

**DETERMINANTES DEL ACCESO AL MERCADO FINANCIERO DE
MICROEMPRESARIOS COMO ELEMENTOS COYUNTURALES EN LA ECONOMÍA
REGIONAL: CASO FLORENCIA - CAQUETÁ**

MSc. Yolanda Cuellar Medina¹

MSc. Víctor Julio Balanta Martínez²

Edna Tatiana Sanabria Trujillo³

Area temática: b) Valoración y Finanzas.

Palabras claves: Microempresarios, Mercados Financieros, Economía Regional.

¹Contadora Publica Titulada, Universidad de la Amazonia, Florencia, Colombia. Maestría en Desarrollo Rural, Pontificia Universidad Javeriana, Bogotá D.C, Colombia. Docencia e investigadora, Universidad de la Amazonia,, Florencia, Colombia. Miembro del Grupo de Investigación Huella Amazónica y GISAPA de la Universidad de la Amazonia.

²Contadora Publico Titulado, Universidad de la Amazonia, Florencia, Colombia. Maestría en Educación Ambiental y Desarrollo Sostenible, Universidad Santiago de Cali, Santiago de Cali, Colombia. Docencia e investigador, Universidad de la Amazonia, Florencia, Colombia. Miembro del Grupo de Investigación Huella Amazónica de la Universidad de la Amazonia.

³Estudiante del X Semestre, Programa de Contaduría Pública, Universidad de la Amazonia, Florencia, Colombia. Miembro Semillero GICODER de la Facultad de Ciencias Contables Económicas y Administrativas de la Universidad de la Amazonia.

DETERMINANTES DEL ACCESO AL MERCADO FINANCIERO DE MICROEMPRESARIOS COMO ELEMENTOS COYUNTURALES EN LA ECONOMÍA REGIONAL: CASO FLORENCIA - CAQUETÁ

Resumen

Se plantea identificar los determinantes del acceso al mercado financiero de los microempresarios del municipio de Florencia Caquetá como elementos coyunturales a involucrar en la formulación e implementación de políticas públicas financieras que viabilice el desarrollo de la economía regional bajo un enfoque diferencial y responsable con las poblaciones que por cerca de más de medio siglo sean encontrado en medio del conflicto armado en Colombia. De igual manera, busca caracterizar distintas visiones de efectividad de las medidas tomadas por el Gobierno Nacional en el apoyo al empresario y los efectos en los niveles de competitividad de la economía regional.

INTRODUCCIÓN

En Colombia, a través del documento CONPES (Consejo Nacional de Política Económica y Social) 3424, del 16 de mayo de 2006, fue creada La Banca de las Oportunidades, como política gubernamental, con el objetivo de crear las condiciones necesarias para que toda la población colombiana, principalmente aquella que presenta menores ingresos, acceda al sistema financiero mediante productos bancarios que no estaban disponibles para esta población, todo esta política fue diseñada a través del proyecto denominado “Programa de Inversión Banca de las Oportunidades”, liderado por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público - MINHACIENDA, en dicho documento se suscribió la inclusión de recursos del Presupuesto General de la Nación y en septiembre de 2006 ese mismo Ministerio expidió el Decreto 3078 que creó el Programa.

De conformidad con el documento CONPES, “el objetivo de la política (...) es crear las condiciones necesarias para facilitar el acceso al sistema financiero formal, mediante la provisión de crédito y otros servicios financieros, a las poblaciones que generalmente han sido excluidas de los mismos.”

Estudios realizados en Latinoamérica, han demostrado que el acceso de la población a los servicios financieros es muy importante porque ha demostrado que influye en el desarrollo económico, de ahí que las economías de América Latina vengán intensificando esfuerzos por elevar el grado de acceso a estos servicios, en el caso de Colombia, se puede decir que “factores como los bajos montos de las operaciones de microcrédito, la información asimétrica, el techo a las tasas de interés, el gravamen a los movimientos financieros y diversos factores de represión financiera, menoscabaron el atractivo de bancarizar. No obstante, el efecto demostración y el espaldarazo del Gobierno mediante acciones concretas, consignadas en la política de Banca de Oportunidades, han permitido revivir el interés en el proceso.” (Tafur, 2009 p.33).

Según la economía, se dice que hay relación estrecha entre el sistema financiero y el crecimiento económico. Autores como Arboleda y Manrique (2004), Babczuk (2005),

Levine (1997) y Zervos y Levine (1998) han tratado extensamente el tema y concluyen que el sistema financiero tiene un papel preponderante en las economías modernas y pueden influir significativamente en el progreso económico, de países con mercados de capitales poco desarrollados, como es el caso colombiano, de ahí la importancia de analizar el proceso de bancarización, a fin de conocer como ha sido este proceso en el municipio de Florencia-Caquetá, en razón a los bajos niveles de acceso de los agentes económicos para hacer uso de los servicios financieros a través de las microfinancieras, lo cual; está generando que muchos comerciantes informales accedan a los prestamistas, la existencia de estos actores les permite un acceso más fácil al crédito en razón a la no exigencia de documentos y tramites, sin embargo las altas tasas de interés hace inviable la permanencia de estos en el mercado.

Es evidente que las estrategias diseñadas por el Estado se han enfocado de alguna manera a buscar el acceso, pero no se tiene en cuenta la informalidad en la cual se desenvuelven muchos de los usuarios, no se cuenta con políticas de permanencia de los usuarios, las altas tasas de interés, la falta de información, los problemas de cobertura para llegar al grueso de esta población anudado a los altos costos de los servicios financieros en Colombia, que no tiene en cuenta que esta población presenta bajos ingresos, por las consideraciones anteriores, determinado que es de vital importancia estudiar el contexto y cómo ha sido el proceso de bancarización en el municipio de Florencia Caquetá, que permita de alguna manera conocer los determinantes del acceso al mercado financiero a través del microcrédito, identificando que tipo de personas acceden a ser uso de este modelo y cuáles son sus principales elemento para comprender si este proceso de bancarización ha generado desarrollo social y crecimiento económico en el municipio objeto de estudio, que permita conocer las causas que no ha permitido a los operadores alcanzar los resultados esperados; que aporten al desarrollo de las organizaciones productivas urbanas o rurales que a pesar de toda la estructura de estas políticas promovidas en el país aun hoy no tienen acceso al mercado financiero.

Rodríguez afirma que “se requerirá de estrategias innovadoras, persistentes y comprometidas que rompan con los esquemas tradicionales, mucho más si tenemos en cuenta que las microfinanzas surgieron como una superposición a los paradigmas de las entidades crediticias tradicionales en su momento, y ahora que estas nuevas instituciones han alcanzado tamaños y recursos importantes, es necesario volver sobre algunos paradigmas y reglas que afectaron las Microfinanzas, con el fin de promover mejores prácticas”. (2010, p.48), igualmente; en el 2015 Pinzón García, J. A., & Ballesteros Samacá, J. J. identifican determinantes en el acceso al sistema financiero en Latinoamérica:

Al realizar un análisis respecto a México se evidencia que presenta un bajo rendimiento de bancarización lo cual, las barreras que explican esto corresponde a cuatro factores. El primero, referido a aquellos elementos de naturaleza social y económica que frenan la demanda de vastos segmentos de la población por servicios financieros, como lo son: la informalidad de la economía, los bajos ingresos, la escasa educación financiera y confianza en el sistema. El segundo proviene de ineficiencias en la actividad financiera que impiden una mayor profundización de los servicios. El tercero agrupa deficiencias institucionales, que están centradas en la calidad del marco legal y la “governabilidad” de los países de la región. Y por último, se identifican aquellas regulaciones que tienden a distorsionar la provisión de servicios bancarios. Para esto se puede notar algunas similitudes y diferencias frente a sistema de

bancarización los cuales obedecen a la falta de educación, problemas de rotación de cartera, falta de liquidez y altos costos por impuestos, transporte y carga prestaciones, muchos de estos problemas se vienen supliendo con créditos gota a gota, en razón a las exigencias en términos de garantías que exige el sistema financiero, es así que muchos de ellos, piensan que con esto solucionan sus inconvenientes de capital de trabajo, en razón a que no hacen cuentas de la tasa de interés que generen los prestamistas, versus la tasa de interés que ofertan las microfinanzas.

Ahora bien con respecto al caso del sistema financiero ilegal, los gobiernos de América Latina debido a la poca vinculación que se le ha brindado a sectores que históricamente han estado excluidos, como son personas independientes de bajos ingresos, las empresas pequeñas y microempresas. En estos sectores se evidencia un problema social que se está propagando por Latinoamérica, y es el tema de los prestamistas que se encuentra al margen de la ley. Debido a la ausencia del sector financiero formal en esta población, la oportunidad de financiamiento queda en manos de persona so grupos ilegales, con los cuales las tasas de interés son exponencialmente elevadas, y los hechos de violencia por el no pago de dichos préstamos son cada vez más recurrentes.

En el caso de Perú es uno de los países con menor índice de bancarización en Sudamérica evidenciando que más del 50% de los distritos del país no tienen acceso a ningún tipo de servicio, por parte de la banca formal; pero además, en su gran mayoría la base fundamental de medición de la población bancarizada está dada por el microcrédito, que para el país representa el 17,8% de la oferta crediticia total del sistema financiero, con el fin de mejorar la oferta y servicios financieros, el Gobierno por intermedio del Banco de la Nación, está buscando alternativas para llegar a estas poblaciones, con canales como el de banca móvil, en la cual la banca comercial aun no participa de manera muy directa, y que para el Perú se convierte en una de las alternativas más importantes para lograr mejoras los índices de bancarización que actualmente tiene el país, y así sacar provecho de los altos niveles de penetración que registra en materia de acceso de la población a los servicios de telefonía móvil.

La tasa de crecimiento y la calidad del desarrollo económico de una economía depende no sólo de variables reales y sus parámetros tecnológicos, también de variables financieras, el nivel de desarrollo de las instituciones financieras y sus relaciones funcionales con las variables reales. Las condiciones de equilibrio para una economía pueden, por lo tanto, ser definidas en términos de variables financieras y mercados e instituciones financieras

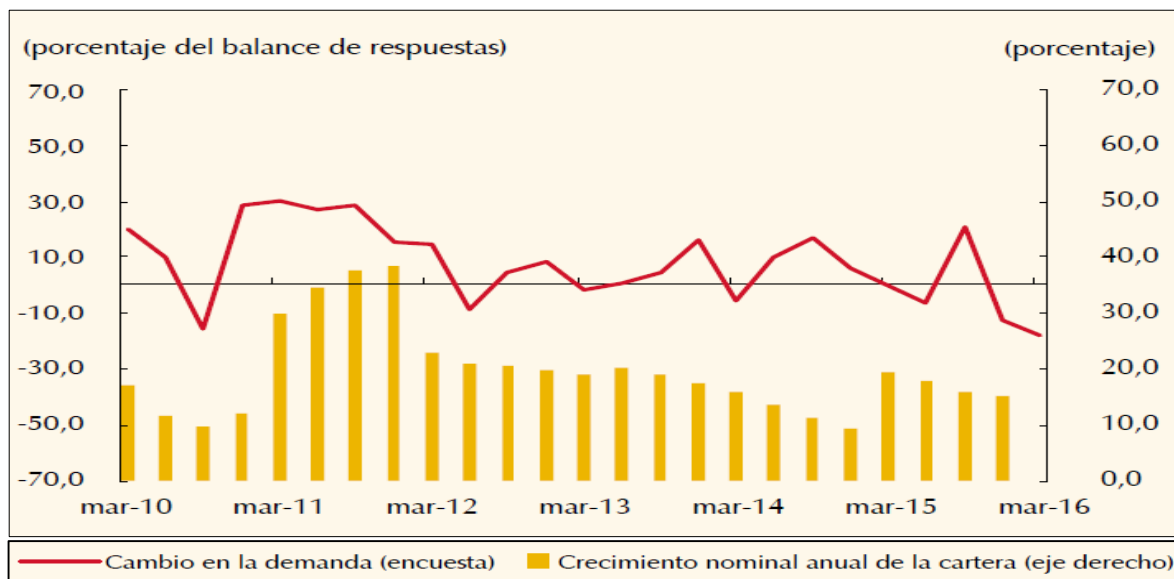
En México y América Latina es preciso recuperar el papel de la banca de desarrollo, de tal manera que su apoyo no se otorgue sólo a grandes corporaciones y en función de mercados externos y criterios mercantiles cerrados, como ha sido implementado en las últimas décadas. Su reconversión debe ser complementada con el fomento de las microfinanzas, especialmente de la banca social con raíces comunitarias. pp.125

Según el DANE en el año 2016 Colombia presento un crecimiento del Producto Interno Bruto (PBI) del 2%, donde se destacó el crecimiento de los Servicios Financieros e inmobiliarios con un 5%, seguidamente las actividades de Construcción con un 4,1%, Industria manufacturera con 3%, Servicios sociales, comunales y personales con 2.2%, Comercio 1,8% y Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca con el 0,5%.

Evidenciando proporcionalidad directa entre el crecimiento de las entidades de servicios financieros y las actividades económicas, el crecimiento porcentual de los servicios financieros evidencia la demanda de éstos por las demás actividades de la economía Nacional, las preguntas a responder son: ¿Qué tipo de empresas están teniendo acceso?, ¿Por qué la percepción del acceso al mercado financiero no es positiva por parte de los microempresarios?, ¿Cuáles son los determinantes al acceso al mercado financiero?.

Tal como se observa en el Grafico 1 del reporte de la situación del crédito en Colombia menciona que “Durante el primer trimestre de 2016 los intermediarios financieros percibieron un aumento de la demanda de los créditos de vivienda, y una reducción en los préstamos comerciales, de consumo y microcrédito” (Hurtado, Lizarazo, Meneses & Gómez, 2016). Escenario que muestra que pese al primer puesto del sector financiero en el crecimiento del PIB; sumado a las políticas de acceso al mercado financiero establecido por el Gobierno Nacional no se tienen los resultados esperados para los microempresarios a través de los microcréditos.

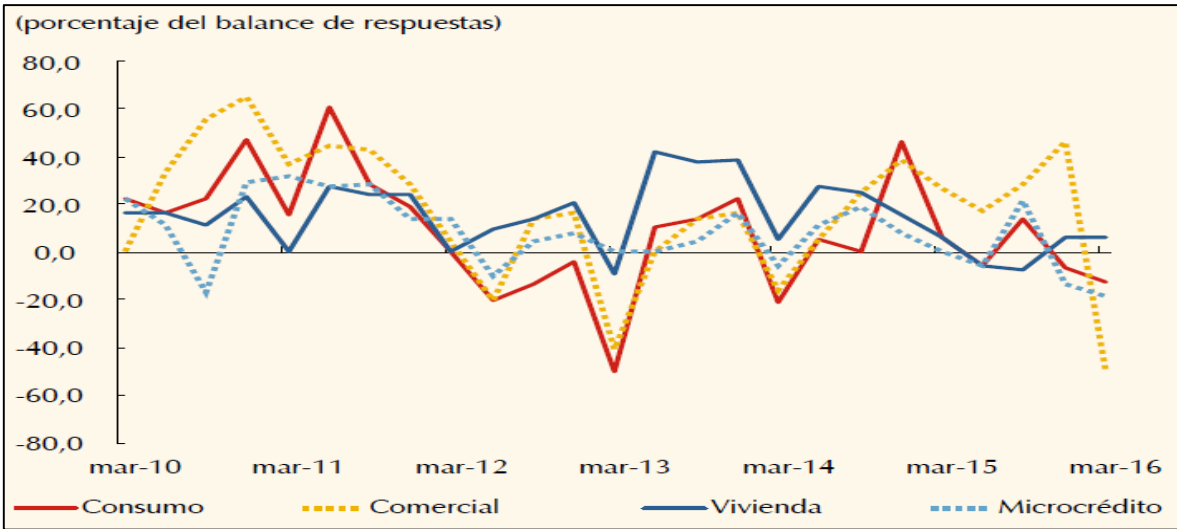
Grafica 1: Percepción de Demanda de Microcréditos para los Establecimientos de Crédito



Fuente: Hurtado, Lizarazo, Meneses & Gómez, 2016.

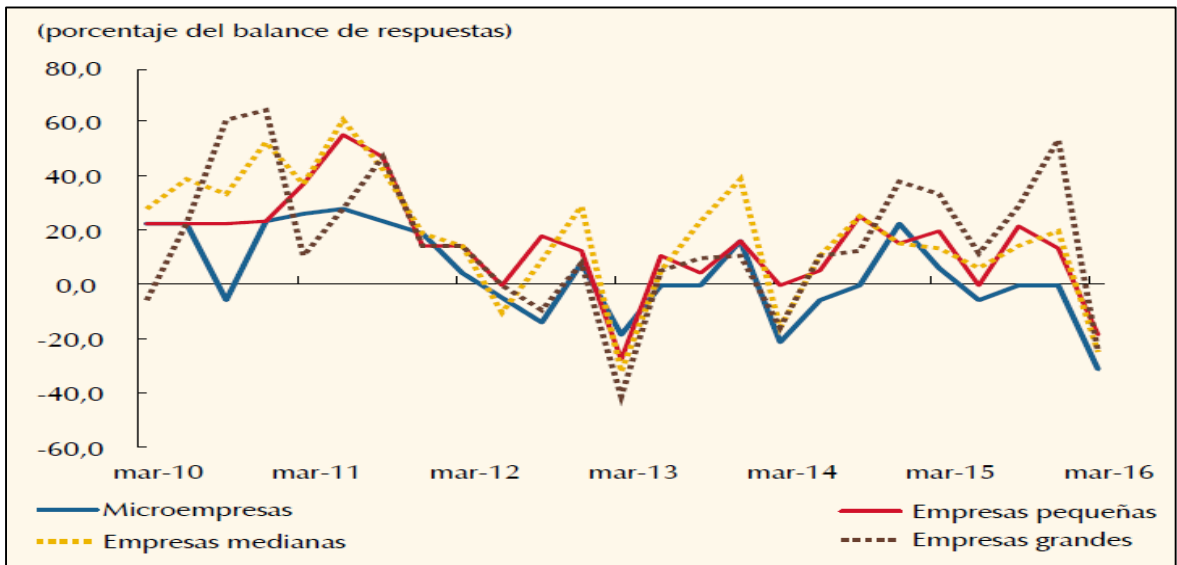
“El análisis por tipo de intermediario a marzo de 2016 muestra que los bancos presentan una percepción similar a la de los establecimientos de crédito en general, ya que señalaron una mayor demanda de créditos de vivienda, y una menor para las modalidades de consumo, comercial y microcrédito”. (Hurtado, Lizarazo, Meneses & Gómez, 2016). Las Gráfica 2 y 3 es la radiografía de la relación directamente proporcional que hay entre la demanda de nuevos créditos por tipo de entidad y la demanda por nuevos créditos según tamaño de empresa, en el primer trimestre del año 2016 hubo un decrecimiento en los créditos aprobados a las microempresas lo que repercutió directamente en la disminución en el mismo trimestre de la demanda de los microcréditos.

Grafica 3: Cambio de la Demanda de Nuevos Créditos por Tipo de Entidad.



Fuente: Hurtado, Lizarazo, Meneses & Gómez, 2016.

Grafica 2: Cambio de la Demanda por Nuevos Créditos Según Tamaño de Empresa.

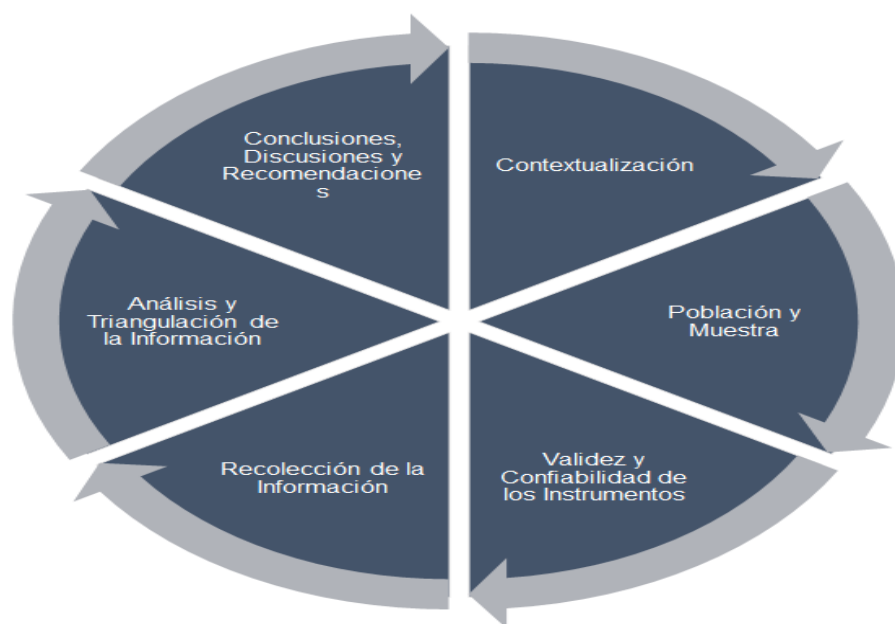


Fuente: Hurtado, Lizarazo, Meneses & Gómez, 2016.

Es notable la relación existente entre el acceso al mercado financiero y el crecimiento de la economía de las regiones que en el caso del municipio de Florencia Caquetá los microempresarios juegan un papel fundamental en marco del desarrollo socioeconómico y la sostenibilidad de la Paz por haber sido un municipio receptor de los desplazados víctimas del conflicto entre los grupos guerrilleros y las fuerzas militares. El Informe de Coyuntura Económica Regional menciona que “El departamento de Caquetá registró en 2014 un crecimiento en el PIB nacional de 5,6% en relación con el año anterior, lo que le permitió contribuir en la economía colombiana con \$3.510 miles de millones a precios corrientes, equivalentes a una participación de 0,5%. Por otro lado, el PIB por

habitante en el departamento se ubicó en \$7.443.679 a precios corrientes, en donde los establecimientos financieros se encuentra en un segundo renglón con un crecimiento del 7,5%.” (DANE, 2016)

METODOLOGÍA



Gráfica 1: Proceso Metodológico del Estudio

Fuente: Grupo Investigador, 2016.

La investigación se adelantó en la ciudad de Florencia, departamento del Caquetá en en el Centro de la ciudad donde se encuentran ubicadas las entidades de servicio financiero, la central de abasto denominada Galería La Concordia y otras unidades comerciales y de servicios que dinamizan la economía de la ciudad emergente de la región natural de la Amazonia Colombiana. Según la clasificación de Dankhe (1986), el estudio es de tipo descriptiva, ya que se encontró un tópico que busca analizar los elementos, características e influencia del acceso al mercado financiero de los microempresarios y su influencia en la economía regional, lo que llevó a implementar un diseño no experimental de corte transeccional; entendiéndose como aquel “estudio que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para posterior recopilación de información en un momento único y después analizarlos” (Sampieri, 2010).

Se construyeron las encuestas politómicas, la entrevista y la rejilla de revisión bibliográfica; instrumentos de recolección de información primaria y secundaria que posteriormente fueron medidos en su validez y confiabilidad con expertos para evitar sesgos en la realización del estudio. La rejilla bibliográfica se usó en la revisión de la normatividad de bancarización del país, las entrevistas fueron aplicadas a los gerentes de

las 7 entidades bancarias, al igual, que al director de la cámara de comercio de Florencia y la encuesta a 100 microempresarios de la central de abastos la Concordia y alrededores seleccionados de manera aleatoria.

Al ser un estudio de enfoque Cualit-CUANTI basado en el pensamiento complejo y crítico, el análisis de los información se adelanta bajo el método de triangulación de inductiva y deductiva de la información; permitiendo así determinar integralmente los elementos que afectan el acceso a los servicios financieros por parte de los microempresarios de Florencia y la influencia sobre el desarrollo económico de la región.

RESULTADOS

Las entidades que ofertan servicios financieros a través del programa Banca de Oportunidades que están ubicadas en el municipio de Florencia, son empresas relativamente con amplia experiencia en el medio, de lo cual se deduce que su antigüedad oscila entre 20 y 30 años; que si bien es cierto no han operado desde su inicio en el municipio, tienen una trayectoria a nivel nacional, lo que hace que las posicionen en el mercado, ofertando los servicios de cuenta de ahorro, cuenta corriente, ahorro para el fomento de la construcción (AFC) y certificados de depósito a término.

Al realizar un análisis con las entidades financieras que sirvieron de referencia para la ejecución de esta investigación, se encontró que en su totalidad, se encuentran de manera directa beneficiándose de esta políticas, de igual manera conocen de la estrategia de para su incursión en el mercado, estas llegan directamente a los segmentos de clientes para el cual se direcciona esta política del gobierno nacional.

Es así que se pudo evidenciar que este programa de gobierno, facilita a los sectores menos atraídos, abre puertas a quienes no son objeto de crédito, por parte del sistema financiero tradicional, logrando que las personas sin importar sus ingresos se vinculen al sector financiero y que puedan acceder a los productos y servicios ofertados.

Según lo manifestado por los operadores del sistema entrevistados, este programa ha servido a la población de bajos ingresos, para salir de la pobreza, ofreciendo una mejor calidad de vida, tanto para el cliente como su grupo familiar, igualmente ha brindado la oportunidad para aquellas personas que quieren hacer crecer sus negocios y tiene la finalidad de promover y reactivar la economía de un departamento. En fin ellos concluyen que este programa ha permitido el acceso a personas y microempresarios al sector financiero formal, lo cual se traduce en mejorar su eficiencia en costos de intereses y flujo de caja, acorde a las capacidades de pagos reales en contraprestación a prestamistas particulares.

Según las entidades entrevistadas, en su mayoría coinciden que este programa ha servido para el crecimiento de la región, dadas las siguientes consideraciones:

- Las personas que no habían tenido la oportunidad de acceder a un crédito, se le ha brindado la oportunidad.
- La mayoría son créditos de montos bajos, que la gente que sabe aprovecharlos, para invertirlos en sus negocios, hoy vemos que han crecido.

- Permite que las familias desarrollen actividades en beneficio directo e indirecto a la comunidad.

El departamento del Caquetá sufrió una crisis económica por el transporte en el año 2014, y este programa gracias a la alianza entre banca y Bancoldex se logró dar una tasa especial al sector afectado para reactivar la economía de la región, con el alivio financiero ofrecido.

En el tema que tiene que ver con la divulgación del programa, se evidenció que las entidades financieras que ofertan este servicio, el 63% manifiesta que no se cuenta con un buen programa de divulgación que les permita penetrar un mejor segmento y tener una mayor cobertura.

El indicador de cartera vencida Vs. la cartera total, normalmente se encuentra entre el 6 y 10%, como se ilustra en la tabla 1.

Tabla 1: Rango de Cartera que presentan las entidades entrevistadas

RANGO DE CARTERA	Resultado
0%-5%	3
6%-10%	4
11%-15%	0
Mayor 16%	0
NC	4

Fuente: Grupo Investigador, 2016.

Esto indica que las empresas tienen un bajo índice de cartera vencida, dado el estudio y seguimiento que realizan a los clientes, a fin de que invierta los recursos en la línea para la cual le fue aprobado su crédito, evitando desviar estos fondos por el mismo asesoramiento que se le ofrece al cliente.

De la cartera que resulte de difícil cobro, se encontró que las entidades entrevistadas utilizan los mecanismos relacionados en la tabla 2.

Tabla 2: Mecanismos de cobranza utilizados por las entidades entrevistadas

MECANISMOS DE COBRANZA	Resultado
Los mismos asesores/ejecutivos de colocación	6
Personal de cobranza de la organización.	7
Empresas especializadas en cobro.	3

No se realiza gestión para la recuperación de cartera, se espera a que el cliente pague a voluntad propia.	1
--	---

Grupo Investigador, 2016.

Esta información nos permite reflejar que tienen personal entrenado dentro de la organización, para todo lo relacionado con el proceso de cobranza, ya si el cobro no se cristaliza por esta modalidad, recurren a empresas especializadas en el cobro de cartera.

Al indagar sobre las políticas utilizadas para el manejo y recuperación de cartera, tenemos dentro de las más relevantes las relacionadas a continuación:

- Circulares internas.
- Beneficios, condonación de intereses.
- Llamadas, entrega de cartas de cobro.
- Según reglamento interno de la empresa.
- Cobranza preventiva, telefónicos y avisos personalizados.
- Llamadas –mensajes de texto-cartas de cobro.
- Callcenter-visitas con cartas de cobro-levantamiento de prendas

Es de anotar que en el caso de mora, los usuarios deben asumir los costos por recuperación y gestión de cartera.

Al indagar sobre este proceso de bancarización con el director ejecutivo de la Cámara de Comercio de Florencia, este manifestó que este proceso de bancarización es un tema prácticamente de micro capitalización, donde se debe resaltar que estas organización han buscado apoyar a muchos microempresarios que no han sido atendidos a través de la banca tradicional, sin embargo es necesario indicar que en el caso de los microempresarios, estos han manifestado que hay problemas para acceder a estos recursos, por diferentes situaciones, entre ellas, no tener una historia crediticia, la informalidad, por que compran y venden sin facturas y esto hace que no presenten buenos hábitos de pago.

Frente a esto también es importante resalta que esta situación se ha considerado como una arremetida en los últimos años, sin embargo es claro que este programa ha impactado si acaso un 50% de la población objetivo, es más por la labor de las entidades que ofertan microcréditos, por hacer un trabajo personalizado en las tiendas de barrio, con los vendedores de las galerías y otros segmentos , sin embargo esto no ha sido la solución porque muchos de los micro comerciantes aun acceden a los créditos a través de los prestamistas.

Los operadores financieros entrevistados, resaltan que el programa ha sido efectivo en lo relacionado a la utilización de los productos de crédito, frente a esto manifiestan que pese a las dificultades económicas del país en los dos últimos años, se destaca el buen desempeño de la cartera, particularmente en lo relacionado con las modalidades de consumo y microcrédito, que son precisamente los portafolios más utilizados y que llegan masivamente a un mayor número de usuarios que es en ultimas el objetivo que persigue

este programa.

El Director Ejecutivo de la Cámara de Comercio, indica que si bien este proceso ha sido muy importante para el municipio, se requiere la necesidad de que se promuevan más las líneas de fomento subsidiadas, con periodos de gracia, de igual manera considera que deben buscarse los mecanismos para contrarrestar esa cultura de la informalidad que es muy marcada en los microempresarios, en razón a que estos consideran que si facturan, se hacen visibles para el cobro de más impuestos, así mismo que si utilizan el sistema financiero deben asumir una mayor carga en el manejo de los costos financieros; esto ha creado una barrera que hace que no puedan muchas veces acceder al crédito y para acceder deben ofrecer garantías reales y frente a esta situación acceden a realizar crédito mediante prestamistas.

Sin embargo según las estadísticas que maneja la Cámara de comercio se puede corroborar que los microcréditos tienen una participación del 21,49% de la cartera total del Caquetá para el 2014, si la comparamos con el 2009 era solamente del 11,19%, lo que refleja que el crédito comercial ha sido desplazado por que en los últimos tres años paso del 39,29% al 29% en el año 2014. Como podemos observar en crédito ofertado por la banca tradicional ha disminuido, dando paso al microcrédito, es por esto que muchos bancos tradicionales están creado sus propias organizaciones para que oferten los servicios de micro crédito.

En cuanto al crecimiento económico que puede generar en los pequeños microempresario del municipio de Florencia, el Director Ejecutivo de la Cámara de Comercio, manifestó que se pueden identificar múltiples problemas por los cuales muchos de estos pequeños empresarios, obedece a la falta de educación, problemas de rotación de cartera, falta de liquidez y altos costos por impuestos, transporte y carga prestacional, muchos de estos problemas se vienen supliendo con créditos gota a gota, en razón a las exigencias en términos de garantías que exige el sistema financiero, es así que muchos de ellos, piensan que con esto solucionan sus inconvenientes de capital de trabajo, en razón a que no hacen cuentas de la tasa de interés que generen los prestamistas, versus la tasa de interés que ofertan las microfinanzas.

Al hacer referencia si este proceso de bancarización ha servido como gestora del crecimiento económico, en el municipio de Florencia, podemos decir que este no ha tenido el efecto positivo que se esperaba, en razón a que muchos de los microempresarios no acceden a créditos formales, sino que por no estar legamente constituidos, están accediendo al sistema informal, lo cual tiende a disminuir los ingresos de estos microempresarios, y su crecimiento no se ve reflejado en las ventas, como se pudo establecer en el estudio realizado por (Rodríguez, 2015) donde manifiesta que “las empresas con financiamiento en Colombia tienen un crecimiento mayor con respecto a las ventas, ya que por cada millón aprobado por el sector financiero y que toman los empresarios, las ventas aumentan en promedio durante el 37 periodo de estudio en \$16 millones. En contraste con las pequeñas empresas sin financiamiento que registran un

aumento en las ventas promedio entre \$5 millones y \$6 millones durante el periodo 2009-2013”.

Tabla 1. Determinantes Acceso al Crédito Perspectivas Microempresarios

Estadísticos^o

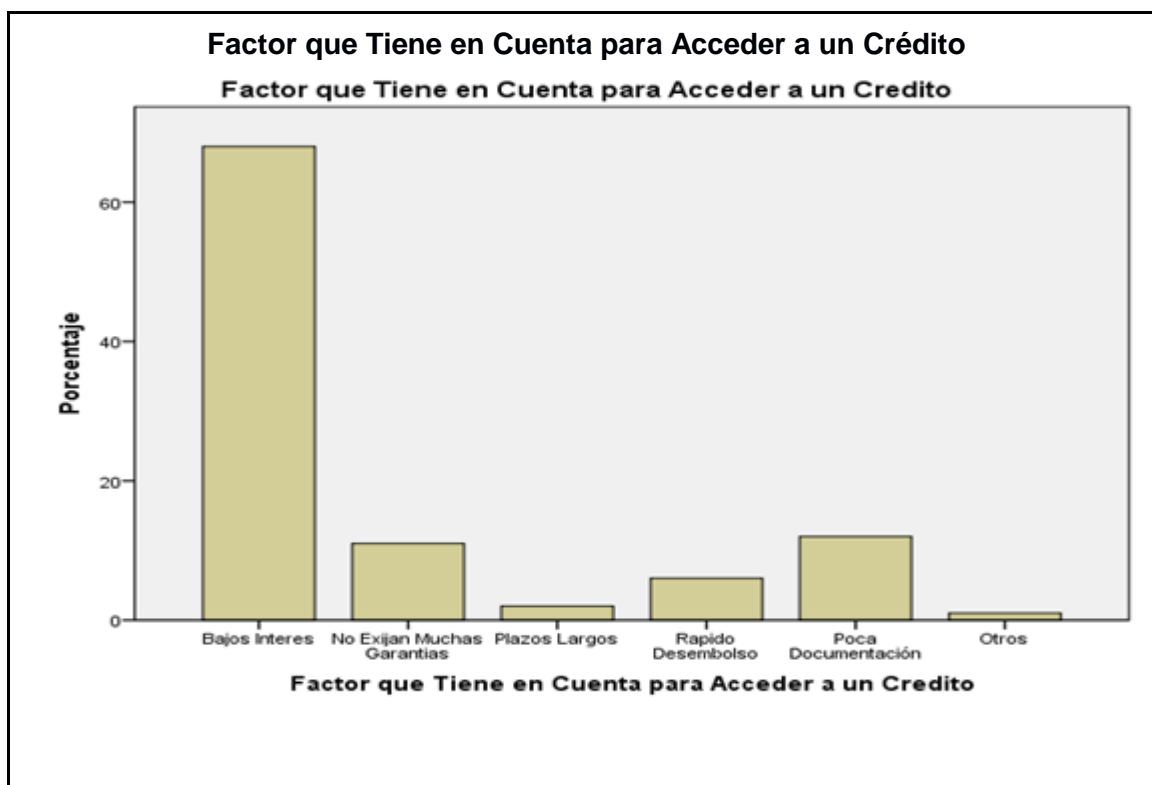
	Nivel de Formación	Sexo	Actividad económica a la que se Dedicó	Hace Cuanto Se Dedicó a la Actividad	Factor que Tiene en Cuenta para Acceder a un Crédito	Conoce que Servicios Oferta el Sistema Financiero	Servicio a Través del Sistema Financiero	Razón No ha solicitado Servicios en Entidades Financieras	Entidad a la que Acudió Bancaria	Monto Solicitado a la Entidad Bancaria	Inconvenientes en la Solicitud de Crédito	Cuando su crédito no es aprobado por la entidad bancaria usted recurre a:	Calificación de la Prestación del Servicio Financiero en Florencia
N	Válido	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	Perdidos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Media		2,05	1,57	10,03	2,98	1,86	1,32	1,23	4,07	4,85	3,52	3,09	2,52
Desviación estándar		,702	,498	3,611	1,005	1,477	,469	,423	1,805	3,937	1,679	1,551	1,830
Varianza		,492	,248	13,039	1,010	2,182	,220	,179	3,258	15,503	2,818	2,406	3,351
Percentiles	25	2,00	1,00	8,00	2,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	2,00	2,00	1,00
	50	2,00	2,00	10,00	3,00	1,00	1,00	1,00	3,00	4,00	3,00	3,00	4,00
	75	3,00	2,00	14,00	4,00	2,00	2,00	1,00	5,00	7,00	5,00	4,00	5,00

^oResultados encuesta Microempresarios de la ciudad de Florencia, Caquetá. 2016.

Fuente: Investigadores SPSS, 2017.

Al analizar la percepción que tienen los microempresarios sobre el acceso al mercado financiero se identifica que los determinantes se encuentran entre el nivel de formación, la actividad económica, antigüedad en la actividad económica, la tasa de interés, las garantías exigidas, los plazos de amortización, el tiempo de desembolso del crédito, la documentación, el conocimiento sobre los servicios ofertados por las entidades bancarias y el monto solicitado, variables que sumadas limita el acceso a los servicios financieros de los microempresarios obligándolos a opciones que incrementan el costo de la estructura financiera de la unidad productiva. Aunque el Gobierno Nacional ha realizado esfuerzos e impulsado iniciativas para que los microempresarios accedan a estos tipos de servicios las entidades prestadoras tienen prevención frente al nivel de riesgo en la colocación de capital en dinero a éste tipo de empresarios.

Grafica 4: Factores del Solicitante para Acceder a un Crédito



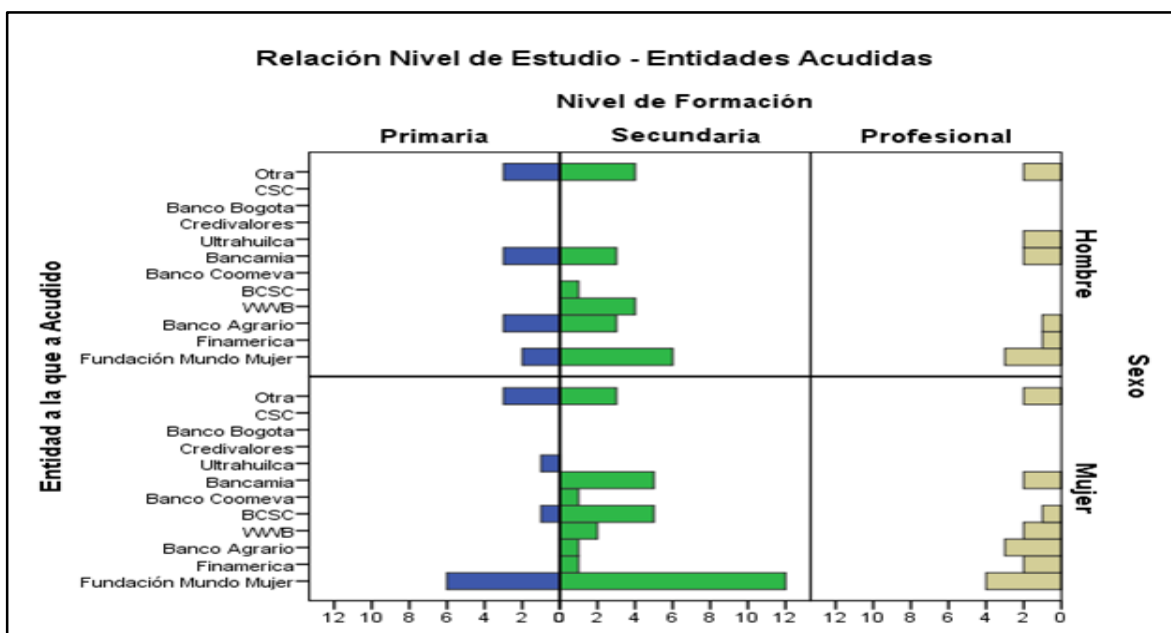
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajos Interés	68	68,0	68,0	68,0
	No Exijan Muchas Garantías	11	11,0	11,0	79,0
	Plazos Largos	2	2,0	2,0	81,0
	Rápido Desembolso	6	6,0	6,0	87,0
	Poca Documentación	12	12,0	12,0	99,0
	Otros	1	1,0	1,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

Fuente: Investigadores SPSS, 2017.

El 68% de los Microempresarios del municipio de Florencia Caquetá para la solicitud del crédito tiene en cuenta la tasa de interés y un 12% la documentación que les solicitan para hacer la colocación del préstamo; lo que conlleva a un factor determinante puesto que

éstos empresarios debido a la estructura organizacional no cuentan con los requisitos suficientes y se ven obligados a acudir a los Microcréditos, los cuales, manejan tasas de interés de riesgo y son altas frente a las demás tasas de interés del mercado financiero, optando por la no solicitud del servicio financiero, además, de la alta documentación que es solicitada en estos casos. De lo que se puede sugerir que el Estado deberá ajustar la propuesta de acceso al mercado financiero por parte de los microempresarios para garantizar el desarrollo integral de este tipo de empresas en las zonas con más bajos niveles de crecimiento económico.

Gráfica 5: Nivel de Estudio - Entidades Acudidas



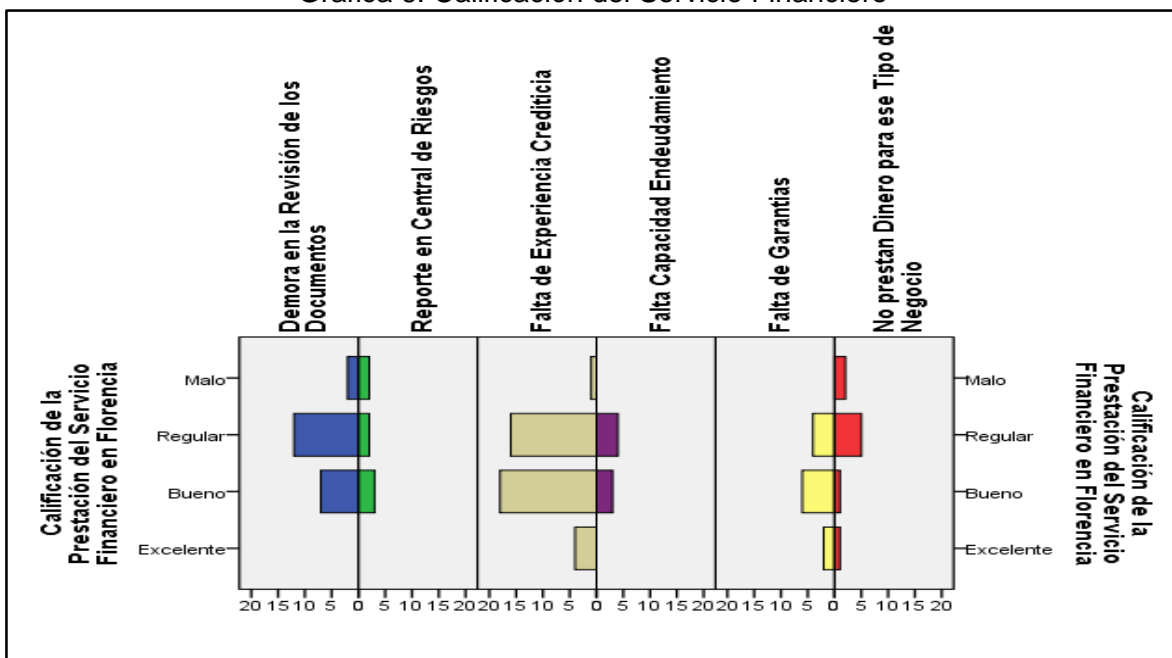
Fuente: Investigadores SPSS, 2017.

La entidad con mayor solicitud de créditos es la Fundación Mundo Mujer, la cual, se caracteriza por hacer manejo de los Microcréditos, es decir, los microempresarios que deciden hacer financiación de las unidades productivas con fuentes de terceros lo realizan a través de los microcréditos asumiendo las altas tasas de interés, lo cual conlleva al incremento de los costos de la estructura de capital, reduce los márgenes de rendimientos y disminuye el nivel de competitividad. Elementos preocupantes cuando se identifica que la iniciativa empresarial es por parte de las mujeres quienes han asumido el rol de jefe de hogar por ser madres solteras y/o desplazadas; muchas debido a los efectos del conflicto armado.

En otra dimensión se observa que los microempresarios de Florencia presentan bajos niveles en educación formal, elemento que influye en el crecimiento de las microempresas, puesto éstos asumen riesgos financieros con altos costos desconociendo las afectaciones negativas en las unidades productivas. Demagogia o utopía de las políticas del acceso al mercado financiero para el desarrollo de la región cuando es el microempresario quien asume la totalidad de los costos o cuando las buenas intenciones no se ven traducidas en resultados debido al desconocimiento que está estrechamente relacionado al nivel de

educación de la población afectada.

Grafica 6: Calificación del Servicio Financiero

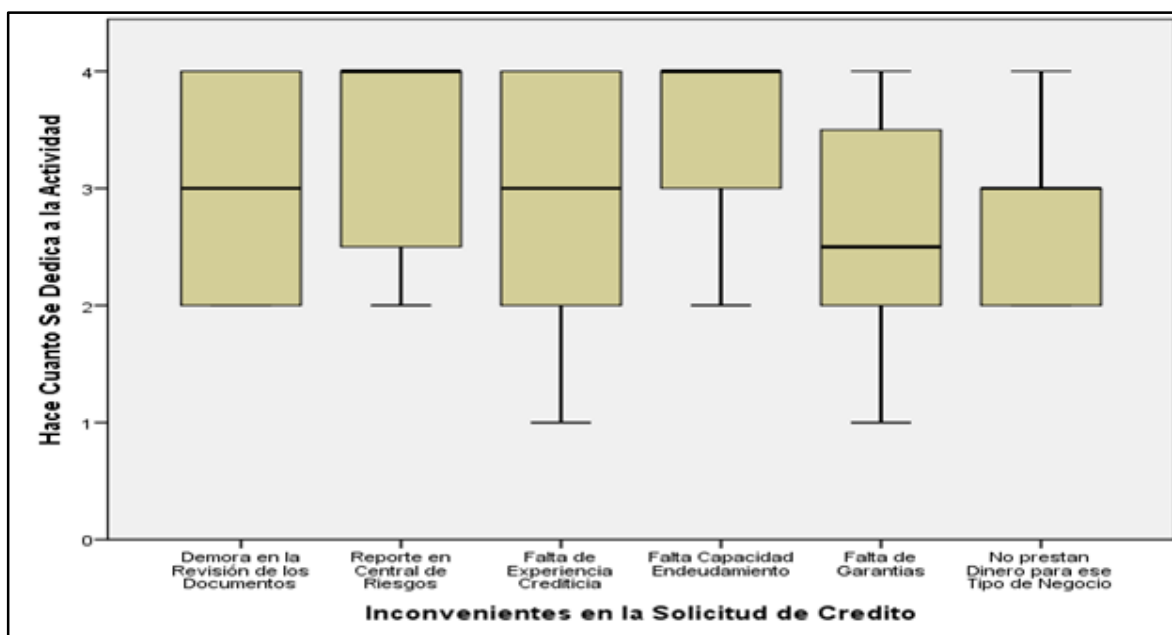


Fuente: Investigadores SPSS, 2017.

La calificación para acceder al mercado financiero por parte de la mayor parte de los microempresarios del municipio de Florencia oscila entre regular y malo; teniendo que las entidades financieras tienen demora en la revisión de la documentación, exigen experiencia crediticia, exigen garantías por parte del solicitante, seguida por la no financiación debido al tipo de negocio; anotando que la mayoría de los microempresarios de este municipio se caracteriza por que ejercen actividades ambulantes o bajo estructuras organizacionales poco reglamentadas o informales bajo la figura de persona natural.

Finalmente en la Grafica 7 se encuentra que el 100% de los microempresarios que tienen más de dos años de experiencia ejerciendo la actividad económica afirman que hay demora en la colocación del crédito debido a la demora en la revisión documental, el 75% de éstos menciona que se encuentran reportados en la central de riesgos, carecen de experiencia crediticia, poca capacidad de endeudamiento y/o sus actividades no son financiadas, y un 50% expone no tener garantías para respaldar el crédito.

Grafica 7: Tiempo de la Actividad Vs Inconvenientes en la Solicitud



Fuente: Investigadores SPSS, 2017.

Se evidencia un contexto que exige la formulación de una política pública de tenga en cuenta las características del microempresario Colombiano bajo un enfoque local y diferencial.

CONCLUSIÓN

Es necesario que el Estado revise la oferta de los productos relacionados con la banca de oportunidades, con el fin de direccionar productos y servicios financieros encaminados a los verdaderos requerimientos de la población de bajos ingresos, mediante la implementación de programas de educación financiera en todos los niveles, a fin de concientizar a esta población de las fortalezas que ofrecen este tipo de programas.

De igual manera se hace necesario establecer cuál es la función y la regulación que se tiene para los corresponsales no bancarios como elemento fundamental, para el impulso y consolidación de la inclusión financiera, en esos lugares apartados que por problemas en la prestación de servicios del sistema financiero tradicional no ha podido hacer una presencia efectiva.

Frente a este suceso podemos decir que el municipio de Florencia si tiene la cobertura suficiente en el tema de banca de oportunidades y se cuenta con varios operadores, sin embargo lo que se tiene en contra de este programa, es la falta de cultura del ahorro por parte de los microempresarios que prefieren pagar una cuota diaria a un prestamista y no reunir diariamente para pagar una cuota mensual a una entidad de microcrédito o financiera, lo cual hace que no le den la importancia de acceder al sistema financiero y de paso quitarse el yugo de los créditos del día a día, lo cual no les permite tener una mejor dinámica económica en sus negocios, lo cual también redundaría en la

economía de la región.

Como investigadoras, somos conscientes que la inclusión financiera, tanto de las personas naturales como de las personas jurídicas es importante, debido a las tasas de intereses que oferta el sistema formal, sin embargo es necesario manifestar que este presenta múltiples deficiencias, en razón a la falta de información, debilidades en la educación y la falta de credibilidad en el sistema financiero, por lo que se requiere de hacer un trabajo arduo para mejorar los niveles de cobertura en el proceso de bancarización, con el fin de buscar el crecimiento económico tanto de los microempresarios como del municipio en general.

AGRADECIMIENTO

El documento se realizó con base a los informes oficiales del Departamento Administrativo Nacional de Estadística - DANE y los resultados recolectados en los instrumentos de investigación aplicados a las entidades bancarias, Cámara de Comercio y Microempresarios del municipio de Florencia del departamento del Caquetá en la Región natural de la Amazonia, Documentos que recoge las dinámicas de desarrollo económico y del mercado financiero Colombiano.

Cualquier error u omisión deberá imputarse exclusivamente a los autores de este artículo.

BIBLIOGRAFÍA

- Carbajal, J. (2008). Educación financiera y bancarización en México. Centro de Estudios Económicos y Desarrollo Empresarial. Documento de Trabajo, (9).
- Dankhe, Gordon.(1986). Investigación y Comunicación, Editorial: Mc Graw Hill, México D.C. pp. 356.
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística - DANE (2016). Boletín Técnico: Cuentas Trimestrales Producto Interno Bruto – PIB. Recuperado de: http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/pib/bol_PIB_IVtrim16_oferta_demanda.pdf
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística - DANE (2016). Informe de Coyuntura Económica Regional: Florencia Caquetá 2015. Comité Directivo Nacional ICER. ISSN: 1794-3582. 88pp.
- Hernández S., Roberto; Fernández C., Carlos, y Baptista L., María del Pilar. (2010) Metodología de la Investigación 5° Edición. México D.F. Editorial Mc Graw-Hill, . 656 pp.
- Ortiz, E., Cabello, A., & Jesús, R. D. (2009). Banca de desarrollo-micro finanzas-, banca social y mercados incompletos. Análisis Económico, 24(56), 99.
- Pinzón García, J. A., & Ballesteros Samaná, J. J.(2015). Proceso de Bancarización en los países del MILA: Chile, Colombia, México y Perú.

Revista análisis económico Vol. XXIV, Núm. 56, 2009, pp. 99-128 Universidad Autónoma Metropolitana - Azcapotzalco México disponible en: https://www.researchgate.net/profile/Edgar_Ortiz6/publication/43530910_Banca_d_e_desarrollo_microfinanzas_banca_social_y_mercados_incompletos/links/54aa9ec20cf25c4c472f415c.pdf

Rodríguez M. (2010). Tesis de Maestría. El microcrédito. Una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia (Doctoral dissertation, Universidad Nacional de Colombia) Disponible en: http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf

Rodríguez Torrez, D. F. (2015). El efecto de la profundización de la bancarización en el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas en Colombia.

Tafur Saiden, C. (2009). Bancarización: una aproximación al caso colombiano a la luz de América Latina. Estudios Gerenciales, 25(110), 13-37.