienda -, Transforma -crédito para mejoramiento de vivienda-, Ensancha -microcréditos-, y Aliados -crédito para colaboradores de Construid-, 2) Arrendamiento de locales comerciales y administración de inmuebles y 3) Alquiler de maquinaria y equipos.
- **El portafolio de clientes.** Los clientes actuales de Familias Inteligentes son compradores de vivienda y empleados de Construid S.A.S para los servicios financieros y constructoras de la ciudad de Valledupar para el alquiler de maquinaria y equipo.
- **La organización.** Familias Inteligentes es una S.A.S integrada por tres socios: Juan Pablo Olivella López -Representante Legal-, Claudia Lorena Vargas Correa -Representante Legal Suplente/dirección Ejecutiva- y Construid S.A.S. El equipo de trabajo está compuesto por: a) Coordinadora de Familias Inteligentes - contrato a término fijo -, b) Estratega de Marketing – Contrato por prestación de servicios – y c) Contadora – Contrato por prestación de servicios-. El aliado por excelencia es Construid S.A.S en todo el proceso operativo; sin embargo, hemos

logrado acercamientos muy importantes con Innpulsa, Cemprede Cesar y Fundación Universitaria del Área Andina.

- **Aspectos legales.** Familias Inteligentes está formalizada. La actividad de servicios financieros no está vigilada aún por la Superintendencia Financiera porque no realizamos recaudo; sin embargo, nos ceñimos a la tasa autorizada para crédito y microcrédito en Colombia. En cuanto a las demás disposiciones, se elaboraron de manera detallada y cuidadosa:
 - a) Formato de autorización de manejo de datos personales.
 - b) Formato contrato de arrendamiento de local comercial
 - c) Formato contrato de arrendamiento de vivienda urbana
 - d) Formato de cobro pagos en mora de: canon, intereses, cuotas de administración y clausula penal.
 - e) Formato de requerimiento de terminación del contrato por vencimiento del plazo.
 - f) Formato de requerimiento de terminación del contrato por incumplimiento en el pago del canon.
 - g) Contratos alquiler de maquinaria.
 - h) Documentación debe respaldar la información de los arriendos de los locales, viviendas y alquiler de maquinaria.
 - i) Política de crédito y microcréditos.
 - j) Formato mensual que autoriza la tasa de crédito y microcréditos.

k) pagaré electrónico suministrado por Biocredit.

- **La operación.** Están definidos los procedimientos para arrendamientos, alquiler de maquinaria, solicitud de créditos, desembolso de créditos y recaudo. Sobre la operación de Ensancha – microcrédito- estamos en ajustes para realizar primera convocatoria de 20 microemprendedores a realizar en el mes de septiembre de 2022.
- **La relación con los clientes.** Durante el año 2022 se realizaron ajustes al manual de marca, con una presencia conservadora en redes sociales. El contacto con los clientes ha sido, principalmente, a través de la sala de ventas de Construid S.A.S. De acuerdo con la planificación, el segundo semestre de 2022 será de mayor divulgación, teniendo en cuenta que, es necesario tener preparada la liquidez de la empresa para realizar los desembolsos esperados.

1.2.2. Meta 2

Aportar entre 2021 y 2025, al desarrollo social de 2.306 familias – 0.85 % del total de viviendas registradas en estratos 1 y 2 de la ciudad de Valledupar, (DANE, 2021e)- con una cartera rotativa de \$ 1.000.000.000,00 en crédito complementario de vivienda y microcrédito diseñados de acuerdo con las necesidades del cliente.

a) Riesgos asociados

- La liquidez.
- La pérdida por el incumplimiento de las obligaciones por parte de los clientes y el sobreendeudamiento de los usuarios.

- El fondeo y la tasa de interés de los servicios financieros son factores con un riesgo importante que requieren medidas preventivas obligatorias.
- El riesgo cibernético.

b) Actividades clave

- **La liquidez.** Durante el segundo semestre de 2021 y el primer semestre de 2022, los aportes de los socios, los ingresos por arrendamientos de inmuebles y el alquiler de la maquinaria permitieron un flujo de caja que sustentó la operación de la empresa. Para el segundo semestre, de acuerdo con la planeación financiera, se espera recibir capital de trabajo que permita aumentar el número de créditos colocados con un ajuste mensual a las tasas de interés autorizadas por la entidad competente en Colombia.
- **La aprobación de créditos y el recaudo.** Fue creada una política de crédito para cada producto – Confío, Transforma, Ensancha y Aliados – y parametrizada en la plataforma que administra los créditos de Familias Inteligentes -Biocredit-. La misma plataforma realiza la gestión del recaudo. Mes a mes es verificado el comportamiento de la cartera en un comité de seguimiento conformado por la Dirección Ejecutiva, Coordinadora y Contadora. Actualmente han sido colocados 17 créditos, que se encuentran bajo observación y seguimiento.
- **Riesgo cibernético.** Toda la operación de Familias Inteligentes está protegida porque se realiza través de los servidores de Construid S.A.S.

Adicional a esto, la plataforma contratada -Biocredit- garantiza la seguridad en la prestación de su servicio.

1.2.3. Meta 3

Diversificar el negocio de la construcción a través de una nueva línea, acorde a los servicios que oferta Construvid SAS, cumpliendo con la responsabilidad social como empresa e incrementando las ventas y la participación en el mercado.

a) Riesgos asociados

- La incertidumbre por la política de vivienda de interés social 2022-2026 que permitirá definir el cierre financiero de los compradores.

b) Actividades clave

- **La alianza estratégica Construvid S.A.S – Familias Inteligentes.** Un argumento de venta para los proyectos de Construvid S.A.S es la posibilidad de realizar cierre financiero a través de Familias Inteligentes. Esto ha permitido aumentar el número de separaciones realizadas en el año 2022 frente a los años anteriores.
- **Innovación.** Familias Inteligentes brinda la oportunidad de plantear soluciones para la adquisición de vivienda de interés social y alternativas de cierre financiero para las familias de estratos 1 y 2 de la ciudad de Valledupar.

2. Resultados y logros obtenidos

2.1. Financieros

Tabla 1 Resultados obtenidos

	2022	2023	2024	2025
INGRESOS				
Total Actividad Inmobiliaria	28.382.000,00	76.360.800,00	83.996.880,00	92.396.568,00
Total Actividad Financiera	8.408.681,19			
Total Actividad alquiler maquinaria	100.000.000,00	150.000.000,00	200.000.000,00	250.000.000,00
TOTAL INGRESOS	136.790.681,19	226.360.800,00	283.996.880,00	342.396.568,00
COSTO DE VENTA				
Costo Actividad inmobiliaria	0,00	0,00	0,00	0,00
Costo Actividad alquiler maquinaria	40.000.000,00	60.000.000,00	80.000.000,00	100.000.000,00
Costo Actividad Financiera	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL COSTO DE VENTA	40.000.000,00	60.000.000,00	80.000.000,00	100.000.000,00
UTILIDAD BRUTA	96.790.681,19	166.360.800,00	203.996.880,00	242.396.568,00
GASTOS				
Total GASTOS DE PERSONAL ADMON - C.I	17.954.835,00	42.170.904,00	42.381.758,00	42.593.667,00
Total HONORARIOS ADMON - C.I	0,00	0,00	0,00	0,00
Total ARRENDAMIENTOS - C.I	5.520.000,00	5.584.800,00	5.652.192,00	5.722.279,00
Total SERVICIOS ADMON - C.I	3.500.000,00	10.475.316,00	10.894.328,00	11.330.101,00
Total GASTOS LEGALES ADMON - C.I	1.270.000,00	1.308.100,00	1.347.343,00	1.387.763,00
Total MANTENIMIENTO Y REPARACIONES ADMON	0,00	1.444.000,00	1.468.800,00	1.498.176,00
Total GASTOS DE VIAJES ADMON - C.I	1.000.000,00	1.030.000,00	1.060.900,00	1.092.727,00
Total DIVERSOS ADMON - C.I	1.656.000,00	1.689.120,00	1.722.902,00	1.757.360,00
Total GASTOS DE PERSONAL DE VENTAS - C.I	0,00	22.903.319,00	22.903.319,00	45.806.638,00
Total SERVICIOS VENTAS - C.I	0,00	0,00	372.350,00	384.061,00
Total CARGOS DIFERIDOS ADMON - C.I	0,00	0,00	0,00	0,00
Total FINANCIEROS - C.I	0,00	0,00	0,00	0,00
Total GASTO	30.900.835,00	86.605.559,00	87.803.892,00	111.572.772,00
UTILIDAD OPERACIONAL	65.889.846,19	79.755.241,00	116.192.988,00	130.823.796,00
	48,17%	35,23%	40,91%	38,21%

Fuente: La autora

2.2. Factores de éxito

2.2.1 Comprender la necesidad del cliente. En el sector de la construcción, especialmente en la construcción y comercialización de vivienda de interés social, el cierre financiero es un tema muy sensible para las familias que desean adquirir su vivienda. Como el nivel de ingresos oscila entre 1 a 3 S.M.M.L.V y el subsidio depende de la política de vivienda que el gobierno de turno decida, los bancos aplican políticas muy conservadoras al momento de aprobar un crédito hipotecario. En este tipo de negocio, el dinero que aporta el beneficiario -recursos propios – puede ser el obstáculo para que avance la compra porque resulta ser entre el 5 y 10% del valor de la vivienda. Es un alivio para nuestros clientes contar con una alternativa de financiación como Familias Inteligentes porque les permite obtener dichos recursos con mayor flexibilidad y una comprensión más acertada de su situación financiera.

2.2.2 La organización. La claridad en los procesos, la definición de responsabilidades, el cumplimiento con toda la normatividad y el acompañamiento del equipo de Construvid S.A.S han sido claves en el crecimiento ordenado -paso a paso- de Familias Inteligentes.

2.2.3 El uso de tecnología. La gestión realizada a través de: 1) Biocredit para la administración de los créditos, 2) Asana para el seguimiento a tareas y actividades y 3) GrowthWheel para la planificación y proyección de Familias Inteligentes, ha brindado dinamismo a la operación.

2.2.4 El aprendizaje continuo. En Familias Inteligentes valoramos el aprendizaje y lo asumimos como un valor. La relación con la Universidad del Rosario, Innpulsa y Cemprende Cesar ha sido vital para ajustar el modelo de negocio.

2.3. Lecciones aprendidas

- a) **Lo importante es iniciar.** La tendencia es iniciar operaciones cuando creemos tener todos los temas resueltos y listos; sin embargo, la realidad es que muchos asuntos van siendo ajustados, definidos y mejorados a medida que avanzamos. La incertidumbre estará siempre presente -aunque no siempre en la misma intensidad- así que, es necesario aprender a caminar con ella.
- b) **La importancia de la investigación y el desarrollo.** Las organizaciones que realmente tienen éxito y permanecen en el tiempo han incorporado en su cultura:
1) el aprendizaje continuo, 2) un dialogo permanente que invite a la creatividad y la innovación, 3) la autogestión, 4) la realidad del riesgo, 5) la empatía y 6) el pensamiento de largo plazo.

2.4 Nuevos retos para Familias Inteligentes

1. Familias Inteligentes como aceleradora de los microemprendedores y emprendedores de la ciudad de Valledupar.
2. El desarrollo de una plataforma propia que integre la administración del crédito, microcrédito y la actividad de los microemprendedores y emprendedores vinculados a Ensanca.

3. El Marketplace de los emprendedores de Familias Inteligentes que integre oferta y demanda.

Referencias bibliográficas

- Asomicrofinanzas. (2021a). *Asociación Colombiana de Instituciones Microfinancieras—Asomicrofinanzas*. Principales cifras del microcrédito al cierre 2020.
<https://sitios.dane.gov.co/cnpv/#/>
- Asomicrofinanzas. (2021b). *Cifras | Asociación Colombiana de Instituciones Microfinancieras*.
<https://asomicrofinanzas.com.co/cifras/>
- Asomicrofinanzas. (2021c). *Nosotros | Asociación Colombiana de Instituciones Microfinancieras*. <https://asomicrofinanzas.com.co/nosotros-2/>
- Biocredit. (2021). *BioCredit – Dale credito a tus sueños – BioCredit*. <https://www.bio.credit/>
- Congreso de la República de Colombia - Senado de la República. (2021). *Leyes desde 1992—Vigencia expresa y control de constitucionalidad [LEY_0142_1994]*.
http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0142_1994.html
- Construvid S.A.S. (2021). *Proyectos – Construvid Constructores de Vida*.
<https://construvid.com/proyectos/>
- DANE. (2019a). *Censo Nacional de Población y Vivienda 2018: Explorador de Datos: Valledupar*. DANE. <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/demografia-y-poblacion/censo-nacional-de-poblacion-y-vivenda-2018>
- DANE. (2019b). *Resultados Censo Nacional de Población y Vivienda 2018—Valledupar, Cesar* -. <https://www.dane.gov.co/files/censo2018/informacion-tecnica/presentaciones-territorio/050919-CNPV-presentacion-Cesar.pdf>

- DANE. (2020). *Censo Nacional de Población y Vivienda 2018—Colombia: Proyecciones de Población: Serie nacional de población por área, para el periodo 2018 – 2070*. DANE. <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/demografia-y-poblacion/proyecciones-de-poblacion>
- DANE. (2021a). *DANE Información para todos: Mercado Laboral: Visor: Valledupar*. Mercado Laboral. <https://sitios.dane.gov.co/visor-geih/#/visor>
- DANE. (2021b). *DANE Información para todos: Necesidades básicas insatisfechas (NBI): Información Censo nacional de población y vivienda 2018*. DANE Información para todos. <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/pobreza-y-condiciones-de-vida/necesidades-basicas-insatisfechas-nbi>
- DANE. (2021c). *DANE Mercado Laboral—Presentación por ciudades*. DANE Información para todos. Mercado Laboral - Presentación por ciudades 2014 -2021. <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-y-desempleo#2021>
- DANE. (2021d). *Encuesta de Micronegocios /Anexos estadísticos 2020 / 24 ciudades*. <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios>
- DANE. (2021e). *Reportes Sistema Unico de Información de Servicios Públicos Domiciliarios/Energía*. Reportes Sistema Unico de Información de Servicios Públicos Domiciliarios/Energía. http://reportes.sui.gov.co/fabricaReportes/frameSet.jsp?idreporte=ele_com_096

DANE. (2021f). *Boletín Técnico Encuesta de Micronegocios—EMICRON 2020*.

Departamento Nacional de Planeación. (2021). *La Agenda 2030 en Colombia—Objetivos de Desarrollo Sostenible*. La Agenda 2030 en Colombia - Objetivos de Desarrollo Sostenible. <https://www.ods.gov.co>

DIAN. (2020). *Resolución número 000114 de 21 de diciembre de 2020: Por la cual la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales -DIAN adopta la Clasificación de Actividades Económicas CIIU Rev. 4 A.C. (2020) y sus notas explicativas, del Departamento Administrativo Nacional de Estadística—DANE, y se establecen otras clasificaciones propias de su competencia*.
<https://www.dian.gov.co/normatividad/Normatividad/Resoluci%C3%B3n%20000114%20de%2021-12-2020.pdf>

Estrada, D., & Hernández Rubio, A. (2019). *Situación actual e impacto del microcrédito en Colombia* (1.^a ed.).

Naciones Unidas. (2021). *La Agenda para el Desarrollo Sostenible. Desarrollo Sostenible*.
<https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/development-agenda/>

ONU. (2015). *Objetivos y metas de desarrollo sostenible – Desarrollo Sostenible*. Objetivos de desarrollo sostenible. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/sustainable-development-goals/>