

Oportunidades de acceso al mercado financiero para las mipyme de la ciudad de Santiago de Cali

Sandra Patricia Villarejo Villegas¹ (Universidad de San Buenaventura, Colombia)
Yurani Molina Castaño² (Universidad de San Buenaventura, Colombia)

Recibido: enero 23 de 2017. Revisado: febrero 27 de 2017. Aceptado: abril 6 de 2017.

Puede citar este artículo así: /To reference this article: Villarejo, S.P & Molina, Y. (2017). Oportunidades de acceso al mercado financiero para las mipyme de la ciudad de Santiago de Cali. *Revista Gestión & Desarrollo*, 14, 89-104.

Resumen

La inclusión financiera es el acceso y la utilización de todos los servicios financieros formales por parte de la población excluida. En este artículo se encontrarán las diferentes entidades encargadas de brindar opciones de crédito que les permitan a las mipyme hacer emprendimientos o fortalecerse. Se hará una breve reseña histórica referente al microcrédito en el mundo y en nuestro país. Se resaltan las entidades financieras, fundaciones y organizaciones gubernamentales más influyentes en el mercado del microcrédito de la economía colombiana y los diferentes programas desarrollados por cada una de estas entidades para el crecimiento de las mipyme en Colombia.

Palabras clave: mercado financiero, microcrédito, inclusión financiera, mipyme.

Códigos JEL: B30, E42, E58, G20.

1. Integrante del semillero de investigación Gestión de Costos. Estudiante de IX semestre de Contaduría Pública de la Universidad de San Buenaventura Cali. Correo electrónico: mexican_var@yahoo.com
2. Integrante del semillero de investigación Gestión de Costos. Estudiante de IX semestre de Contaduría Pública de la Universidad de San Buenaventura Cali. Correo electrónico: yuranimolina.y@gmail.com

Opportunities to access the financial market for the MSMEs of the city of Santiago de Cali

Abstract

Financial inclusion is the access and use of all formal financial services by the excluded population. In this article you will find the different entities in charge of providing credit options that allow the mipyme to make ventures or strengthen themselves. A brief historical review will be made regarding microcredit in the world and in our country. The most influential financial entities, foundations and governmental organizations in the microcredit market of the Colombian economy and the different programs developed by each one of these entities for the growth of micro and MSMEs in Colombia are highlighted.

Keywords: financial market, microcredit, financial inclusion, MSMEs.

Classification JEL: B30, E42, E58, G20.

Oportunidades para acessar o mercado financeiro para as micro e PMEs da cidade de Santiago de Cali

Resumo

A inclusão financeira é o acesso e uso de todos os serviços financeiros formais pela população excluída. Neste artigo encontrará as diferentes entidades encarregadas de fornecer opções de crédito que permitem que as micro e PMEs façam empreendimentos ou se fortaleçam. Uma breve revisão histórica será feita em relação ao microcrédito no mundo e em nosso país. São destacadas as entidades financeiras, fundações e organizações governamentais mais influentes no mercado de microcrédito da economia colombiana e os diferentes programas desenvolvidos por cada uma dessas entidades para o crescimento das micro e PMEs na Colômbia.

Palavras-chave: mercado financeiro, microcrédito, inclusão financeira, micro e PMEs

Classificação JEL: B30, E42, E58, G20.

Introducción

El objetivo principal de este escrito es analizar las diferentes opciones que en materia de acceso a servicios financieros ofrecen las entidades bancarias, fundaciones y organizaciones gubernamentales colombianas a los microempresarios nacionales de Santiago de Cali para el 2015.

Se analizará el microcrédito a partir del concepto más básico, a saber, la opción de financiamiento para las unidades productivas que necesitan capital para generar activos productivos. Estas pequeñas unidades aún no cuentan con todos los requisitos de riesgo indispensables para acceder a un crédito, al contrario de las empresas ya solidificadas.

Algunas entidades financieras basan sus metodologías en una "banca responsable", mientras que otras lo analizan desde el punto de vista del emprendimiento empresarial, brindando con ello seguimiento y fortalecimiento al microempresario y apuntando a una sostenibilidad y a un crecimiento.

Metodología

Se pretende alcanzar el objetivo propuesto mediante la investigación en los diversos portales web de las diferentes entidades y corporaciones y se indagará por medio de una encuesta los tipos de acceso a entidades financieras, así como las barreras socioeconómicas que traen consigo la exclusión financiera.

Para la encuesta se tuvo en cuenta a los microempresarios en dos fases: cuantitativa y cualitativa. Se analizó solo un 1,4 % como muestra para el cuestionario, lo que dio como resultado el estudio de treinta microempresas.

Oportunidades de acceso al mercado financiero (microcrédito)

La idea del microcrédito se les ocurrió a innovadores como el angloirlandés Jonathan Swift (alrededor de 1720), Priscilla Wakefield, autora inglesa de libros sobre educación (alrededor de 1800), Friedrich Raiffeisen (década de 1860), pionero de la cooperativa de crédito, Alphonse Desjardins (1900), pionero de la cooperativa de crédito en Canadá, y el abogado americano Arthur Morris (1910).

Por su parte, Wakefield, un cuáquero que vivía en las inmediaciones de Londres y que vislumbró la idea de crear una caja de ahorros para los indigentes de aquella región*, se trazó el objetivo de ayudar a las personas a desarrollar el hábito del ahorro, "de manera que no gastaran todo su dinero en ginebra". Las cajas de ahorro que hoy existen en el planeta "proceden del trabajo pionero de Wakefield" (Roodman, 2013).

De igual manera, el economista indio Muhammad Yunus, doctor honoris causa por más de diez universidades del mundo, fue galardonado en el 2006 con el premio Nobel de la Paz por su lucha por una economía justa para las clases pobres. Su idea inicial fue tener en cuenta a los campesinos más endeudados de su país y prestarles la misma suma que adeudaban, con el único compromiso de que se concentraran en su trabajo y pagaran el crédito cuando pudieran.

El éxito fue tal que en 1976 se creó el Banco Grammen con la única intención de prestar dinero a las personas de escasos recursos y sin oportunidad de acceder a los créditos bancarios. Al comienzo, el microcrédito exigía como garantía un proyecto empresarial con visos de éxito y perdurabilidad en el futuro. Hoy, la garantía es la persona que lo solicita, su ilusión y sus ganas de trabajar.

Esta modalidad de préstamo contra palabra supone una revolución en el mundo financiero tal y como lo conocemos (Pignus, 2015).

En Colombia, la Ley 590 de 2000 dicta las disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas. Establece en el artículo 39 que los microcréditos son el sistema de financiamiento que tienen las mipyme, y los entes autorizados para promover dichos créditos son los intermediarios financieros y las diferentes organizaciones especializadas en crédito microempresarial. De acuerdo con su artículo tercero, el sistema nacional de apoyo a las mipyme está conformado por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, el Ministerio de Protección Social, el Ministerio de Agricultura, el Departamento Nacional de Planeación, el Sena, Colciencias, Bancóldex, el Fondo Nacional de Garantías y Finagro.

El Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (Mincit), en relación con el desarrollo, la integración y la competitividad de los sectores productivos de la industria, la micro, pequeña y mediana empresa, tiene como finalidad formular, adoptar dirigir y coordinar políticas generales que permitan el desarrollo económico y social del país.

Para promover el desarrollo competitivo, equitativo y sostenible de los procesos agropecuarios, forestales pesqueros y de desarrollo rural, de manera descentralizada, concertada y participativa, con el fin de que contribuyan a mejorar el nivel y la calidad de vida de la población colombiana, fue creado el Ministerio de Agricultura.

El Sena es la entidad que cumple la función del Estado de invertir en el desarrollo social y técnico de los trabajadores colombianos mediante el ofrecimiento y ejecución de programas de formación profesional íntegra, para la incorporación y desarrollo de las personas en actividades productivas que contribuyan

al desarrollo social, económico y tecnológico del país.

Bancóldex es el banco de desarrollo empresarial colombiano. Diseña y ofrece instrumentos financieros y no financieros para impulsar la competitividad, la productividad, el crecimiento y el desarrollo de las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas colombianas, ya sean exportadoras o del mercado nacional.

El Fondo Nacional de Garantías tiene como misión facilitar el acceso al crédito para las micro, pequeñas y medianas empresas mediante el otorgamiento de garantías.

Finalmente, Finagro busca contribuir al desarrollo integral, competitivo y sostenible del sector rural, facilitando el acceso al financiamiento y a los demás instrumentos de apoyo establecidos en la política pública.

Etapas del microcrédito en Colombia

Etapas del crédito subsidiado a la agricultura

Comienza en los años cincuenta y va hasta los setenta. Varias instituciones del sector público como la Caja Agraria prestaban servicio de financiación a los pobres, principalmente del sector agrícola, a quienes concedían créditos sin garantía alguna con tasas de interés realmente bajas. El sistema bancario rechazaba de cierta manera esta práctica, pues la consideraba de alto riesgo.

A finales de 1990 entra en quiebra la Caja Agraria por malos manejos de los microcréditos. El Gobierno decide acabarla y crea el Banco Agrario.

Etapas de los microempresarios

Entre los años ochenta y noventa se asocia la persona de bajos recursos con la mujer mi-

croempresaria que no posee activos para dar en garantía a la hora de solicitar un microcrédito. Se funda el Banco Interamericano de desarrollo (BID), que en 1984 da comienzo a sus programas de crédito para microempresarios con la fundación Carvajal. Al tener el microempresario grandes dificultades para hacer crecer sus negocios, se diseñó el microcrédito como una forma de atraer a este tipo de emprendedores al programa. Como condición para recibir este servicio deberían participar en actividades de capacitación orientadas a desarrollar habilidades gerenciales. En 1991 se promulgó una nueva Constitución Política y la reglamentación del sistema financiero sufrió cambios radicales. Por mandato constitucional, el Banco de la República se constituyó como ente autónomo con una sola responsabilidad: preservar el poder adquisitivo del peso.

Etapas de los servicios microfinancieros

La banca empieza a generar más servicios para los microempresarios en virtud de una mayor inclusión al sistema financiero, cuentas de ahorro, seguros, servicios, etc.

La banca en Colombia

Banco de Bogotá

Inició en el año 2007 con los microcréditos. El microcrédito da la posibilidad al micro, pequeño y mediano empresario de surgir en el mundo del sistema financiero, lo cual puede llevar a disminuir la informalidad del llamado "gota a gota".

Para solicitarlos solo se requiere la cédula y tener una microempresa propia. Los préstamos pueden ser destinados para capital de trabajo, compra de mercancía, activos fijos, para la tienda o para remodelación de negocio.

El éxito del programa radica en la labor de los asesores comerciales, quienes han sido capacitados en microfinanzas y microcréditos. Diariamente recorren los barrios populares y marginales para visitar negocios informales como panaderías, tiendas de barrio y pequeños restaurantes. Hacen un estudio de riesgo basado en la capacidad de pago del cliente y luego asignan los montos y plazos según el tamaño del negocio.

El nuevo producto *Emprende-Ahorro*, lanzado a finales de 2013 con asesoría de la Banca de las Oportunidades, ha cumplido las expectativas de fomentar la cultura del ahorro en esta población. Se han abierto más de 4.600 cuentas de ahorro especializadas, con un promedio mensual de \$301 000 por cuenta.

Para junio de 2014, se alcanzó un cubrimiento de 492 municipios en veintiséis departamentos, lo que significó un crecimiento del 11 % frente al semestre anterior (Banco de Bogotá, 2015).

Bancolombia

Su propósito es el de contribuir al desarrollo social y económico del país apoyando las políticas de crédito y así incluir al sistema bancario al sector más desprotegido.

Bancolombia inició en 2004 el programa de microcrédito en Bogotá.

Ofrece créditos entre 1 y 120 Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes, el desembolso está exento del impuesto cuatro por mil si se hace a una cuenta corriente o de ahorro (Bancolombia, 2015).

Segmento micropyme

De acuerdo con la información brindada por la gerencia regional del sector micropyme de Bancolombia, el programa va dirigido a personas naturales o jurídicas con actividad

económica independiente y ventas anuales inferiores a \$280 millones. Las principales actividades económicas son comercio, manufactura, servicio y agricultura; no incluye profesionales independientes puesto que estos pertenecen a los segmentos personales.

Los clientes cuya actividad económica sea la agricultura o la ganadería, serán tomados en cuenta de acuerdo con la variable activos; es decir, si un cliente tiene ventas anuales inferiores a \$280 millones, pero sus activos superan dicho valor, se fraccionará como pyme pequeña. Sin embargo, si tiene alguno de los planes de microcrédito D19, P21 o P37, continuará segmentado como micropyme bajo el subsegmento "Mi negocio".

Cabe recordar que la rutina de segmentación tiene en cuenta personas jurídicas del campo, ventas y activos. Es decir, si hay un cliente con ventas inferiores a \$280 millones, pero sus activos son superiores a este valor, el sistema lo marcará como pyme pequeña.

El cliente debe cumplir los siguientes requisitos:

- Ingresos o ventas al año entre \$24 millones y menos de \$280 millones.
- Tiempo en la actividad igual o superior a dos años meses.
- Para personas naturales, edad entre veintidós y setenta y cuatro años. Se podrán atender clientes con edad mayor a setenta y cuatro años siempre y cuando tengan experiencia con productos de riesgo de Bancolombia. La experiencia con estos productos la deben demostrar durante el último año en tarjeta de crédito o créditos vigentes con un periodo mínimo de seis meses y buen hábito de pago.
- Para transportadores dueños al 100 % de dos vehículos que estén sin prenda (Bancolombia, 2015).

Banco de la Mujer (WWB)

El Banco de la Mujer (WWB) fue creado según los lineamientos del *Women's World Banking* (Banco Mundial de la Mujer). Trabaja bajo la identidad de servicio, construcción de relaciones y generación de oportunidades a largo plazo para todos los colombianos. En 1999 recibió el premio Carlos Lleras Restrepo en la categoría mejor intermediario financiero para microempresa, modalidad de fundaciones y ONG a nivel nacional.

Al igual que los bancos anteriores, el banco de la mujer ofrece microcréditos con el fin de que sean invertidos en la adquisición de activos fijos o capital de trabajo. Para acceder al microcrédito, el cliente nuevo debe tener un negocio propio con más de un año de actividad económica.

El monto mínimo es de \$1 000 001 y el máximo de 25 SMLMV. Ofrece una tasa de interés fija durante la vigencia del préstamo con un interés promedio del 44,25 %, y los plazos varían según el tipo de cliente. Un factor diferencial es que la solicitud de préstamo es validada en tres días hábiles.

Bancóldex

Este es un banco de segundo piso, lo que significa que cuando un empresario solicita un préstamo a una entidad financiera, esta puede solicitar los recursos a Bancóldex y servir de intermediaria entre el empresario y la banca de segundo piso. Sus principales aliados son los bancos, cooperativas financieras, corporaciones, cooperativas de ahorro y crédito, cajas de compensación y fondos de empleados, entre otros. También tiene alianzas con entidades que facilitan el acercamiento con el sector empresarial, como gremios y asociaciones (Sena, Asobancaria, Proexport).

Es el banco de desarrollo colombiano. Cuenta con diferentes instrumentos de apoyo a la hora de ayudar al micro, pequeño y mediano

empresario. Dirigido no solo al mercado nacional, sino también a la cadena exportadora. Por medio de la banca de las oportunidades ofrece la inclusión del sector con menores ingresos.

Tiene diferentes programas como:

- INNpuls Colombia, para el apoyo al emprendimiento dinámico y de alto impacto.
- INNpuls mypyme, el cual es un fondo de modernización e innovación para las micros, pequeñas y medianas empresas. Es la asignación de recursos de cofinanciación no reembolsables.
- Transformación productiva (PT). Es una política del Gobierno nacional para el desarrollo de un país productivo, con la que se generan entornos más competitivos y empresas más productivas y fuertes.

Ofrece acompañamiento para acelerar la productividad y competitividad y calidad del producto de la compañía, orienta sus capacidades y aprovecha sus ventajas comparativas. Este proceso se lleva a cabo mediante de la siguiente manera:

- Fomentando mejoras en la productividad y la calidad: fortalecimiento.
- Optimizando las reglas de juego: marco normativo.
- Potenciando procesos para ser más competitivos: infraestructura y logística.
- Generando capacidades: capital humano.
- Conectándolas con oportunidades de financiación: acceso a financiación.

Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (Finagro)

Esta línea de microcrédito rural incluye importantes innovaciones en los créditos ofrecidos por las entidades reguladas y no reguladas

por la Superintendencia Financiera. Beneficia no solo a los productores agropecuarios, sino también las actividades desarrolladas en el sector agropecuario que no tiene acceso al financiamiento.

Para esta modalidad se utiliza un plazo máximo de dos años, con una tasa de interés fijada por la Superintendencia Financiera y montos máximos de 25 SMLMV. Hasta el 50 % del crédito es respaldado por la Comisión Nacional de Crédito Agropecuario (CNCA), para de esta forma incentivar que los intermediarios coloquen más créditos en el sector rural.

Con la Ley de Reactivación Agropecuaria se aprobó la creación de un fondo de microfinanzas rurales administrado por esta entidad. Su finalidad es incluir a miles de campesinos que por su mal comportamiento financiero eran rechazados al solicitar un nuevo crédito.

Las fundaciones en Colombia

Fundación de la Mujer

Al igual que el Banco de la Mujer, la Fundación de la Mujer forma parte del grupo de entidades que opera según los lineamientos del Banco Mundial de la Mujer. Conserva el objetivo de facilitar la inclusión financiera responsable de las personas de bajos ingresos mediante una adecuada metodología financiera.

Su enfoque es, principalmente, permitir la inclusión financiera de las mujeres de bajos ingresos, toda vez que ellas desempeñan un papel fundamental como agentes de la economía del hogar y hacen importantes contribuciones a la economía local en su función de buenas prestatarias y ahorradoras.

Su metodología financiera se basa en un mercado objetivo que depende de la necesidad del cliente y la actividad económica en la

que se desenvuelva. En este mismo sentido le brindan los microcréditos.

Las líneas de microcrédito ofrecidas por la fundación de la mujer se subdividen en dos categorías según la ubicación del cliente: urbano o rural.

En la categoría de crédito urbano ofrecen los siguientes microcréditos:

Fundacrédito empresarial. Este producto va dirigido a personas de estratos 1, 2 y 3, que desarrollen alguna actividad empresarial en los sectores productivo, comercial y de servicios, y deseen adquirir capital de trabajo bien sea en forma de mercancía o de materia prima. El plazo estipulado es de seis a veinticuatro meses y el monto por prestar oscila entre once y treinta SMLMV.

Fundacrédito para maquinaria y equipo. Dirigido a quienes deseen comprar maquinaria y equipos para mejorar sus procesos de producción y de servicios. El plazo mínimo es de seis meses y el máximo de treinta y seis.

Fundacrédito comunal: Diseñado para que un grupo de dieciocho a treinta personas de estratos 1 y 2, propietarios de microempresas o interesados en generar ingresos, accedan al mercado financiero. El plazo fijado es de diecisiete a veinte semanas.

En la categoría de crédito rural, la Fundación de la Mujer ofrece los siguientes productos:

Fundacrédito agrícola. Planeado para apoyar a las personas del sector rural que se desempeñan en actividades agrícolas y necesitan apoyo financiero para producir en sus cultivos. Plazo mínimo de cuatro meses y máximo de veinticuatro.

Fundacrédito cría de animales. Orientado especialmente para las microempresas del sector rural que desarrollen actividades pecuarias como compra, cría, levante y ceba de animales. Plazo de tres a veinticuatro meses.

Fundacrédito agromujer. Este producto es ofrecido a las mujeres del campo que necesitan financiar sus actividades artesanales en el sector rural, como cría de especies menores, ganado vacuno y huertas caseras. Plazo de tres a veinticuatro meses.

Además de la opción de acceder al mercado financiero, la fundación de la mujer ofrece a sus usuarios la ruta de fortalecimiento de clientes, una política corporativa que les ofrece de manera responsable un portafolio de productos y servicios de acuerdo con el perfil establecido. Su objetivo es apoyar a cada cliente en el crecimiento de su microempresa.

Fundación Coomeva

La Fundación Coomeva comenzó sus actividades en el año 2011 con el programa de microcréditos, orientado a apoyar mediante financiación el crecimiento de las empresas y unidades productivas de cada asociado y su familia (línea de microcrédito para fortalecimiento), y la creación de empresas y unidades productivas empresariales para la generación de empleo en Colombia (línea de microcrédito para emprendimiento).

El Fondo para el Apoyo al Microcrédito (Fomic) es el ente encargado de otorgar las coberturas para cubrir a la Fundación Coomeva en caso de incumplimiento de los créditos otorgados a los asociados. Ello con el propósito de facilitarles el acceso a este mecanismo de financiación.

Condiciones para acceder a los microcréditos

- Ser asociado.
- Si el asociado desea acceder a la línea de emprendimiento, el monto del microcrédito no puede superar el 80 % del valor total del proyecto.

- En la línea de emprendimiento, si la microempresa ya está constituida no podrá superar los dos años de creada.
- El monto para financiar las dos líneas de financiamiento, a saber, emprendimiento y fortalecimiento, es de \$2 000 000 hasta \$30 000 000, según el análisis del crédito.

Los microcréditos aplican para:

1. Microcrédito de emprendimiento: creación de empresa.
2. Microcrédito de fortalecimiento: inversión en capital de trabajo como cuentas por cobrar-clientes, materias primas, insumos, inventarios, mano de obra, inversiones a corto plazo y activos fijos como maquinaria y equipos.

El periodo de gracia sujeto a la aprobación de la fundación es de máximo seis meses. Aplica para la línea de microcrédito de emprendimiento en caso de que la empresa lo requiera. Para la línea de fortalecimiento empresarial solo aplica para la compra de activo fijo.

- Todos los microcréditos de emprendimiento deben tener un plan de empresa que justifique su valor.

En esta fundación el plan para la creación de empresas está compuesto por:

- *Me capacito*
- *Construyo mi plan*
- *Me asesoran*
- *Me financian*

El plan para fortalecer empresa está compuesto por:

- *Me capacito*
- *Me asesoran*
- *Me reconocen*
- *Promociono mi empresa*

- *Mejoro mi empresa*
- *Me financian*

Cabe aclarar que las capacitaciones brindadas por la fundación abordan asuntos relacionados con la reflexión sobre el modelo de negocio "con los pies en la tierra", ahorro y financiación, entre otros.

Las organizaciones gubernamentales

Banca de las Oportunidades

Es un programa de inversión administrado por Bancóldex. Su objetivo es promover el acceso financiero a familias en pobreza, no bancarizados y pequeños empresarios. Su principal política es reducir la pobreza, promover la igualdad social y estimular el desarrollo económico en Colombia.

La Banca de las Oportunidades está conformada por diferentes entidades financieras, cooperativas, ONG y cajas de compensación familiar, las cuales deben llevar los servicios a la población desatendida. Esta red financia los créditos con sus propios recursos y asume sus propios riesgos.

Fondo Nacional de Garantías

Es la entidad mediante la cual el Gobierno nacional busca facilitar el acceso al crédito para las micro, pequeñas y medianas empresas que no tienen el respaldo patrimonial o las garantías suficientes, según el criterio de los intermediarios financieros, que les permitan tener financiación disponible para cubrir necesidades básicas como la compra de activos fijos y el capital de trabajo.

Para acceder a la garantía, la empresa o persona interesada debe acudir al intermediario financiero ante el cual vaya a solicitar el crédito y allí se le brindará la información

requerida y se atenderán todos los trámites relacionados con la garantía.

El Fondo ofrece tres diferentes líneas de garantías:

- Línea de garantía empresarial
- Línea vis para adquisición o mejoramiento de viviendas
- Línea institucional

La línea de garantía empresarial está dirigida a empresas micro, pequeñas y medianas, que desarrollen cualquier actividad económica, excepto agropecuaria primaria.

Esta línea contiene dos tipos de productos: producto tradicional de garantías y producto especial de garantías.

El producto tradicional de garantías va dirigido a todas las microempresas colombianas que deseen invertir en capital de trabajo, inversión fija, capitalización empresarial y desarrollo económico, entre otras necesidades de financiación.

El monto máximo ofrecido es de veinticinco SMLMV, el plazo máximo es de treinta y seis meses y la comisión es del 2,8 %, la cual varía según el intermediario financiero.

El producto especial de garantías es proyectado de acuerdo con el interés de la entidad con la que se desarrolla el programa, el cual busca apoyar un segmento particular de las mipyme asumiendo el costo de la comisión que normalmente se cobra por el servicio de la garantía. En este programa se trabaja de la mano con la Banca de las Oportunidades, el monto máximo del microcrédito es de tres SMLMV, el plazo máximo de treinta y seis meses y además se debe cancelar el 2,66 % como comisión a la Banca de las Oportunidades.

SENA

El SENA tiene como objetivo principal fomentar la cultura de emprendimiento identificando ideas de negocio productivas y orientando a los colombianos hacia las posibles fuentes de financiación. Además, capacita para el trabajo y desempeña el papel de dinamizador de la economía a través de servicios enfocados a la generación de empleo. En este contexto, la entidad asume el compromiso de liderar el programa de emprendimiento y empresarismo más importante del país.

Mediante el fondo Emprender –creado por el Gobierno en el 2002– se financian las iniciativas empresariales provenientes de aprendices o asociaciones entre aprendices, practicantes universitarios o profesionales.

Este fondo cuenta con dos líneas: *EmpréndeT* y *FortaléceT*, basadas en un proceso conformado por los siguientes pasos:

1. Sensibilizar. En esta etapa se motiva el emprendimiento y el empresarismo, enseñando a los emprendedores las bondades y beneficios que trae consigo crear una empresa, y se les muestra los posibles cambios que traerán a sus vidas.
2. Idear. En esta etapa el aprendiz emprendedor es orientado para que logre modelar la idea de negocio, bajo indicadores claves como mercado objetivo y productos mínimos viables, entre otros.
3. El Sena ayuda a encontrar fuentes de financiación presentando el plan de negocios al fondo Emprender y así acceder a capital semilla. Lograda la financiación, podrá formalizar y poner en marcha su idea de negocio
4. Una vez constituida la empresa, el SENA le asigna un gestor empresarial, quien brindará asesorías referentes al fortalecimiento y es-

calabilidad de su empresa. Este acompañamiento será durante un año.

Resultados

Las entidades financieras de primer piso ofrecen microcréditos según la capacidad de endeudamiento del cliente, no mayor a 120 SMLMV, ya que buscan generar un valor agregado para que las personas sean incluidas financieramente. Con base en el hecho de que el interés al que ofrecen los microcréditos es el más alto del mercado, se justifica su alto riesgo y se mantiene su estatus de banca responsable.

Además de ofrecer microcréditos, las fundaciones brindan programas de educación financiera que abordan temas como el ahorro, el presupuesto y la administración de la deuda según sus ingresos y gastos. Esto les permite a los microempresarios tener un panorama más claro de sus finanzas.

Las organizaciones gubernamentales son pioneras en el apoyo financiero, fortalecimiento y seguimiento durante el proceso e inclusión en el mercado productivo y los negocios inclusivos.

Se hizo una encuesta a treinta microempresarios de Cali, en la que se resalta que el 80 % de los microempresarios son hombres y el 20 % mujeres. Sobre la base de que hay cerca de 41 654 microempresarios en la ciudad, solo se toma el 1,4 % para esta muestra.

Uno de los resultados más importantes apunta a que el 78 % de los encuestados no cuenta con un estudio técnico o profesional que les facilite el manejo de los recursos financieros. Es decir, no tienen el conocimiento suficiente para medir los riesgos de los microcréditos que se van a otorgar. Por ende, las entidades financieras deberían brindar asesorías sobre finanzas personales, capaci-

dad de endeudamiento e inversión en activos que generen ingresos.

Un grave error que cometen los microempresarios es combinar los ingresos y gastos del negocio con los del hogar. Como lo demuestra la encuesta, el 65 % de los encuestados no los mantienen separados.

Es de tradición que las personas ahorren por medio de mecanismos informales, como en el negocio, en cajas fuertes, en alcancías y por medio de cadenas. Estas personas comprenden más del 50 % de los encuestados y solo el 16 % ahorra por un medio formal, ya sea en una cuenta corriente, en cuenta de ahorros o en un certificado de depósito a término.

Encuesta

El objetivo de esta encuesta es recoger datos relacionados con el uso que hacen los microempresarios del dinero y de las entidades financieras, razón por la cual su participación es muy importante (ver gráficos 1, 2, 3 y 4).

1. ¿Es usted el dueño o administrador del negocio?
 - A. Masculino
 - B. Femenino
2. ¿A qué sexo pertenece?
 - A. Comercial
 - B. De servicios
 - C. Industrial
3. ¿A qué se dedica esta empresa? ¿Qué tipo de negocio es?
 - A. Comercial
 - B. De servicios
 - C. Industrial
4. ¿Cuál es el máximo nivel educativo que usted ha alcanzado hasta ahora?
 - A. Ninguno
 - B. Primaria
 - C. Secundaria

- D. Técnica
E. Profesional
5. En una semana normal, ¿aproximadamente cuánto vende su negocio?
- A. Menos de un millón
B. Entre un millón y dos millones
C. Entre dos millones y cinco millones
D. Más de cinco millones
6. ¿Qué documentos tiene su empresa o negocio actualmente?
- A. nit o rut
B. Licencia de funcionamiento
C. Registro mercantil vigente
D. Registro mercantil no vigente
7. ¿Cuánto tiempo de establecido tiene este negocio?
- A. Menos de seis meses.
B. Entre seis meses y un año
C. Entre uno y tres años
D. Entre tres y cinco años
8. Algunos empresarios mantienen separados los ingresos, los gastos y en general el dinero de su negocio de los ingresos, gastos y dineros personales o del hogar. Otros no lo hacen. ¿Usted qué hace?
9. En los últimos doce meses, ¿ha estado separando o guardando dinero de su negocio en cualquiera de las siguientes formas?
- A. En el negocio, caja fuerte o alcancía
B. En cadenas de ahorro
C. Bancos comerciales.
D. No ha ahorrado en los últimos doce meses
10. ¿Cuál de las siguientes opciones considera usted que es una limitante para ingresar al sistema financiero?
- A. Trámites y requisitos
B. Autoexclusión

- C. Desconfianza
D. Costos
E. Ingresos insuficientes

Autorización

La información que usted nos ha entregado será tratada de manera confidencial.

1. ¿Nos permitiría compartir la información suministrada en la presente entrevista?
2. ¿Autoriza la entrega de su respuesta y sus datos de contacto?

Datos de la microempresa:

- A. Nombre del negocio:
B. Dirección del negocio:
C. Teléfono:
D. Barrio:

Datos del encuestado:

- A. Nombre:
B. Dirección:
C. Email:
D. Teléfono:
E. Barrio:

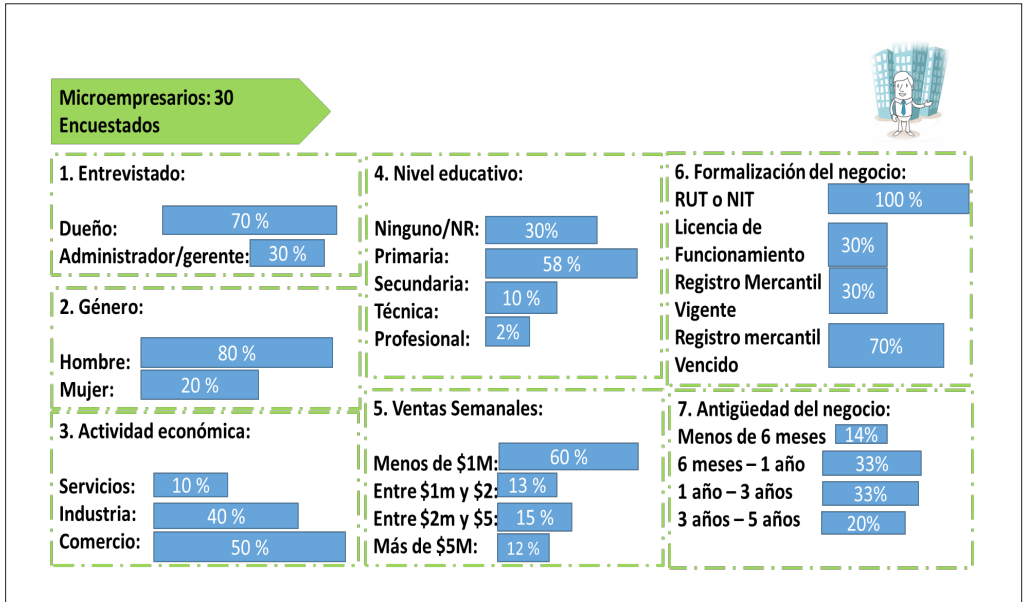
Firma del encuestado:

Conclusiones

En Colombia se opinó de microcrédito alrededor de la década de 1970 y desde entonces se ha tenido a la mujer como estructura principal de este tipo de crédito.

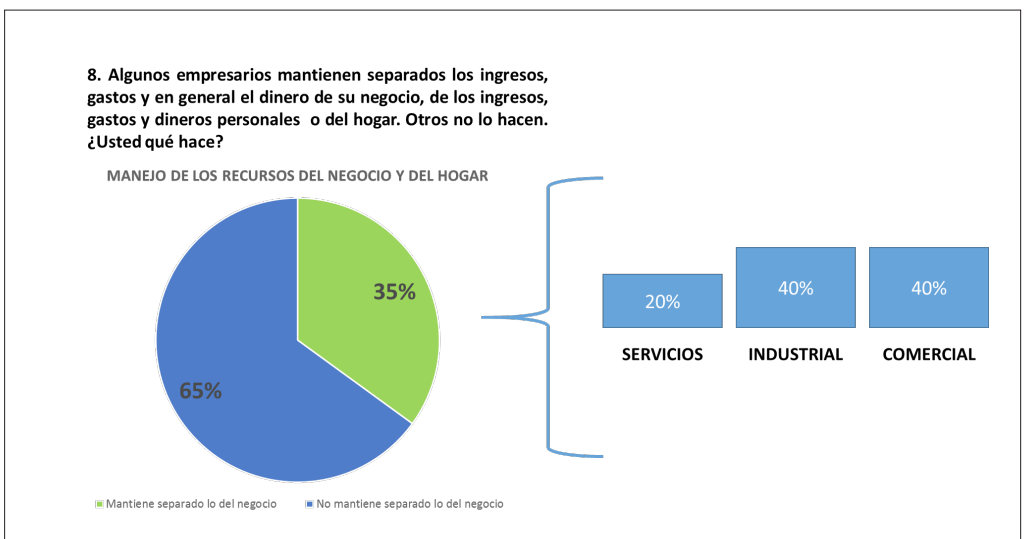
La mujer está situada en una parte importante de la economía, pues esta se fija primero en sacar a delante su familia y a los suyos, sabe ahorrar y mantener organizadas sus finanzas, aunque no cuente con estudios.

Figura 1
 Descripción de la muestra



Fuente: elaboración de los autores.

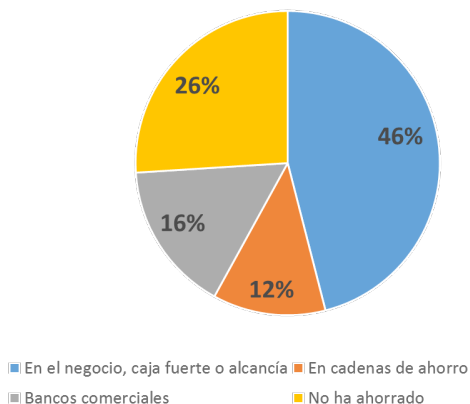
Figura 2
 Manejo de los recursos del negocio y del hogar



Fuente: elaboración de los autores.

Figura 3
Ahorro últimos 12 meses

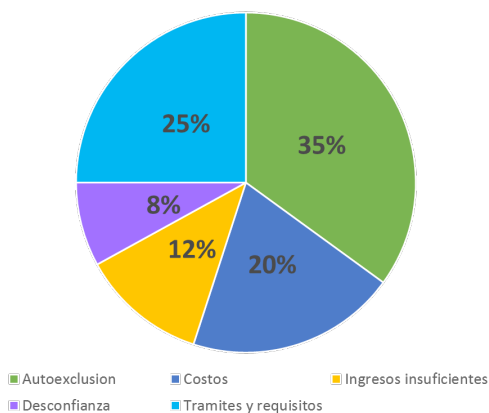
9. En los últimos 12 meses, ¿ha estado separando o guardando dinero de su negocio en cualquiera de las siguientes formas?



Fuente: elaboración de los autores.

Figura 4
Barreras de acceso al mercado financiero

10. ¿Cuál de las siguientes opciones considera usted que es una limitante para ingresar al sistema financiero?



Fuente: elaboración de los autores.

Si se tiene en cuenta que el microcrédito fue creado inicialmente para apoyar a las personas de bajos ingresos y así incluirlos en un sistema financiero, nos damos cuenta de que hoy en día las entidades financieras se centran en mantener una "banca responsable" y no en beneficiar a los más necesitados.

De acuerdo con el programa de la banca de oportunidades, el Gobierno define como inclusión financiera el acceso y uso de efectivo de servicios financieros formales por parte de la población y las empresas, los cuales deben ser ofrecidos de manera responsable y sostenible bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor enfocados a satisfacer las necesidades de la población y generar bienestar.

Aunque el Gobierno crea programas nuevos de inversiones cuyo objetivo es promover el acceso financiero a familias en pobreza y a su vez reducirla, y lleva a cabo campañas acerca de la igualdad social y el desarrollo económico en Colombia, encontramos que estos programas benefician a muy pocos microempresarios de los sectores más vulnerables y queda por fuera mucha población.

Se debe tener en cuenta que la mayoría de los microempresarios que no logran acceder al mercado financiero, en su mayoría por razones como la autoexclusión, los costos, y los trámites y requisitos considerablemente altos, recurren a créditos brindados por prestamistas informales.

Es necesario desarrollar programas de inclusión financiera que no solo se limiten a entregar microcréditos, sino también a orientar y capacitar a los microempresarios en asuntos como capacidad de endeudamiento, optimización de los recursos y finanzas personales, que les permitan aplicar en todos los ámbitos de la empresa.

Referencias

- BANCÓLDEX (2013) *Acerca de nosotros*. Recuperado de: <http://www.Bancoldex.com/acerca-de-nosotros92/Que-es-Bancoldex.aspx> 12-05-2015
- BARONA, B. (2004) Microcrédito en Colombia. *Estudios Gerenciales* No. 90. Recuperado de https://www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/132. 15-05-2015
- EL PAÍS.COM.CO. (2015) 6.405 negocios nuevos se abrieron en el Valle del Cauca. Recuperado de <http://www.elpais.com.co/economia/6-405-negocios-nuevos-se-abrieron-en-el-valle-del-cauca.html>
- FINAGRO. (2013) *Información institucional*. Recuperado de <https://www.finagro.com.co/qui%C3%A9nes-somos/informaci%C3%B3n-institucional>.
- FUNDACIÓN COOMEVA. (2014) Informe anual 2013. Recuperado de <http://www.comeva.com.co/disenno/fundación/informe2013/informe2013.htm>
- FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS. (2015) *Productos especiales de garantías*. Recuperado de <https://www.fng.gov.co/empresarios/productos-especiales-de-garant%C3%ADa>
- GACETA FINANCIERA. (2009). *Microcrédito*. Recuperado de <http://www.gacetafinanciera.com/MCr.pdf>.
- MINISTERIO DE COMERCIO, INDUSTRIA Y TURISMO (2015). *Microfinanzas*. Recuperado de <http://www.mipymes.gov.co/publicaciones.php?id=5465>
- MINISTERIO DE COMERCIO, INDUSTRIA Y TURISMO (2015). *Acerca de la entidad*. Recuperado de http://www.mincit.gov.co/publicaciones/12/acerca_de_la_entidad

PIGNUS (2017). *El microcrédito*. Recuperado de http://www.pignus.org/credito_social/el_microcredito

ROODMAN, D (2013) *¿Es el microcrédito una herramienta eficaz para sacar a las personas de la pobreza?* Recuperado de: <https://www.americaeconomia.com/economia-mercados/>

[finanzas/es-el-microcredito-una-herramienta-eficaz-para-sacar-las-personas-de-la-p](#)

SENA. (2015) *Fondo emprender*. Recuperado de: <http://www.sena.edu.co/acerca-del-sena/quienes-somos/Paginas/Historia-Vision-Mision-Valores-y-Simbolos.aspx>