

**Estudio de la Bancarización y su importancia en el Crecimiento Económico
de las Mipymes en el Municipio De Aguachica, Cesar.**

Beatriz Lorena Tolosa Novoa

**Universidad Popular del Cesar, Seccional Aguachica
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables
Programa de Administración de Empresas
Aguachica, Cesar
2022**

**Estudio de la Bancarización y su importancia en el Crecimiento Económico
de las Mipymes en el Municipio De Aguachica, Cesar.**

Beatriz Lorena Tolosa Novoa

**Erimar Bracho Colina
Dra en Ciencias Gerenciales**

**Universidad Popular del Cesar, Seccional Aguachica
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables
Programa de Administración de Empresas
Aguachica, Cesar
2022**

Nota de Aceptación

Director
Erimar Bracho Colina

Jurado

Jurado

Aguachica, 13 de Julio de 2022

Dedicatoria

Primeramente, se lo dedico a mi tía Clara porque gracias a su amor y confianza he podido realizar mis metas y sin cuyo apoyo no hubiera sido posible llegar a este momento.

A mi hija Isabel Sofía que es la persona que me inspira a ser mejor cada día.

A mis padres por sus sacrificios, esfuerzos, amor y por apoyarme en cada paso de mi vida en especial a mi padre Alfredo por ser un hombre de familia, cariñoso, incondicional y mi modelo a seguir.

Beatriz Lorena Tolosa Novoa

Agradecimientos

Por la colaboración en la elaboración de este trabajo agradezco especialmente a:

Primero agradezco a la Universidad Popular del Cesar (seccional Aguachica) por darme la oportunidad de formarme como profesional y a los diferentes docentes que me brindaron su conocimientos y apoyo para seguir adelante día tras día.

Los propietarios de las Mipymes y la cámara de comercio de Aguachica, que por medio de la información y colaboración aportada fue posible el cumplimiento de esta investigación.

De igual manera a los docentes Ricardo Lobo magister en educación, a Carlos Arturo Yazo Gallardo especialista en práctica universitaria y nuestra directora de proyecto Erimar Bracho Colina, quienes con mucho aprecio y dedicación brindaron sus conocimientos, orientándonos en todo el proceso para la terminación de este proyecto.

A mi pareja Neison Cortes por poner a disposición su conocimientos, tiempo y apoyo en la orientación para el desarrollo de esta investigación.

En general a todos los que se vieron involucrados con este trabajo, les agradecemos profundamente por su apoyo y compromiso.

Beatriz Lorena Tolosa Novoa

Tabla de Contenido

Glosario	18
Introducción.....	19
1 Estudio de la Bancarización y su importancia en el Crecimiento Económico de las Mipymes en el Municipio De Aguachica, Cesar.....	21
1.1 Planteamiento del Problema.....	21
1.1.1 Formulación del Problema.	23
1.2 Objetivos	23
1.2.1 Objetivo general.....	23
1.2.2 Objetivos específicos.	23
1.3 Justificación.....	23
1.3.1 Justificación Teórica.	24
1.3.2 Justificación Práctica.....	24
1.3.3 Justificación Metodológica.....	25
1.3.4 Justificación Social.	25
1.4 Delimitación	25
1.4.1 Delimitación Teórica-Temática.	25
1.4.2 Delimitación Temporal.	26
1.4.3 Delimitación Contextual.	26
1.4.3.1 Reseña histórica.	26
1.4.3.2 Descripción.....	27
1.4.3.3 Economía-	27
2 Marco Referencial.....	28
2.1 Antecedentes	28
2.1.1 Antecedentes Históricos.....	28
2.1.2 Antecedentes Investigativos.	30
2.1.2.1 Antecedentes Internacionales.	30
2.1.2.2 Antecedentes Nacionales.....	32

2.1.2.3	Antecedentes Regionales.....	34
2.2	Marco Teórico	35
2.2.1	Bancarización.	35
2.2.2	Teoría de los Intermediarios Bancarios y no Bancarios.....	36
2.2.3	La Teoría del Pecking Order o la Jerarquía de Preferencias.	36
2.3	Marco Conceptual.....	37
2.4	Marco Legal	38
2.4.1	Constitución Política de 1991.....	38
2.4.2	Leyes.	39
2.4.3	Decretos.....	40
3	Aspectos Metodológicos de la Investigación	42
3.1	Enfoque y Tipo de Estudio.....	42
3.2	Diseño de la Investigación	42
3.3	Sistema de Variables.....	43
3.4	Formulación De Hipótesis	43
3.5	Fuentes y Técnicas para la Recolección de la Información	43
3.5.1	Fuentes de Información Primarias.	44
3.5.2	Fuentes de Información Secundaria.....	44
3.6	Población, Tipo De Muestreo Y Muestra	44
3.6.1	Población.	44
3.6.2	Método de Muestreo.	44
3.6.3	Determinación de la Muestra.....	45
3.7	Procedimiento.....	45
3.7.1	Categorización de las Mipymes.....	46
3.8	Análisis para el Procesamiento de la Información	46
4	Esquema Temático.....	47
4.1	Determinar la Cantidad de Mipymes que se Encuentran Bancarizadas en el Municipio de Aguachica, Cesar.	47
4.1.1	Por su tamaño.	47
4.1.2	Por su Actividad.	48
4.1.3	Por su sector	49

4.1.4	Aplicacion y análisis del Instrumento de Recolección de Datos.....	50
4.2	Identificar las entidades bancarias y caracterizar los diferentes tipos de productos y servicios financieros del mercado a nivel local.....	62
4.2.1	Clasificación de las entidades prestadoras de servicios bancarios	62
4.2.1.1	Servicios financieros y portafolio del banco Davivienda	64
4.2.1.2	Servicios financieros y portafolio del banco mundo mujer	66
4.2.1.3	Servicios financieros y portafolio del banco Agrario	67
4.2.1.4	Servicios financieros y portafolio del banco BBVA.	69
4.2.1.5	Servicios financieros y portafolio del banco Bancolombia.....	71
4.2.1.6	Servicios financieros y portafolio del banco de Bogotá.	73
4.2.1.6.1	Análisis general de los bancos del municipio de Aguachica Cesar.....	75
4.2.1.7	Servicios financieros y portafolio de la Cooperativa Crediservir.....	80
4.2.1.8	Servicios financieros y portafolio de la cooperativa Financiera Comultrasan. 82	
4.2.1.9	Servicios financieros y portafolio de la cooperativa financiera Coagrosur.	84
4.2.1.9.1	Análisis general de las cooperativas de ahorro y crédito del municipio de Aguachica Cesar.	85
4.2.1.10	Servicios financieros y portafolio de la Microfinanciera Bancamia.....	86
4.2.1.11	Servicios financieros y portafolio de la Microfinanciera Fundación de la mujer. 88	
4.2.1.12	Servicios financieros y portafolio de la Microfinanciera Crezcamos.....	89
4.2.1.12.1	Análisis general de las Microfinancieras del municipio de Aguachica Cesar. 90	
4.3	Establecer Estrategias para Promover la Bancarización en las Mipymes del Municipio de Aguachica Cesar.	92
4.3.1	Diseño de un programa de capacitación en educación financiera para las Mipes en el municipio de Aguachica, Cesar.	94
4.3.1.1	Educación financiera.....	96
4.3.1.2	Metodología de la capacitación.	96
4.3.1.3	Contenido del programa de capacitación.	97
4.3.1.4	Recursos necesarios.	101
4.3.1.5	Perfil de los capacitadores.....	102

4.3.1.6	Ejecución del programa de capacitación.....	103
4.3.1.7	Evaluación del programa de capacitación.	104
4.3.2	Estrategia de asociatividad empresarial para las Mipes del municipio de Aguachica Cesar. 104	
4.3.2.1	Estructura del modelo de asociatividad de red.	107
4.3.2.2	Funcionamiento de asociatividad de red.	108
4.3.2.3	Planteamiento y desarrollo de modelo de asociatividad para las Mipes del municipio de Aguachica.	110
4.3.2.3.1	Promoción	111
4.3.2.3.2	Constitución del equipo de trabajo	111
4.3.2.3.3	Desarrollo del proyecto de red	112
4.3.2.3.4	Puesta en marcha de la red	113
4.3.2.3.5	Seguimiento y control	114
	Discusión	115
	Conclusiones.....	116
	Recomendaciones	117
	Bibliografía	118
	Anexos.....	122

Lista de Figuras

ILUSTRACIÓN 1 MAPA DEL MUNICIPIO DE AGUACHICA CESAR	26
ILUSTRACIÓN 2 PREGUNTA 1	50
ILUSTRACIÓN 3 PREGUNTA 2	51
ILUSTRACIÓN 4 PREGUNTA 3	52
ILUSTRACIÓN 5 PREGUNTA 4	53
ILUSTRACIÓN 6 PREGUNTA 5	54
ILUSTRACIÓN 7 PREGUNTA 6	56
ILUSTRACIÓN 8 PREGUNTA 7	57
ILUSTRACIÓN 9 PREGUNTA 8	59
ILUSTRACIÓN 10 PREGUNTA 9	59
ILUSTRACIÓN 11 EL CICLO DE LA CAPACITACIÓN SEGÚN CHIAVENATO.	95
ILUSTRACIÓN 12 CARACTERÍSTICAS ASOCIATIVAS AL MOMENTO DE LA IMPLEMENTACIÓN.	105

Lista de Tablas

TABLA 1 TAMAÑO DE LAS MIPYMES.....	40
TABLA 2 CLASIFICACIÓN DE SECTORES.....	41
TABLA 3 MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	43
TABLA 4 MIPYMES POR TAMAÑO.....	47
TABLA 5 MIPYMES POR SU ACTIVIDAD.	48
TABLA 6 MIPYMES POR SECTORES	49
TABLA 7 MIPYMES SEGÚN SU TAMAÑO	50
TABLA 8 MIPYMES CON CUENTAS BANCARIAS	51
TABLA 9 CUANTAS BANCARIAS ACTIVAS	52
TABLA 10 SERVICIOS FINANCIEROS	53
TABLA 11 FRECUENCIA QUE RECURRE A CRÉDITOS	54
TABLA 12 OTRAS SERVICIOS FINANCIEROS.....	56
TABLA 13 MEDIOS DE PAGO	57
TABLA 14 MIPYMES INTERESADAS O NO EN EL PORTAFOLIO FINANCIERO	58
TABLA 15 INTERÉS DE LA MIPYMES POR CURSOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA.....	59
TABLA 16 BANCOS EN EL MUNICIPIO DE AGUACHICA	62
TABLA 17 COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN AGUACHICA CESAR.....	63
TABLA 18 MICROFINANCIERAS DE AGUACHICA	63
TABLA 19 LEY 590 DE 2000 Y RESOLUCIÓN NO. 01 DE ABRIL 26 DE 2007 MIPYME.	64
TABLA 20 PRODUCTOS Y SERVICIOS DE BANCO DAVIVIENDA.....	64
TABLA 21 LÍNEAS DE CRÉDITOS DEL BANCO DAVIVIENDA	65
TABLA 22 PRODUCTOS Y SERVICIOS DEL BANCO MUNDO MUJER	66
TABLA 23 LÍNEAS DE CRÉDITO DEL BANCO MUNDO MUJER	66
TABLA 24 PRODUCTOS Y SERVICIOS DEL BANCO AGRARIO.....	67
TABLA 25 LÍNEA DE CRÉDITO DE BANCO AGRARIO	67
TABLA 26 PRODUCTOS Y SERVICIOS DEL BANCO BBVA.....	69
TABLA 27 LÍNEA DE CRÉDITO DEL BANCO BBVA.....	70
TABLA 28 PRODUCTOS Y SERVICIOS DEL BANCO BANCOLOMBIA	71

TABLA 29 LÍNEA DE CRÉDITO DEL BANCO BANCOLOMBIA	71
TABLA 30 PRODUCTOS Y SERVICIOS DEL BANCO BOGOTÁ	73
TABLA 31 LÍNEA DE CRÉDITO DEL BANCO DE BOGOTÁ	73
TABLA 32 PERFILAMIENTO DEL CLIENTE.....	75
TABLA 33 CRÉDITOS DE CONSUMO.....	77
TABLA 34 MICROCRÉDITO.....	77
TABLA 35 CRÉDITO ORDINARIO.....	78
TABLA 36 CRÉDITO PREFERENCIAL	78
TABLA 37 TARJETA DE CRÉDITO	79
TABLA 38 CRÉDITO DE TESORERÍA.....	79
TABLA 39 PRODUCTOS Y SERVICIOS DE LA COOPERATIVA CREDISERVIR	80
TABLA 40 LÍNEA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA CREDISERVIR.....	80
TABLA 41 PRODUCTOS Y SERVICIOS DE LA FINANCIERA COMULTRASAN.....	82
TABLA 42 LÍNEA DE CRÉDITO DE LA FINANCIERA COMULTRASAN	83
TABLA 43 PRODUCTOS Y SERVICIOS DE LA FINANCIERA COAGROSUR	84
TABLA 44 LÍNEA DE CRÉDITO DE LA FINANCIERA COAGROSUR.....	85
TABLA 45 PRODUCTOS Y SERVICIOS DE LA MICROFINANCIERA BANCAMIA	86
TABLA 46 LÍNEA DE CRÉDITO DE LA MICROFINANCIERA BANCAMIA	87
TABLA 47 LÍNEA DE CRÉDITO DE LA MICROFINANCIERA FUNDACIÓN DE LA MUJER.....	88
TABLA 48 LÍNEA DE CRÉDITO DE LA MICROFINANCIERA CREZCAMOS.....	89
TABLA 49 ANÁLISIS FODA.....	92
TABLA 50 CONTENIDO DEL PROGRAMA DE CAPACITACIÓN EN FINANZAS.	97
TABLA 51 CONTENIDO DEL PROGRAMA DE CAPACITACIÓN EN RESPONSABILIDAD TRIBUTARIA.	98
TABLA 52 CONTENIDO DEL PROGRAMA DE CAPACITACIÓN EN PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIERO PARA EMPRESAS.	99
TABLA 53 PRESUPUESTO	102
TABLA 54 TIPO DE RELACIÓN SEGÚN EL SECTOR	107
TABLA 55 FORTALEZAS Y DEBILIDADES DE LAS REDES COMO ESTRATEGIA ASOCIATIVA	109

Lista de Anexos

ANEXO A SOLICITUD DE INFORMACIÓN A LA CÁMARA DE COMERCIO DE AGUACHICA.....	123
ANEXO B FORMATO DE ENCUESTA.....	124

Resumen

TITULO: ESTUDIO DE LA BANCARIZACIÓN Y SU IMPORTANCIA EN EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LAS MIPYMES EN EL MUNICIPIO DE AGUACHICA, CESAR.

Autor(es): Beatriz Lorena Tolosa Novoa.

Palabras claves: Asociatividad empresarial, Bancarización, inclusión financiera, líneas de crédito, portafolio de servicios financieros.

En el municipio de Aguachica, Cesar no existe un estudio que evidencie el porcentaje de empresas que se encuentren bancarizadas, su correlación entre finanzas y desarrollo y a su vez en su aporte como factor de sostenibilidad empresarial. Es por esto que surge la necesidad de realizar un estudio de la importancia de la bancarización en el desarrollo de las Mipymes en el municipio de Aguachica Cesar. Metodológicamente es un proyecto de tipo descriptivo, con un enfoque mixto de diseño transversal ya que se realiza con datos obtenidos en el año 2021, en el cual de 4041 micro, pequeñas y medianas empresas se consultó a 193 Mipymes, utilizando como instrumento de recolección de datos una encuesta, con cual se indago sobre utilización y conocimiento de los servicios financieros, además de las limitantes para la bancarización y expectativas frente a los programas de bancarización ofrecidos por las diferentes entidades del municipio de Aguachica Cesar.

Seguidamente, se identificó los portafolios de servicios de las entidades financieras que están en el municipio de Aguachica Cesar, donde se observó y analizaron factores como flexibilidad, requisitos, tasas de interés y perfilamiento del cliente, debido esto se pudo inferir que cualquier Mipymes puede acceder a estos servicios siempre y cuando estén bien estructuradas contable financieramente.

Por todo lo anterior se desarrollaron dos estrategias para solucionar las falencias presentadas y proporcionar a las Mipymes una manera de acceder a la bancarización. Estas estrategias fueron un plan de capacitación de educación contable-financiera y la creación de una organización de Asociatividad empresarial.

De esta manera y por medio del estudio de la bancarización y su importancia en el crecimiento económico de las Mipymes en el municipio de Aguachica, Cesar se pretende direccionar a las Mipymes a la bancarización con el objetivo de incrementar la productividad de sus actividades.

Abstract

TITLE: STUDY OF BANKARIZATION AND ITS IMPORTANCE IN THE ECONOMIC GROWTH OF MIPYMES IN THE MUNICIPALITY OF AGUACHICA, CESAR.

Author(s): Beatriz Lorena Tolosa Novoa.

Keyword: Business associativity, bankarization, financial inclusion, credit lines, financial services portfolio.

In the municipality of Aguachica, Cesar, there is no study that evidences the percentage of companies that are banked, its correlation between finances and development and, in turn, its contribution as a factor of business sustainability. This is why the need arises to conduct a study on the importance of bankarization in the development of MIPYMES in the municipality of Aguachica Cesar. Methodologically, it is a descriptive project, with a mixed approach of cross-sectional design since it is carried out with data obtained in the year 2021, in which out of 4041 micro, small and medium-sized enterprises, 193 MIPYMES were consulted, using a survey as an instrument of data collection, with which we inquired about the use and knowledge of financial services, as well as the limitations for bankarization and expectations regarding the bankarization programs offered by the different entities of the municipality of Aguachica Cesar.

Next, the service portfolios of the financial entities in the municipality of Aguachica Cesar were identified, where factors such as flexibility, requirements, interest rates and customer profiling were observed and analyzed, due to this it could be inferred that any Mypimes can access these services as long as they are well structured financially.

In view of the above, two strategies were developed to solve the shortcomings and provide MSMEs with a way to access bankarization. These strategies were an accounting-financial education training plan and the creation of a business association organization.

In this way and by means of the study of bankarization and its importance in the economic growth of MSMEs in the municipality of Aguachica, Cesar. It is intended to direct the MSMEs to bankarization with the objective of increasing productivity.

Glosario

Bancarización: “es un proceso económico de “inclusión social” al sistema financiero, es decir, es plantear políticas e incentivos para motivar/obligar a la gente a tener algún servicio financiero” (ACTUALÌCESE, 2014).

Competitividad: “generalmente se basa en una ventaja competitiva. Esto es una habilidad, recursos, tecnología o atributos que hacen superior al que la posee. Se trata de un concepto relativo donde se compara el rendimiento de una organización con respecto a otras” (Roldan, 2016).

Innovación: “son cambios significativos en el producto, con el propósito de mejorar los resultados. Se realizan mediante la aplicación de nuevos conocimientos y tecnología, pueden ser desarrollados internamente, en colaboración externa o mediante servicios de asesoramiento o por compra de tecnología”. (Jansa, 2010)

Inversión: Es la utilización de los recursos con el objetivo de lograr beneficios o ganancias para obtener libertad financiera. Para invertir se debe contar con recursos financieros. Las inversiones aumentan por medio de los intereses, dividendos, acciones, apreciación de los bienes. (Educación Financiera, 2021)

Mipymes: se entiende por micro, pequeña y mediana empresa, toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana que cumpla con algunos requisitos (COLOMBIA, 2000).

Productividad: “medida económica que calcula cuántos bienes y servicios se han producido por cada factor utilizado (trabajador, capital, tiempo, tierra, entre otros) durante un periodo determinado, mide la eficiencia de producción por cada factor o recurso utilizado” (Sevilla Arias, 2016).

Introducción

Los mercados financieros proporcionan un impulso para la economía de los países, para que esto sea posible en un país como Colombia, que se encuentra en vía de desarrollo, algunas organizaciones e instituciones de carácter público y privado promueven programas de inclusión financiera, que tiene como objetivo la adquisición de conocimientos y habilidades que le permitan a los empresarios administrar, incrementar y proteger su patrimonio por medio de prácticas responsables del uso de los servicios y productos ofrecidos por los entes financieros formales, de esta manera se logra la acumulación de capital, dinamizar el mercado, el aumento de las inversiones y el sostenimiento a largo plazo de las empresas.

Por esta razón la bancarización es un factor fundamental para el desarrollo de la economía del municipio de Aguachica Cesar, en donde el 99,04% son microempresas y el sector predominante es el comercial, siendo este el gremio que tiene los índices más bajos de acceso a agentes financieros formales, que les permita adquirir fuentes de inversión adecuadas para afrontar momentos de crisis y poder mantener un capital de trabajo. Los procesos de intermediación financiera juegan un papel importante a la hora de pensar en un crecimiento estable, por esta razón la inclusión financiera debe ser parte de toda planificación estratégica direccionada empro de la sostenibilidad empresarial.

La investigación busca determinar el grado de bancarización que hay en las micros, pequeñas y medianas empresas que se encuentran registradas ante la cámara de comercio, analizando las limitantes de la oferta de las entidades financieras en el municipio de Aguachica Cesar, de esta manera plantear estrategias que permitan a las empresas lograr el acceso a los productos y servicios financieros.

Este trabajo se divide en tres (3) capítulos, para el desarrollo de los objetivos específicos, por lo tanto, en el (1) capítulo se hará el planteamiento del problema, formulación del problema de

investigación, objetivo general y específicos, justificación, delimitación: teórica, temática, temporal, y la espacial. En el (2) capítulo se encuentran el marco referencial que comprenden los antecedentes: históricos, investigativos, Marco Teórico, conceptual y legal.

Por ultimo en el capítulo tres (3), se encuentran la metodología del trabajo el cual corresponde al enfoque metodológico, diseño metodológico, población, muestra, instrumentos de recolección de información de datos, análisis documental, encuesta, análisis y tabulación de datos, Además con la información obtenida se desarrollaran los objetivos específicos propuestos y las referencias bibliográficas que soportan la investigación.

1 Estudio de la Bancarización y su importancia en el Crecimiento Económico de las Mipymes en el Municipio De Aguachica, Cesar

1.1 Planteamiento del Problema

La bancarización suele relacionarse con el acceso económico de crédito, pero el portafolio de los servicios financieros es mucha más amplio y ofrece productos exclusivos para las empresas que buscan impulsar sus organizaciones de la mano de estas entidades, la banca tradicional es una herramienta de desarrollo clave para los países como Colombia que están en vías de desarrollo y desempeñan un papel fundamental frente a la reducción de la pobreza. Siendo Colombia un país donde según un artículo del (EL ESPECTADOR) del año 2018:

El 90% de las empresas constituidas en el país son MIPYMES estas producen solo el 30% del PIB y emplean más del 65% de la fuerza laboral nacional; De acuerdo con Rosmery Quintero, presidenta nacional de la Asociación Colombiana de Pequeñas y Medianas Empresas (ACOPI) cerca de la mitad de las pequeñas y medianas empresas quiebran después del primer año y solo el 20% sobreviven al tercer año. (El 62% de las pymes colombianas no tiene acceso a financiamiento, 2018)

Una de las causas de lo anterior es la poca educación financiera, ya que muchas de las empresas prefieren realizar sus transacciones de capital en efectivo y el desarrollo tecnológico no es aprovechado en muchos casos para mejorar la eficiencia en los negocios, también se enfrentan a tasas poco favorables y un portafolio limitado en cuanto a la financiación como medio de inversión para sus empresas. Según el reporte de inclusión financiera de la superintendencia financiera de Colombia A diciembre de 2019:

939.682 empresas tenían al menos un producto financiero y 642.440 los tenían activos o vigentes lo cual implicó un porcentaje de actividad del 68,4%, se observa que 938.828 empresas tenían productos en los establecimientos de crédito, 4.038 en cooperativas con actividad financiera y 763 en ONG Microfinanciera. (Cataño, y otros, 2019)

Por lo anterior se puede evidenciar que el 31,6% de las empresas que adquieren un producto financiero lo mantienen inactivo y el 68,4% restante no aprovechan todo el portafolio financiero que los ayudaría con el crecimiento empresarial.

Otra posible causa al problema central se puede evidenciar en que el 31,6% de las empresas que adquieren un producto financiero lo mantienen inactivo y el 68,4% restante no aprovechan todo el portafolio financiero que los ayudaría con el crecimiento empresarial.

Esto trae como consecuencia el aumento de riesgo financiero ya que se puede aumentar la deuda hasta costes más altos lo que afecta negativamente a las ganancias, como también el no aprovechamiento del apalancamiento financiero puede generar pérdidas debido a que por ser mayor que a la rentabilidad de la inversión, en caso de una inversión desfavorable puede generar pérdidas mayores.

En el municipio de Aguachica, Cesar no existe un estudio que evidencie el porcentaje de empresas que se encuentren bancarizadas, siendo este un eje fundamental para impulsar la economía de las empresas que se encuentran activas en el municipio, además por medio del presente trabajo se busca incitar el crecimiento económico de las Mipymes a través de la inclusión financiera, que a corto y mediano plazo generara una perspectiva clara del manejo de las finanzas mediante la aplicación de herramientas que proporcionen, mejoras a sus sistema de gestión y productividad de sus negocios.

Finalmente este estudio beneficia a los empresarios que desean impulsar sus negocios, por medio del conocimiento financiero que les permitirá tener mayor acceso a créditos y otros servicios que se adecuen a sus necesidades en entidades formales, minorando los riesgos de las inversiones contribuyendo al crecimiento, desarrollo y sostenimiento de las Mipymes en el municipio de Aguachica Cesar.

Por lo todo lo anterior, nace la siguiente pregunta de investigación, como formulación del problema central:

1.1.1 Formulación del Problema.

¿Cómo se realiza un estudio de la Bancarización para establecer su importancia en el crecimiento económico de las Mipymes en el municipio de Aguachica, Cesar?

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo general.

Analizar la Bancarización y su importancia en el Crecimiento Económico de las Mipymes en el Municipio De Aguachica, Cesar.

1.2.2 Objetivos específicos.

- Determinar la cantidad de Mipymes que se encuentran bancarizadas en el municipio de Aguachica, Cesar.
- Identificar las entidades bancarias y caracterizar los diferentes tipos de productos y servicios financieros del mercado a nivel local.
- Establecer estrategias para promover la bancarización en las Mipymes del municipio de Aguachica Cesar.

1.3 Justificación

En Colombia el nicho de crecimiento económico empresarial está focalizado en las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes), estas representan la mayor fuente de empleo en el país, por esto el gobierno Colombiano para contribuir al fortalecimiento y la sostenibilidad de estas empresas, en el año 2006 por medio del decreto 3078 crea el programa Banca de las Oportunidades que tiene como principal objetivo ``promover el acceso al crédito y los demás servicios financieros a las familias de menores ingresos, micro, pequeñas y medianas empresas y emprendedores`` (El Ministerio de Hacienda y Crédito Publico, 2006).

La educación financiera, la inclusión y el acceso a los agentes económicos de créditos y otros servicios financieros, pueden contribuir al sostenibilidad de las Mipymes, por esto la bancarización es crucial para el desarrollo económico de las empresas en Colombia según el informe de Asobancaria (2012):

Entre marzo de 2010 y marzo de 2011 el número de empresas con al menos un producto financiero creció el 4%, lo que equivale a un incremento de 20 mil empresas. Del total de empresas bancarizadas, 163 mil tiene como único producto la cuenta de ahorro, 93 mil tienen tan solo cuenta corriente y 36 mil tiene el portafolio completo de productos de ahorro y crédito. (ASOBANCARIA, 2012)

1.3.1 Justificación Teórica.

Diferentes autores han analizado la correlación que hay entre el desarrollo financiero y el crecimiento económico debido a que es una fuente de apalancamiento que favorece a la acumulación de capital, la innovación tecnológica y mejora la productividad, en el trabajo de Gurley y Shaw (1955) resaltan la labor de la intermediación financiera en la actividad económica por medio de la oferta de créditos, se da a entender que estas son un grupo de entidades facilitan el cantidad de fondos prestables que se requiere para realizar proyectos de inversión, así dinamizando las actividades económicas de un país.

Teniendo en cuenta lo anterior la bancarización representa una oportunidad de crecimiento para las empresas que hay en el municipio de Aguachica, ya que esta inclusión financiera ayuda a que las empresas pueden acceder a pagos digitales que optimicen el tiempo productivo y que agiliza las transacciones diarias, también pueden ofrecer a sus clientes diversos medios de pagos y a su vez acceder a medios de apalancamiento para los diferentes sectores productivos que se encuentran en el municipio de Aguachica, Cesar.

1.3.2 Justificación Práctica.

La siguiente investigación permite conocer en qué sectores se encuentran focalizadas las Mipymes del municipio, cuáles son las limitaciones que presentan estas en cuanto a accesibilidad y conocimiento del portafolio financiero. Por otro lado se mostrara la oferta de los bancos,

cooperativas de ahorro y crédito y las Microfinancieras con el fin de conocer los productos y servicios que están dirigidos a las a apoyar el crecimiento de las Mipymes.

1.3.3 Justificación Metodológica.

La metodología es de tipo descriptivo ya que nos permite puntualizar las características de la población objeto de estudio, este tipo de investigación permitirá descubrir cómo están segmentadas las micro, pequeñas y medianas empresas, las actividades económicas en las que se desarrollan y la oferta de servicios y productos financieros que se ofrecen en el municipio de Aguachica Cesar. Los datos obtenidos en este estudio servirán como fuente de información para futuras investigaciones.

1.3.4 Justificación Social.

Por consiguiente se formularan unas estrategias que permitan a las Mipymes del municipio fortalecer los procesos legales y contables que permitan a estas los requerimientos mínimos para poder apalancar sus proyectos de inversión teniendo acceso a menores tasas de interés y por consiguiente brindarles ventajas competitivas de desarrollo empresarial, social y económico. Con el crecimiento de estas empresas se espera que se impulse la generación de empleos directos e indirectos, el desarrollo sostenible y la dinamización de las Mipymes de Aguachica Cesar.

1.4 Delimitación

1.4.1 Delimitación Teórica-Temática.

La línea de investigación del presente proyecto es desarrollo económico y social como eje temático, perspectivas económicas y sociales, enfocado en el dinamismo económico que genera la bancarización de las Mipymes en el municipio de Aguachica Cesar, por lo que nace la necesidad de profundizar de manera objetiva la inclusión financiera.

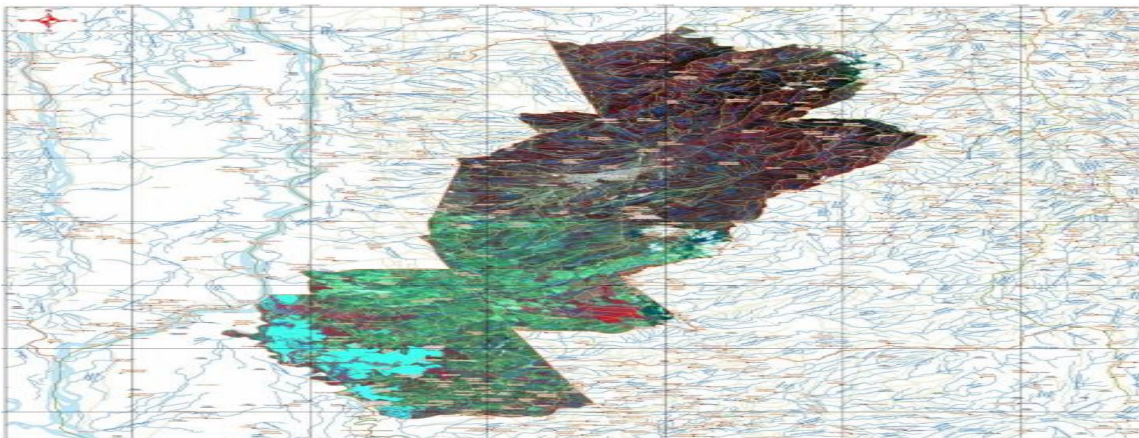
1.4.2 Delimitación Temporal.

La investigación cubrirá un periodo de 18 meses desde el 25 de agosto de 2020 hasta el 15 de Mayo 2022.

1.4.3 Delimitación Contextual.

El proyecto tiene lugar en el municipio de Aguachica del departamento del Cesar:

Ilustración 1 Mapa del Municipio de Aguachica Cesar



Fuente: <http://bibliotecadigital.agronet.gov.co/bitstream/11438/8021/1/SIG->

1.4.3.1 Reseña histórica.

Aguachica se empezó a consolidar en los primeros veinte años del siglo XVIII a partir de la hacienda de San Roque de propiedad de Don Antón García de Bonilla, localizada al oriente de la actual vía cuarenta, hacia la planta del acueducto municipal. Por razones asociadas a una epidemia, los primeros pobladores se trasladaron más abajo, alrededor del actual Parque San Roque. El primer núcleo poblacional era un núcleo de habitación que pertenecía a Don Casimiro Ramos de Barahoja (1722), articulado al flujo de mercancías y población de Gamarra a Ocaña.

1.4.3.2 Descripción.

Aguachica es un pueblo intermedio número 61 por población en Colombia ubicado en el Departamento del Cesar, en la región Caribe colombiana. Es la segunda ciudad en población e importancia del departamento de Cesar después de la capital, Valledupar. Está ubicada, en Colombia, al Sur del Departamento del Cesar, a los 8° 18' 45" de Latitud Norte y 73° 37' 37" de longitud Oeste del Meridiano de Greenwich, entre la Cordillera Oriental y el valle del Río Magdalena, a una distancia de 301 km de Valledupar, la capital del Cesar. Su extensión territorial es de 976.26 km² y ocupa el 4,1% de la superficie del Departamento. Limita al norte con el municipio de La Gloria (Cesar) y El Carmen (Norte de Santander), al este con Río de Oro (Cesar), al Sur con Río de Oro, San Martín (Cesar) y Puerto Wilches (Santander) y al oeste con Gamarra (Cesar) y Morales (Bolívar). (ECURED, 2021)

1.4.3.3 Economía.

La economía de Aguachica gira alrededor del sector agropecuario, la agroindustria y el comercio, lo cual ha permitido el surgimiento de una serie de servicios de apoyo como los agros técnicos, los financieros, el transporte y otros servicios empresariales y personales dirigidos a los diferentes sectores económicos y a la población regional.

2 Marco Referencial

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedentes Históricos.

En estudios realizados por diversos autores coinciden en que el crecimiento económico empresarial está estrechamente asociado con el acceso económico del sector financieros, para objeto de este estudio se relacionaran aquellas teorías que guarden relación con la bancarización en las empresas y como estas entidades financieras impactan en el sostenimiento de la misma, que se abordara desde diferentes teorías económicas.

El autor Schumpeter (1911), en su Teoría del Desarrollo Económico reconoce que el sector financiero es un medio de apalancamiento para invertir en mejorar los procesos productivos; sugiere que las innovaciones son perturbaciones necesarias para el desarrollo de las empresas y que es importante que los empresarios inviertan en los cambios tecnológicos para lograr un mayor desarrollo económico.

Otros académicos han relacionado el desarrollo financiero con el crecimiento económico, en relación con la opinión de Schumpeter (1911), King y Levine (1993) realizaron un estudio con la muestra de datos de 77 países entre los años 1960 y 1989, donde mostraron que con diferentes medidas del nivel de desarrollo financiero, contribuye con el crecimiento económico a largo plazo, la acumulación del capital y el crecimiento de la productividad; obteniendo como resultado consistente, entre los diferentes indicadores de desarrollo financiero que indican que existe una correlación altamente positiva de estos indicadores con los indicadores de crecimiento económico, del PIB per cápita y las mejoras en la eficiencia con que las economías emplean capital físico.

La crisis Colombiana de los años 90, ha sido el mayor déficit económico que ha vivido este país, entre 1998 y 2001 la superintendencia bancaria intervino 24 establecimientos de créditos que

iban hacer liquidados, se evidencio un deterioro acelerado del sistema financiero, esto genero desconfianza en las instituciones financieras como del desempeño económico del país, esto trajo como consecuencia que la crisis del sistema financiero afectara, al sector económico ya que la inestabilidad financiera y la falta de seguridad provoco la más fuerte recesión económica en el país el PIB del país se vio afectado en un deceso del 4,2 por ciento en el año 1999 y la tasa de desempleo ascendió al más del 20 por ciento. Para superar la crisis Colombia realizo un cambio a nivel macro y microeconómico, en el frente fiscal, monetario y externo y nace la necesidad del gobierno de regular y supervisar los sistemas financieros adecuadamente, desde 1999 el gobierno Colombiano ha contribuido el fortalecimiento del sistema financiero del país y ha impulsado la inclusión financiera de las Mipymes como estrategia de desarrollo económico.

Por lo anterior el gobierno Colombiano ha impulsado programas como la Banca de las Oportunidades (2006), Bancoldex (1991) entre otros, para promover fuentes de financiación para la creación, supervivencia y consolidación de las Mipymes dada la importancia de estas empresas para la generación de empleo y el aporte al PIB del país, en Colombia el mayor índice de creciente empresarial esta segmentado por una participación del 73% de micro, pequeñas y medianas empresas y el 27% restante por las grandes empresas, por lo que las Mipymes representan el principal crecimiento económico del país.

Muchos estudios como literatura han probado que el aumento en niveles altos de la bancarización es uno de los puntos decisivos para incrementar el desarrollo económico pues facilitan el bienestar de las personas gracias al acceso a mecanismos como el ahorro y crédito, que permiten mayor consumo e inversión. Así mismo genera una mayor sostenibilidad para sector empresarial, gracias a que permite reducir sus costos y sufragar el aumento de las operaciones propuestas; según lo propuesto dicha variable se considera en un objetivo de política pública, como es el caso de Colombia. Debido a los crecimientos entre los distintos productos financieros como lo son: las cuentas de ahorros, corrientes, crédito hipotecario y crédito de consumo, tarjetas de crédito, microcrédito.

2.1.2 Antecedentes Investigativos.

2.1.2.1 Antecedentes Internacionales.

Love, Inessa y Gatti, Roberta (2016), realizaron una investigación titulada: ¿El acceso al crédito mejora la productividad? Evidencia de empresas búlgaras publicaron el siguiente trabajo de investigación sobre políticas del banco mundial.

Los autores estiman el impacto del acceso al crédito (representado por indicadores de si las empresas tienen acceso a una línea de crédito) sobre la productividad. Aun cuando es comúnmente aceptado el decir que desarrollo financiero está asociado con un mayor crecimiento, la certeza sobre los canales a través de los cuales el crédito afecta el crecimiento a nivel micro es poca. Los autores encuentran que el crédito se asocia positiva y fuertemente con la productividad total de los factores. Utilizando datos de una muestra representativa de empresas búlgaras sobre el crecimiento pasado para instrumentar el acceso al crédito.

La presente investigación aporta al estudio, entender la relación positiva que hay entre bancarización y el crecimiento económico de las empresas, que para la presente investigación el estudio de los mecanismos financieros y del aprovechamiento de estos servicios deben tenerse contemplados como parte de la planificación de estas.

Ferraz, João Carlos y Ramos, Luma (2018), realizaron un informe regional para la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) titulado: Inclusión financiera para la inserción productiva de las empresas de menor tamaño en América Latina

En el informe, resalta que el impulso que proporciona las políticas públicas mediante la inclusión financiera de las entidades financieras de desarrollo, son iniciativas beneficiosas que apuntan a la fijación productiva llámense micro o pequeñas empresas, mediante el fortalecimiento de su capacidad y la disposición del aumento de la inversión y, en virtud de la bancarización, que permite que las personas naturales y las empresas formen partes de la esfera de la producción y el consumo.

La finalidad del presente documento, del el cual se han tomado como referente algunos países de América Latina pero con el propósito de sacar conclusiones y análisis aplicables a toda la región, son los siguientes: i) Observar la demanda de financiamiento de las micros y pequeñas empresas y la oferta destinada a esta clase. ii) Determinar las políticas actuales sobre la inclusión financiera, en particular las orientadas a la implementación productiva. iii) Indagar sobre los diferentes mecanismos que orienten a la aplicación de medidas, sobre las políticas de las instituciones financieras de desarrollo, abarcando los bancos de desarrollo y los bancos comerciales públicos. iv) Establecer en qué nivel estas organizaciones están desarrollando y aplicando instrumentos innovadores a fin de impulsar la inclusión financiera. v) Analizar y reflexionar los posibles aportes de los casos expuestos a la adopción de iniciativas que impulsen en América Latina una eficaz inserción financiera que permita optimizar la inclusión productiva de las micro y pequeñas empresas.

Por consiguiente, este proyecto busca examinar el aporte que pueden hacer los servicios y o productos financieros innovadores, adecuados al perfil de la demanda y al mejoramiento de la inclusión productiva de las micro y pequeñas empresas, dado el protagonismo de estas en la economía (particularmente en el empleo que generan) de los países de la región. Su objetivo consiste en determinar y dar a conocer un conjunto de correctas prácticas de los bancos de desarrollo que puedan contribuir al crecimiento de las empresas de menor tamaño. Así tal cual, se aspira a aportar análisis sustantivos, fundamentados en casos nacionales precisos, que expongan material de reflexión e inspiración que sirvan como base para las políticas públicas, de los organismos de desarrollo y de organizaciones tanto privadas como mixtas que traten con Mypes.

De modo que este informe aporta un conocimiento general de las limitaciones que existen, entre la demanda de servicios y productos financieros y al acceso limitado de las empresas de menor tamaño en países de Latino América, partiendo de que las entidades bancarias tienen la capacidad para ofertar sus servicios a estas, sin importar su tamaño o actividad económica, pero estas prefieren las empresas de mayor tamaño que representan un menor riesgo para estas entidades.

2.1.2.2 Antecedentes Nacionales.

Ramírez Ayala, Juan (2016), en su investigación titulado: bancarización: una alternativa de inclusión social en Colombia.

Esta investigación tiene como objetivo principal presentar un diagnóstico de la incidencia de la bancarización en temas de inserción, el propósito es resaltar la importancia que existe entre la bancarización y el crecimiento económico, principalmente en países que se encuentren en vías de desarrollo y como a medida que la población haga uso de los servicios y productos bancarios, esto conducirá a una macroeconomía saludable, equidad social y una economía estable y en crecimiento.

Algunos estudios demuestran que uno de los principales motores del índice de bancarización es el microcrédito o créditos de montos no mayores a 25 SMMLV, el cual, según el Banco de la República son otorgados a la población de personas o empresas de bajos ingresos que tienen restringido el acceso a los servicios de créditos de la banca tradicional, esto en gran parte por no contar con activos altos o que los avalen y la limitada asequibilidad que tienen sobre la información de sus proyectos.

La inclusión financiera tiene como propósito incorporar a personas y empresas de bajos recursos de todo el país al sistema financiero, para luchar contra la pobreza y que puedan afrontar las crisis que reducen sus ingresos y deterioran su calidad de vida, para esto es necesario que tengan acceso a toda la línea de servicios financieros, es decir, ahorro, crédito, transferencias, pagos y seguros entre otros. Para esto el gobierno Colombiano tiene tres retos el primero es llegar al mayor número de personas para generar mayor desarrollo, el segundo es llegar a los estratos más bajos de la población y el tercero se concentra en la regulación del riesgo y de aplicar tasas conveniente para este tipo de población.

Por consiguiente esta investigación proporciona un entendimiento de las barreras de bancarización que impactan a las pequeñas empresas, debido a los altos costo que manejan, por mencionar algunos las tasas de interés, retiros y otras transacciones, pero por otra parte resalta el papel de la inclusión financiera como herramienta fundamental en los procesos de inversión de las empresas.

De Aza Márquez, Alejandro (2016), realizo una monografía titulada: Evaluación de los procesos de bancarización en Colombia y Chile, durante el periodo 2007-2015, como determinantes del crecimiento económico local.

Mediante los procesos de la bancarización las instituciones financieras pueden impulsar rápidamente la productividad y el bienestar de la economía. Sin embargo, durante la historia el nivel de crecimiento de este mercado, no ha complacido totalmente las necesidades que se originan en las economías, si se focaliza entre una comparación de economías desarrolladas y las que se encuentran envía de desarrollo, el balance es aún más desfavorable, aun si se observaron solamente las latinoamericanas. En dichos mercados se reconoce un rezago importante.

Este estudio se focaliza en la evaluación de los procesos de bancarización de dos países de la zona latinoamericana que son Chile y Colombia y su relación como claves del crecimiento económico en el trascurso de siete años a partir del 2007 hasta el año 2013, esto a través de indicadores que determinan la bancarización de un país y la comparación de sus resultados en los países señalados anteriormente. Siendo estos similares en su constitución económica, se analizaron las diferencias entre la una y la otra que conlleven a un mayor crecimiento económico por medio de indicadores de bancarización. Con la comparación de los indicadores financieros se podrá estructurar sugerencias y recomendaciones que ofrezcan conclusiones coherentes para la evaluación de dicho fenómeno. Por último, se propondrán diferentes iniciativas que consigan ayudar a impulsar estos indicadores en la economía colombiana.

Por lo anterior esta investigación afirma que el funcionamiento adecuado del sistema financiero es fundamental para fomentar el crecimiento económico de un país, el sistema financiero impulsa y dinamiza la competitividad económica. El capacitar a las empresas en procesos financieros los hace menos renuentes a ser bancarizadas y así aprovechar los benéficos ofrecidos por estas entidades.

2.1.2.3 Antecedentes Regionales.

Munera Linares, Ana y Rojas Caicedo, Fanny (2016), realizaron una tesis para obtener el título de especialistas en Gerencia Financiera, titulada: La bancarización de los comerciantes del sector de San Andresito de la calle 13 en la ciudad de Bogotá.

El siguiente trabajo de grado tuvo como propósito identificar los factores que influyen en la no bancarización de los comerciantes de San Andresito de la calle 13. Para dar cumplimiento a este objetivo se planteó una investigación de carácter cuantitativo y cualitativo, utilizando la encuesta como técnica de recolección de información y el análisis del contenido como técnica de análisis. Los sujetos de la muestra fueron 44 comerciantes de la población sujeto de estudio. Los resultados mostraron aspectos importantes respecto a la falta de educación financiera y conocimiento de los productos financieros por parte de los comerciantes que impactan considerablemente en la no bancarización de los mismos.

La bancarización se puede considerar como un factor clave de crecimiento y desarrollo económico, ya que un mayor acceso al financiamiento por parte de los agentes económicos se convierte en un mecanismo para aumentar sus capacidades productivas y mejorar sus ingresos. De igual forma, un mayor acceso de la población de menor ingreso a los servicios financieros puede contribuir a la disminución de la pobreza, al permitirles realizar actividades para mejorar sus ingresos y fomentar el ahorro, los conceptos como la bancarización, grado de acceso a los servicios financieros e inclusión han venido tomando cada vez más importancia y han sido temas de interés para las entidades financieras y el gobierno.

Por lo cual esta investigación aporta al estudio, que la inclusión financiera debe promover el crecimiento económico inclusivo que permita la innovación tecnológica en los procesos productivos y la acumulación de capital en las empresas, resalta el papel del microcrédito enfocado en finanzas productivas y el uso adecuado de los recursos por parte de los empresarios para esto se debe fomentar la educación financiera en temas como administrativos, de gestión y finanzas.

2.2 Marco Teórico

Para el desarrollo del presente proyecto de grado, se analizarán los aportes teóricos realizados por algunos autores acerca de la relación que existe entre los sistemas financieros y como los productos ofrecidos por este, influyen en la productividad, inversión, ahorro, la innovación y tecnología, con la finalidad de contribuir al crecimiento económico de las empresas,

2.2.1 Bancarización.

En países de América Latina se ha venido reforzando el vínculo que existe entre el desarrollo económico de un país y el acceso a los agentes financieros del mismo, según Romer (1986), en su modelo propone que las externalidades de capital provenientes de la inversión generan en las empresas un aumento de stock (mercancía o productos), esto a su vez desencadena un aumento en la producción de otras empresas, es posible siempre y cuando las empresas tengan la oportunidad de acceder a ingresos más altos. Para esto es importante garantizar una cobertura del sistema financiero que satisfaga las necesidades de la población,

Aunque hay diferentes criterios para determinar el concepto de Bancarización, en términos generales hace referencia al acceso que tiene la población en general a los productos y servicios ofrecidos por el sector financiero formal de un país, en Colombia existen diferentes organizaciones e instituciones gubernamentales y privadas que impulsan la bancarización por medio de programas de inclusión financiera, como la asociación bancaria y de entidades financieras de Colombia (Asobancaria), la banca de las oportunidades y la superintendencia financiera de Colombia, las políticas de inclusión financiera que promueven estas entidades están dirigidas principalmente a las personas con menos recursos según Anastasia (2006), en su trabajo determinantes de la disponibilidad y utilización de los servicios financieros, indica que es crucial el ingreso de agentes al sistema financiero ya que esto promueve nuevas oportunidades para ideas de negocios y la sostenibilidad de otras empresas, por medio de la acumulación de capital y a través de las políticas de bancarización y por ende un incremento del crecimiento económico del país.

2.2.2 Teoría de los Intermediarios Bancarios y no Bancarios.

El desarrollo económico empresarial es asociado normalmente con los factores de fuerza de clima laboral, producción e ingreso, entre otros factores, para Gurley y Shaw (1955) en su teoría de los intermediarios bancarios y no bancarios (Gurley & Shaw, 1955) donde asocian a las entidades financieras, como activos financieros, promotores del ahorro y de los fondos de inversión para las empresas, logrando con esto la diversificación del flujo de capital, para estos autores el desarrollo implica tanto las finanzas como los bienes.

Otras contribuciones a la teoría de la intermediación financiera posteriormente fueron las de Goldsmith (1969), McKinnon (1973) y Shaw (1973), la relación entre el desarrollo de los mercados financieros y el crecimiento económico ha sido debatida desde diferentes puntos de vista por diversos teóricos, algunos estudios se centran en la profundización financiera lleva a mejorar las tasas de crecimiento y otros se centran en que la intermediación financiera fomenta el crecimiento económico; Goldsmith se centra en la relación entre el desarrollo económico y la eficiencia de la inversión y McKinnon y Shaw enfatizan el rol de la liberación financiera en el aumento del ahorro y que a partir de esto la inversión. Estos estudios destacan el papel de la intermediación financiera en el aumento de la eficiencia del volumen de la inversión (De Gregorio & Guidotti, 1992).

2.2.3 La Teoría del Pecking Order o la Jerarquía de Preferencias.

Esta teoría nace de las discusiones de Modigliani y Miller (1958, 1963) sobre la combinación de deuda y recursos propios para la financiación, siempre con el objetivo de maximizar el valor de las empresas, de esta discusión nacen diferentes teorías, de cual se destaca el ranking de preferencias o selección jerárquica (pecking order theory) de los autores Myers y Majluf (1984), por ser el mayor referente teórico para el apalancamiento de las empresas, la teoría de la jerarquía de preferencia busca que las empresas busquen como primera opción la financiación interna antes que la externa y cuando se opta por una deuda externa se debe buscar aquella que implique el menor riesgo para la empresa, principalmente en la calidad de la deuda y los costos de financiamiento.

2.3 Marco Conceptual

Acopi: son el gremio de las Mipymes Colombianas que impulsa el desarrollo económico y social del país (ACOPI, s.f.).

Asobancaria: "la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, Asobancaria, es el gremio representativo del sector financiero colombiano, entidad sin ánimo de lucro, constituida el 31 de agosto de 1936, de duración indefinida y de derecho privado" (Asobancaria, s.f.).

Calificación de Riesgo Económico Sectorial: "es un promedio ponderado de la calificación del conjunto de factores cuantitativos y de la calificación del conjunto de factores cualitativos" (Suárez Cárdenas & Guarguati Castillo, 2015).

Evaluación y Calificación de la Cartera: "evalúa el riesgo de su cartera de créditos introduciendo modificaciones en las respectivas calificaciones cuando haya nuevos análisis o información que justifique dichos cambios, de acuerdo a las políticas del Banco y normatividad vigente de la Superintendencia Financiera de Colombia" (Suárez Cárdenas & Guarguati Castillo, 2015).

Factores de Evaluación: "evalúa la información relacionada con el comportamiento histórico de los créditos del deudor y sus codeudores, las garantías que respalden las operaciones, información alternativa que permita conocer su situación financiera, variables que afecten el normal desarrollo de los mismos" (Suárez Cárdenas & Guarguati Castillo, 2015).

Microcrédito: "Es un producto especializado para financiar a microempresas, hasta los 25 smlmv, por esto, los montos y las inversiones a financiar, deben estar acordes con el tamaño de dichas microempresas y los plazos, con los ciclos del negocio" (Suárez Cárdenas & Guarguati Castillo, 2015).

Productos del sector financiero: "se adquiere mediante un contrato entre el cliente y la entidad financiera para ahorrar, financiamiento e inversión (ahorro programado)" (Banca de las Oportunidades, Asobancaria, & Superintendencia financiera de Colombia, 2015).

Riesgo Crediticio: “es la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que un deudor o contraparte incumpla sus obligaciones, toda la cartera de créditos está expuesta a este riesgo” (Suárez Cárdenas & Guarguati Castillo, 2015).

Servicios del sector financiero: “Actividades ligadas a los productos facilitando el desarrollo de las operaciones como transferencias, pagos, giros y remesas” (Banca de las Oportunidades, Asobancaria, & Superintendencia financiera de Colombia, 2015).

Scoring de Cobranza: “herramienta que optimiza la administración de cartera, considerando la información de las diferentes herramientas utilizadas por el Banco y el comportamiento de pago de los clientes, para detectar alertas tempranas y establecer acciones que eviten el deterioro de la cartera” (Suárez Cárdenas & Guarguati Castillo, 2015).

UCEM: “Unidad de Crédito Especializada en Microfinanzas. Es la Fábrica de Crédito o dependencia donde se analizan y aprueban las solicitudes de crédito” (Suárez Cárdenas & Guarguati Castillo, 2015).

2.4 Marco Legal

El estudio parte de la visión del territorio nacional, documentación encontrada donde nos muestra, parámetros establecidos por el poder legislativo y el control político, en este punto se señalarán la normatividad y el marco legal que se enmarca en dos grandes grupos:

La constitución política de Colombia y las leyes y decretos. Para desarrollar este punto se realizó por medio de referentes legales, se indago los principios, la normatividad y la legislación. Por lo anterior es muy importante resaltar cada una de ellas, las cuales son:

2.4.1 Constitución Política de 1991.

Artículo 58.:“Hace referencia a los derechos, consagrando a la propiedad privada como derecho de los colombianos, sujeto al interés público o social y dándole importancia a las formas de propiedad asociativa y solidaria”. “El artículo establece: Garantizar la propiedad privada y los

demás derechos adquiridos con arreglo a las leyes civiles, los cuales no pueden ser desconocidos ni vulnerados por leyes posteriores. Cuando de la aplicación de una ley expedida por motivo de utilidad pública o interés social, resultaren en conflicto los derechos de los particulares con la necesidad por ella reconocida, el interés privado deberá ceder al interés público o social.

Artículo 333: habla sobre el libre desarrollo empresarial dentro de los límites del bien común y que no vaya en contra de la ley (Constitucion Politica de Colombia, 1991).

2.4.2 Leyes.

Ley 222 de 1995 establece los trámites de registro ante las entidades territoriales y considera que son legales aquellas tiendas que se registren ante las autoridades competentes como establecimientos públicos y acrediten la documentación requerida (El Congreso de Colombia, 1995).

Ley 590 del 10 de julio de 2000: tiene por objeto promover el desarrollo integral de las micro, pequeñas y medianas empresas para llegar a la generación de empleo, desarrollo regional y la integración de los sectores económicos. "Por la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresa" (El Congreso de Colombia , LEY 590 DE 2000, 2000).

Ley 1314 del 13 de julio de 2009: "Se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento" (Congreso de la Republica, 2009).

Ley 1780 del 2 de mayo de 2016: se dispone y hace referencia que "Por medio de la cual se promueve el empleo y el emprendimiento juvenil, se generan medidas para superar barreras de acceso al mercado de trabajo y se dictan otras disposiciones" (El Congreso de Colombia, 2016)

Ley 905 de 2004, para clasificar a las Mipymes se tienen en cuenta dos criterios: El valor de los activos, el número de empleados; Estos criterios se mantienen vigentes dado que no se ha reglamentado el criterio de ventas, que estableció el artículo 43 de la ley 1450 de 2011. De acuerdo con lo anterior se clasifican de la siguiente manera: (El Congreso de Colombia, LEY 905 DE 2004, 2004)

Tabla 1 Tamaño de las Mipymes

Tamaño	Cantidad de empleados y activos
Microempresarios	De 0-10 empleados y activos inferiores a los 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes (smmlv), excluida la vivienda.
Pequeñas Empresas	De 11-50 empleados y activos entre 501 y 5.000 (smmlv).
Medianas Empresas	De 51-200 empleados y activos desde 5001 hasta 30.000 (smmlv).

Fuente; investigadores 2022

2.4.3 Decretos.

Decreto 2706 del 27 de diciembre de 2012: Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo de información financiera para las microempresas. En desarrollo de esta ley tiene como objeto la atención al volumen de sus activos, de sus ingresos, al número de sus empleados, a su forma de organización jurídica o de sus circunstancias socioeconómicas, teniendo en cuenta que el Gobierno autorizará de manera general que ciertos obligados lleven contabilidad simplificada, emitan estados financieros y revelaciones abreviados o que estos sean objeto de aseguramiento de información de nivel moderado. (Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, 2012)

Decreto 957 de 05 junio de 2019 en su sección 2 artículo 2.2.1.13.2.2 “hace referencia a los rangos para la definición del tamaño empresarial para determinar el valor de los ingresos por actividades ordinarias anuales de acuerdo con el sector económico” (Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, 2019).

Tabla 2 Clasificación de sectores

Sector	Servicios
Micro	Inferior o igual a 32.988 UVT.
Pequeña	Superior a 32.988 UVT e inferior o igual a 131.951 UVT.
Mediana	Superior a 131.951 UVT e inferior o igual a 483.034 UVT.

Fuente; investigadores 2022

Decreto Único Reglamentario (DUR) 2420, con el objetivo de compilar y racionalizar las normas de carácter reglamentario, expedida en desarrollo de la Ley 1314 de 2009, que rigen en materia de contabilidad, información financiera y aseguramiento de la información en Colombia y así contar con un instrumento jurídico único y ser usado de manera más eficiente.

3 Diseño Metodológicos de la Investigación

3.1 Enfoque y Tipo de Estudio

La investigación presenta un enfoque mixto (cualitativo y cuantitativo). Al manejar ambos tipos de métodos, los datos recolectados son más claros y acertados puesto que se elimina el factor de error que tienen ambos métodos al usarse individualmente. Como también hay mayor fidelidad del instrumento facilitando una mayor perspectiva de los datos, consolidando interpretaciones y utilizando fortalezas de ambos tipos.

En la misma línea de pensamiento, Creswell (2008) argumenta que la investigación mixta permite integrar, en un mismo estudio, metodologías cuantitativas y cualitativas, con el propósito de que exista mayor comprensión acerca del objeto de estudio.

Este estudio se desarrollara por un tipo de investigación descriptiva porque, les permite una amplia observación sin afectar el comportamiento del sujeto, permitiendo describirlo y de esta manera tener una visión general del ente de investigación, pues busca describir el impacto económico y social que trae la bancarización al desarrollo de las empresas en el municipio de Aguachica, Cesar.

3.2 Diseño de la Investigación

Tomando en cuenta las variables en este estudio se determina que la investigación es de carácter no experimental, según Hernández, Fernández y Batista (2014) en su libro metodología de la investigación (2014) en este tipo de estudios “no se genera ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente en la investigación por quien la realiza” (Hernandez, Fernandez , & Batista, 2014).

Diseños transeccional o transversal: “Los diseños de investigación transeccional o transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y

analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. Es como “tomar una fotografía” de algo que sucede” (Hernandez, Fernandez , & Batista, 2014).

3.3 Sistema de Variables

Las variables iniciales que se tuvieron en cuenta en el proceso fueron las siguientes: Variable independiente: servicios financieros y Variable dependiente: empresarios interesados.

Tabla 3 matriz de operacionalización de las variables

Variables	Dimensiones	Indicadores
Bancarización	Operadores bancarios	Capacidad, disponibilidad, ocupación y calidad de servicio.
	Movimientos operacionales	Transferencias bancarias, Traspaso de fondos y recibos bancarios.
Servicios financieros.	Razones de Rentabilidad	Rentabilidad sobre las Ventas, Utilidad de Operación a Ventas, y Rentabilidad sobre Activo.
	Tecnificación y Tecnología	Dispositivos, programas y app
Productos financieros	Adquisición a largo y corto plazo	Préstamos bancarios, leasing financiero, línea de crédito factoring y Renting
	Inversión Temporal	Valores negociables de la deuda, inversión total.
	Inversión a corto, mediano y largo plazo	Ahorro y certificado de depósito a término fijo (CDT)

Fuente; investigadores 2022

3.4 Formulación De Hipótesis

H1: la implementación de un estudio de la bancarización permitirá reconocer la importancia en el crecimiento económico de las Mipymes en el Municipio De Aguachica, Cesar.

3.5 Fuentes y Técnicas para la Recolección de la Información

A fin de poder hallar una solución a las necesidades de información es necesario adquirirlas por medio de fuentes primarias y secundarias.

A partir de estas se obtendrá información mixta tanto cualitativa como cuantitativa para tener un mejor conocimiento del mercado y así obtener una mayor seguridad de la investigación.

3.5.1 Fuentes de Información Primarias.

Para garantizar la confiabilidad de la información con el fin de poder dar cumplimiento al objetivo de la presente investigación, se realizaron encuestas debidamente estructuradas, con las cuales se pudo analizar y evaluar diferentes variables y factores. Realizadas en las micros, pequeñas y medianas empresas del municipio de Aguachica, gran mayoría a los segmentos que durante el desarrollo del proyecto estarán involucrados.

3.5.2 Fuentes de Información Secundaria.

Esta información obedece a los datos que puedan brindar entidades relacionadas como el DANE, Cámara de comercio y Alcaldía del municipio Aguachica Cesar, revistas, páginas web libros, artículos científicos e investigaciones. Con el fin de afianzar y servir de guía, como fundamento al presente trabajo.

3.6 Población, Tipo De Muestreo Y Muestra

3.6.1 Población.

La población objeto de este estudio son las 4.080 empresas afiliadas a la cámara de comercio del municipio de Aguachica, Cesar al año 2021, se segmentará las empresas según su tamaño (micro, pequeñas, medianas y grandes empresas).

3.6.2 Método de Muestreo.

Se toma la muestra utilizando el método de muestreo aleatorio simple de los establecimientos que fueron sacados de la cámara de comercio, donde existen registrados 4.080. Así será representativa de la población, determinando el tamaño de la muestra, para ello se recurre a la siguiente formula.

3.6.3 Determinación de la Muestra.

Formula estadística para calcular la muestra.

$$n = \frac{(N * Z_{\alpha}^2)(p * q)}{d^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

Donde:

- N = Total de la población (4.080) EMPRESAS EN AGUACHICA
- Z_{α} = 1.96 al cuadrado (si la seguridad es del 95%)
- p = proporción esperada (en este caso 5% = 0.05)
- q = 1 – p (en este caso 1-0.05 = 0.95)
- d = precisión 3%

Entonces tenemos:

$$n = \frac{(4.080 * 1,96^2)(0,05 * 0,95)}{0,03^2 * (4.080 - 1) + 1,96^2 * 0,05 * 0,95} = 193$$

Población: 4.080

Muestra: 193

3.7 Procedimiento

En primer lugar se tomó como objeto de estudio la Bancarización y su importancia en el crecimiento económico de las Mipymes en el municipio de Aguachica, Cesar. Debido a que el desarrollo de los municipios consiste en gran parte al desarrollo de sus empresas pues se entiende que a mayor empresas mayor empleo, flujo de dinero y dinamismo económico. Ante esto se y según el DANE se logra evidenciar que la mayor problemática de estas es que solo dos de diez empresas supera los cinco años de vida. Por tal motivo fue necesario profundizar en el campo de la bancarización para validar si son factible y progresivo estos servicios para el mejoramiento económico de las Mipymes en el municipio de Aguachica Cesar.

En segundo lugar se determinó la estructura del estudio donde se generó un objetivo con sus respectivos objetivos específicos, en los cuales se planificó las actividades para el cumplimiento del proyecto.

Así la concordancia de objetivos con los instrumentos de recolección de información de la presente investigación, será la siguiente:

3.7.1 Categorización de las Mipymes.

En la presente actividad se categorizaron todas las Mipymes registradas ante la cámara de comercio de Aguachica Cesar, estas se clasificaron por sus actividades, tamaños y sectores. Esto fue posible mediante información suministrada por la cámara de comercio la cual se solicitó por medio de una carta que se pasó previamente.

En segunda instancia se elaboraron las respectivas encuestas que por medio de Google Forms en donde se relacionaron a los 193 comerciantes tamaño de la muestra. De la información recolectada se construyeron tendencias, indicadores y gráficos. Este análisis estadístico denoto los resultados de la investigación.

3.8 Análisis para el Procesamiento de la Información

En el presente trabajo con enfoque mixto, recolecto la información a través de una encuesta de tipo descriptivo, la cual está dirigida a la muestra tomada de las Mipymes, con el objetivo de obtener información relevante, clara y precisa, para lo cual toda la información recaudada será en primer lugar analizada y posteriormente procesada, teniendo en cuenta el análisis de los resultados que arroje la investigación, dando así respuesta a la pregunta del problema. Igualmente, la información que proporcionará esta investigación provendrá de fuentes reales y veraces como son la opinión de las Mipymes del Municipio de Aguachica Cesar.

4 Esquema Temático

4.1 Determinar la Cantidad de Mipymes que se Encuentran Bancarizadas en el Municipio de Aguachica, Cesar.

El presente objetivo se desarrolló con la colaboración de la cámara de comercio del Municipio de Aguachica Cesar, de esta manera y con la información suministrada por la entidad, se identificaron 4080 Mipymes registradas en la Cámara de Comercio de Aguachica hasta la fecha del año 2021, las cuales se categorizaron por su tamaño, actividades y sector productivo, esto con la finalidad de conocer el comportamiento del sector para así tener una mayor comprensión del contexto a la hora de aplicar el instrumento de recolección de datos y análisis de la información.

4.1.1 Por su tamaño.

Se clasificaron las 4080 Mipymes por su tamaño de la siguiente manera:

Tabla 4 Mipymes por Tamaño

Categoría	Micro	Pequeñas	Medianas	Total
Cantidad	4041	29	10	4080
%	99,04%	0,71%	0,25%	100%

Fuente; investigador 2022

Como se puede ver en la tabla anterior la gran mayoría de las Mipymes registradas en el municipio son microempresas es decir un 99,04%, este aspecto indican que son principalmente constituidas en su mayoría de forma unipersonal, muchas no tienen más de cinco años de antigüedad y son dirigidas mayormente como negocios familiares.

Las pequeñas y medianas empresas tan solo con un 0,96% hacen parte de las organizaciones mayor mente constituidas en sociedades y de forma jurídica.

A grandes rasgos, las MiPymes del sector, son las mayores promotoras del empleo, son un motor extraordinario de la economía, generador de riqueza y sostenimiento de miles de personas en el municipio de Aguachica Cesar.

4.1.2 Por su Actividad.

Se clasificaron las 4080 Mipymes por su actividad de la siguiente manera:

Tabla 5 Mipymes por su Actividad.

CIUU	Descripción	Cantidad	%
A	Agricultura, Ganadería, Caza, Silvicultura Y Pesca	50	1,23
B	Explotación De Minas Y Canteras	7	0,17
C	Industrias Manufactureras	283	6,94
D	Suministro De Electricidad, Gas, Vapor Y Aire Acondicionado.	1	0,02
E	Distribución De Agua; Evacuación Y Tratamiento De Aguas Residuales.	45	1,10
F	Construcción	162	3,97
G	Comercio Al Por Mayor Y Al Por Menor; Reparación De Vehículos Y Motocicletas	2160	52,94
H	Transporte Y Almacenamiento	121	2,97
I	Alojamiento Y Servicios De Comidas	477	11,69
J	Información Y Comunicaciones	73	1,79
K	Actividades Financieras Y De Seguros	22	0,54
L	Actividades Inmobiliarias	19	0,47
M	Actividades Profesionales Científicas Y Técnicas	115	2,82
N	Actividades De Servicios Administrativos Y De Apoyo	90	2,21
O	Administración Pública Y Defensa; Planes De Seguridad Social De Afiliación Obligatorio	2	0,05
P	Educación	8	0,20
Q	Actividades De Salud De La Salud Humana Y De Asistencia Social	55	1,35
R	Actividades Artísticas De Entretenimiento Y Recreación	130	3,19
S	Otras Actividades De Servicios	260	6,37
Total		4080	100

Fuente; investigador 2022

Teniendo en cuenta el análisis vertical de la anterior tabla se puede evidenciar que tan solo el 52,94% de las Mipymes son negocios de actividades de comercio al por mayor y menor, reparación

de vehículos y motocicletas, en los que se encuentra las incluidos las tiendas en general, talleres de vehículos automotores, almacenes de electrodomésticos, ferreterías, ventas de muebles, utensilios de cocina, estancos, discotecas, droguerías, casas de empeño, autoservicios entre muchos más. De las actividades que más se le acercan según la tabla que se realizó de la información de la cámara de comercio son, alojamiento y servicios de comidas con un 11,69% de los cuales están conformados por hoteles, moteles, servicios de parqueadero, restaurantes y cafeterías. Lo anterior indica que entre estas dos actividades comerciales G y I se generan el 64,63% de las Mipymes dejando a un lado, tan solo un 35,37 % conformado por todas las demás actividades restantes según el CIUU.

Por otro lado cabe mencionar que algunas de estas actividades mercantiles entre el rango del 35,37% ni siquiera pasan el 1%, por lo que para futuros inversionistas de estos negocios pueden ser muy llamativos por su falta de competitividad.

4.1.3 Por su sector

Se clasificaron las 4080 Mipymes por su sector de la siguiente manera:

Tabla 6 Mipymes por sectores

Sectores	Cantidad. Micro	Cantidad. Pequeña	Cantidad. Mediana	Mipymes	Porcentaje
Primario	55	2	0	57	1,4%
Secundario	440	4	1	445	10,9%
Terciario	3546	23	9	3578	87,7%
Total	4041	29	10	4080	100%

Fuente; investigadores 2022

Dentro de la información suministrada por la Cámara de Comercio de Aguachica, se puede observar que la mayoría de Mipymes que existen en el Municipio son del sector terciario con un 87,7% es el sector que más produce dividendos en el Municipio, a pesar que no se tenga la cuantificación de dichas ganancias. Esta afirmación se enfatiza por la cantidad de negocios que se ven en el área urbana.

Con todo lo anterior relacionado se tiene un contexto más claro sobre las Mipymes del municipio de Aguachica Cesar, con esto también se puede profundizar a la hora de aplicar el instrumento de recolección de datos, pues se aplicara de manera parcial por actividades, tamaños y sectores con la finalidad de tener mayor información que ayude al desarrollo del proyecto.

4.1.4 Aplicacion y análisis del Instrumento de Recolección de Datos.

Después de haber revisado y tabulado la información obtenida de las encuestas realizadas como instrumento de recolección de datos a las 193 Mipymes que corresponden a la muestra, se obtuvieron los siguientes resultados:

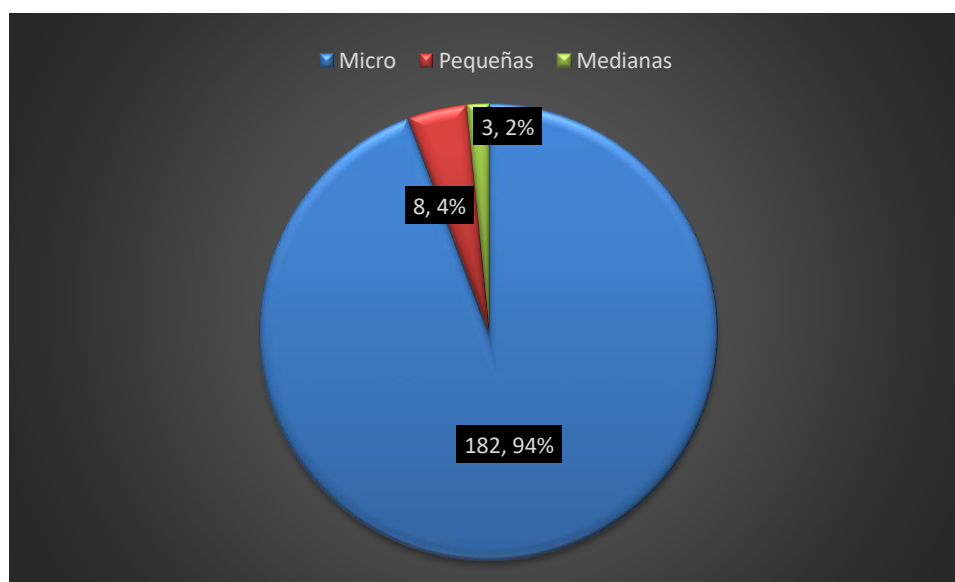
1. ¿En qué clasificación se encuentra su empresa según su tamaño?

Tabla 7 Mipymes según su tamaño

Mipymes	Cantidad	Porcentaje
Micro	182	94%
Pequeñas	8	4%
Medianas	3	1%

Fuente; investigadores 2022

Ilustración 2 Pregunta 1



Fuente; investigadores 2022

Conforme a la anterior pregunta, de la muestra objeto de estudio de las 193 Mipymes del municipio de Aguachica Cesar, el 95% son micro empresas, el 4% son pequeñas empresas y el 1% son medianas empresas, teniendo en cuenta estos datos se pudo inferir que se logró obtener una muestra más equitativa según el análisis del sector, pues tan solo el 99% de las Mipymes son microempresas, por lo que estos datos pueden dar una mayor comprensión a la problemática de estudio.

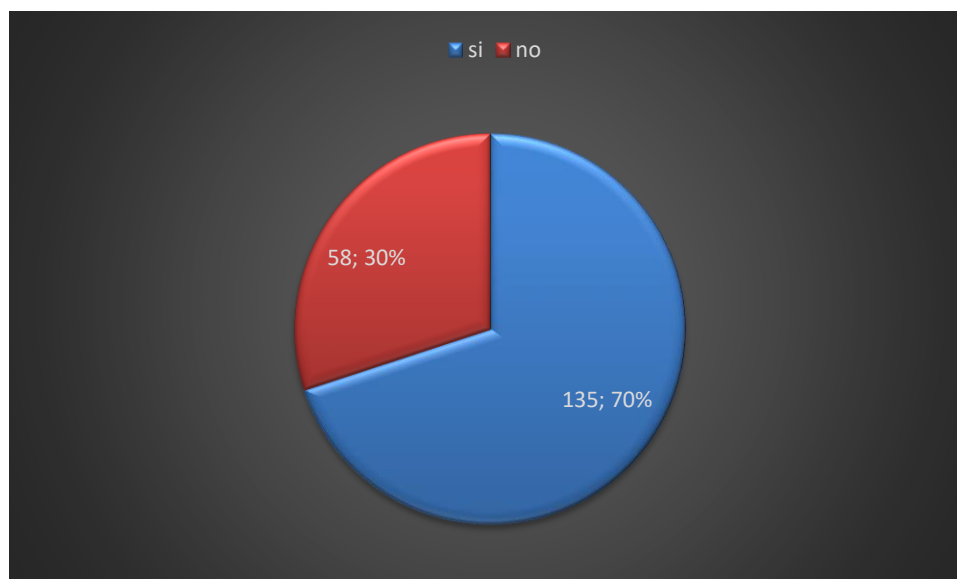
2. ¿Su empresa tiene cuenta o cuentas en bancos?

Tabla 8 Mipymes con cuentas bancarias

	Cantidad	Porcentaje
Si	135	70%
No	58	30%

Fuente; investigadores 2022

Ilustración 3 Pregunta 2



Fuente; investigadores 2022

Según los datos obtenidos de la pregunta 2 el 70% de las Mipymes encuestadas maneja cuentas bancarias, a diferencia del 30% que no, aunque hay que resaltar que este porcentaje son de microempresas, las cuales manifiestan que no abren una cuenta bancaria por que no necesitan un crédito ya que asocian uno con el otro, otra razón es porque no tienen costumbres de ahorro, ya que prefieren invertir todo en el negocio.

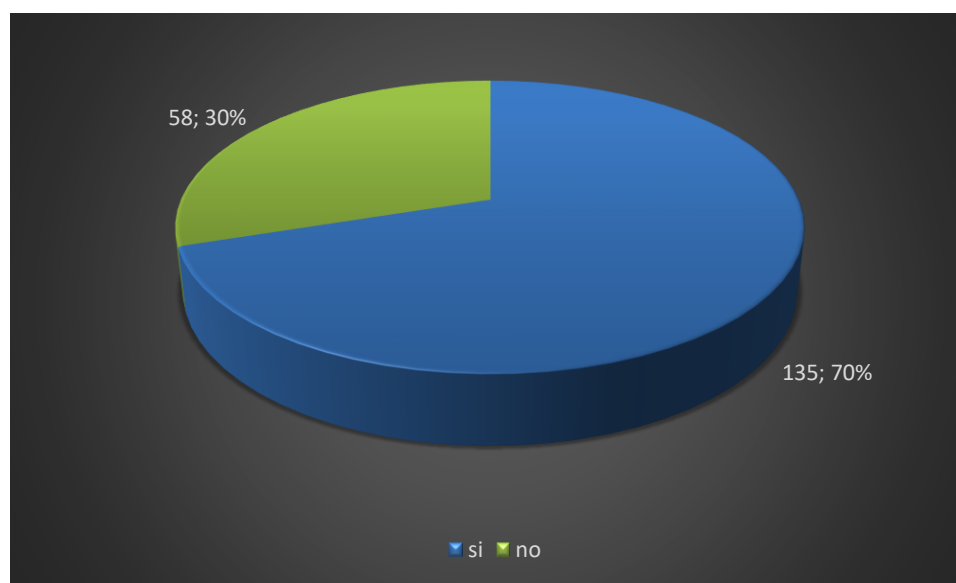
3. ¿La cuenta actualmente está activa o vigente?

Tabla 9 Cuantas bancarias activas

	Si	No
Cantidad	135	70%
Porcentaje	58	30%

Fuente; investigadores 2022

Ilustración 4 Pregunta 3



Fuente; investigadores 2022

Se puede analizar de los datos reflejados en el grafico que el 70% de las Mipymes encuestadas manejan una cuenta activa, esto debido a que algunas las utilizan para recibir pagos, otras para realizar transferencias y en su gran mayoría por que la entidad bancaria se las exige al momento de acceder a un crédito, el otro 30% que no es porque no tienen cuentas o tuvieron eventualmente pero por no utilizarlas se las inactivaron y en otros casos al momento de terminar un crédito cancelaron las cuentas

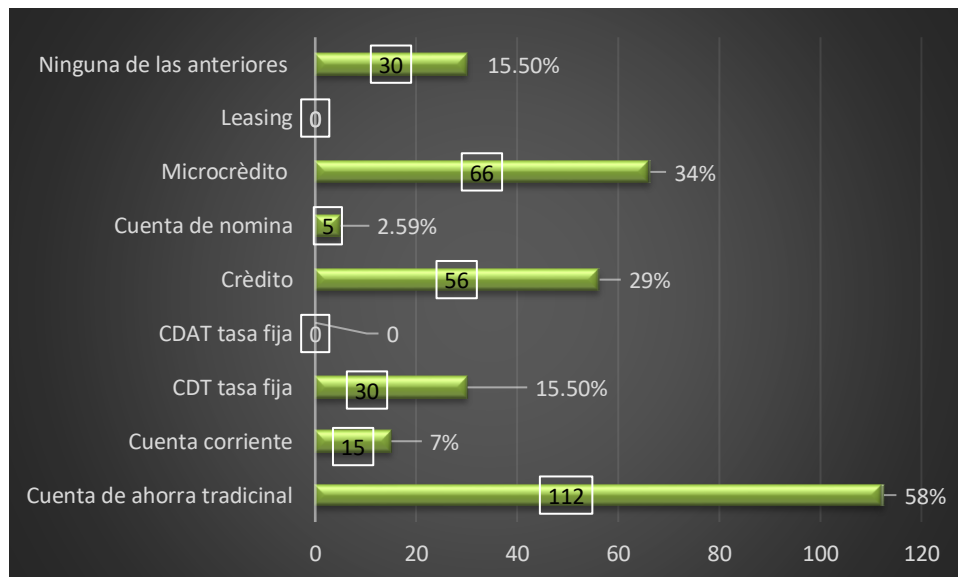
4. ¿De los siguientes servicios de soluciones de ahorra e inversión financiera cual utiliza actualmente su empresa? Múltiple respuesta.

Tabla 10 Servicios financieros

Productos	Cantidad	Porcentaje
Cuenta de ahorra tradicional	112	58%
Cuenta corriente	15	7%
CDT tasa fija	30	15,50%
CDAT tasa fija	0	0
Crédito	56	29%
Cuenta de nomina	5	2,59%
Microcrédito	66	34%
Leasing	0	0
Ninguna de las anteriores	30	15,50%

Fuente; investigadores 2022

Ilustración 5 Pregunta 4



Fuente; investigadores 2022

Como resultado de los datos obtenidos el 58% de las Mipymes, utilizan las cuentas de ahorro tradicional por todas las operaciones que se mencionara en la pregunta número 3, el 8% que manejan cuenta corriente mencionaron que es más fácil de disponer su dinero en grandes cantidades, en el momento de cancelar una factura a proveedor o el pago de nómina. El 15% manejan CDT para tener en determinado capital, algunos con el fin de utilizarlo como una inversión y otros para una calamidad o reserva. Para el CDAT no hubo respuesta la gran mayoría

no conocían este servicio y los que sí, manifestaron que es casi lo mismo que el CDT por lo que prefieren ese. En el caso del crédito tan solo el 29% disponen de estos, por lo que se puede deducir que muchas de estas Mipymes no disponen de apalancamiento financiero, las razones por temas de difícil acceso, debido a que no cuentan con los requisitos necesarios para adquirir estos y otros porque no han tenido la necesidad de solicitar.

Así mismo para el caso de la cuenta de nómina que tan solo un 2,5% manejan este servicio fueron medianas y pequeñas empresas con la cual disponen para el pago del salario de sus empleados. El microcrédito dispuso de un 34% son todas aquellas diferentes a las que respondieron que adquirirían créditos, pues estas manifestaron que era más sencillo el proceso y más rápido. Con el Leasing no hubo respuesta algunos desconocen del servicio y aquellos que lo conocen no ven necesario adquirirlo. Por último el 16% de las Mipymes encuestadas no adquieren ninguno de estos servicios, pues algunas expresaron que no desean por el momento o no están al tanto de los beneficios.

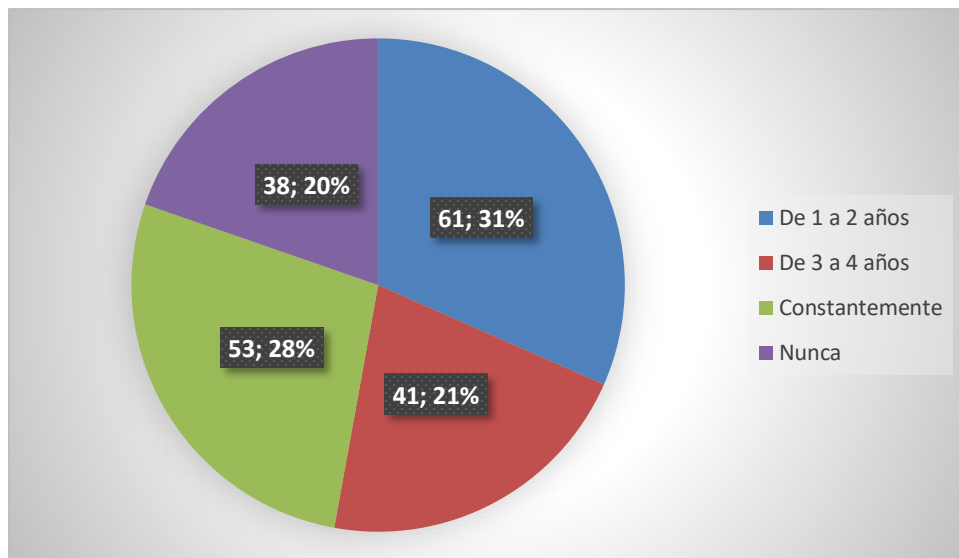
5. ¿Con que frecuencia recurre a los servicios financieros?

Tabla 11 Frecuencia que recurre a créditos

Frecuencia	Cantidad	Porcentaje
De 1 a 2 años	61	31%
De 3 a 4 años	41	21%
Constantemente	53	28%
Nunca	38	20%

Fuente; investigadores 2022

Ilustración 6 Pregunta 5



Fuente; investigadores 2022

En la anterior grafica se puede observar que el 61% de las Mipymes recurren a las entidades financieras entre 1 a 2 años, estas empresas buscan generalmente créditos y microcréditos a corto plazo para inversiones que requieren poco capital como compra de inventario, pago de obligaciones y adquisición de algunos activos. En el caso de 3 a 4 años representa el 41% están interesados en créditos con tasas más cómodas y créditos con plazos más amplios para realizar inversiones como remodelación y ampliación de locales, compra de maquinaria o vehículos entre otros. Los negocios que constantemente utilizan los servicios financieros son el 53% no solo buscan apalancamiento para sus negocios sino que también se benefician de los otros servicios como ahorro, transferencias, transacciones, pago de nómina a empleado entre otros servicios. Los 38% restantes manifiestan que nunca han tenido la necesidad de apoyar sus negocios con servicios de los bancos.

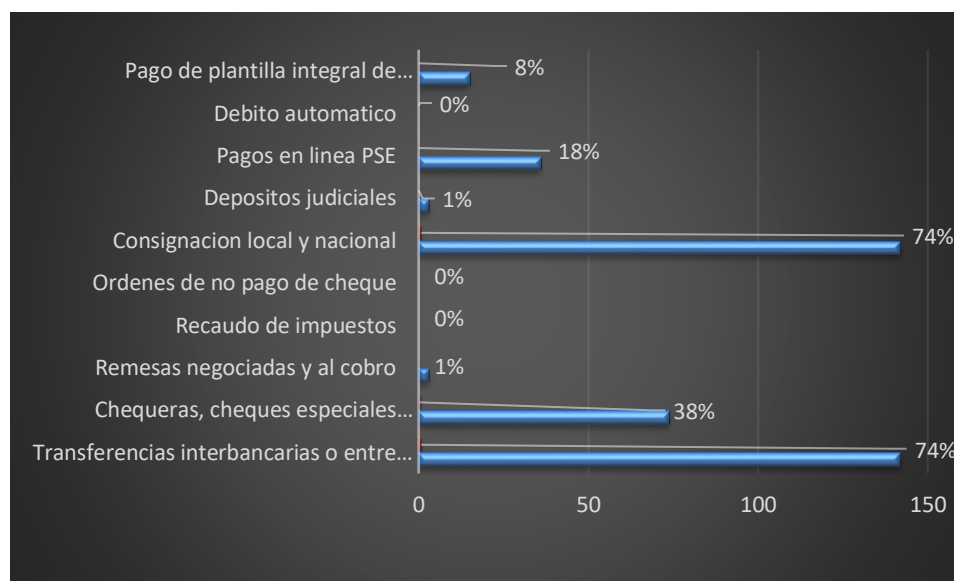
6. ¿Conoce usted o ha utilizado algunos de los siguientes servicios bancarios del portafolio empresarial? Múltiples respuestas.

Tabla 12 Otras servicios financieros

Otros servicios	Cantidad	Porcentaje
Transferencias interbancarias o entre cuentas	142	74%
Chequeras, cheques especiales y de gerencia	74	38%
Remesas negociadas y al cobro	3	1%
Recaudo de impuestos	0	0%
Órdenes de no pago de cheque	0	0%
Consignación local y nacional	142	74%
Depósitos judiciales	3	1%
Pagos en línea PSE	36	18%
Débito automático	0	0%
Pago de plantilla integral de liquidación de aportes PILA	15	8%

Fuente; investigadores 2022

Ilustración 7 Pregunta 6



Fuente; investigadores 2022

Con un resultado de 74% de Mipymes respondieron que utilizan las transferencias, pues por medio de estas agilizan su pago, optimizan su tiempo y es más seguro en el caso del porcentaje que no tienen este servicio desconocen su funcionalidad. El 38% manejan chequera por sus beneficios, el no cobro de cuota de manejo y pagos sin costos adicionales, estas en gran parte otorgadas en las entidades de Crediservir y Commultrasan. Para el caso de las remesas negociadas

y al cobro solo se obtuvo el 1,3% la gran mayoría desconocen el termino y aquellas que lo han utilizado lo hacen poco habitual, no es un servicio que lo utilicen constantemente. En el recaudo de impuestos ninguna de las empresas encuestadas cancela directamente impuestos por las entidades bancarias, la gran mayoría lo hace directamente en las entidades gubernamentales según por los descuentos que están aplican. En cambio en las consignaciones se observó que 74% utilizan este servicio debido a que la gran mayoría de estas Mipymes, consignar hace parte de las actividades diarias, otras casualmente adquieren el servicio.

Consecuentemente 1,3% utilizan los depósitos judiciales que para este caso aquellos que utilizaron este servicio lo han utilizado en pleitos jurídicos con sus arrendatarios, pues este le cancela su arriendo en un depósito para evitar ser desalojado del local que por muchos años ha trabajado cabe mencionar que solo lo han hecho por el banco agrario, no hubo más respuestas. Pagos seguros en línea PSE con un 18% algunas lo utilizan como una actividad de negocio ya que por este medio se cancela diferentes servicios, otros lo utilizan para compras de mercancía. Para el débito automático de las negocios encuestados ninguno adquiere este servicio, una gran parte desconoce cómo funciona este servicio. Por último solo el 8% de las Mipymes utilizan la plantilla integral de liquidación de aportes PILA, por lo que se puede deducir que la gran mayoría no realiza aportes a salud ni pensión, ARL, cajas de compensación y SENA.

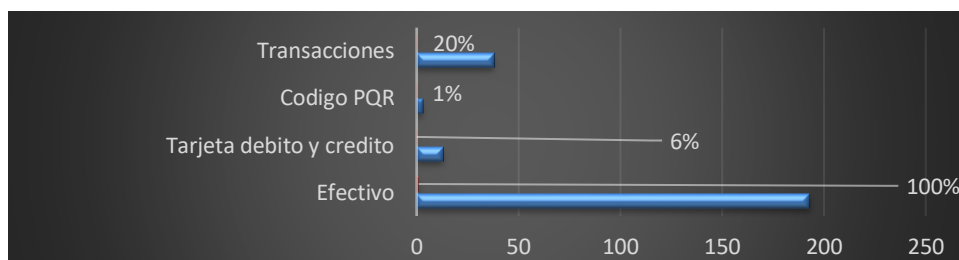
7. ¿Qué medios de pago le ofrece a sus clientes en la empresa? Múltiples respuestas.

Tabla 13 Medios de pago

Medios de pago	Cantidad	Porcentaje
Efectivo	193	100%
Tarjeta débito y crédito	13	6%
Código PQR	3	1%
Transacciones	38	20%

Fuente; investigadores 2022

Ilustración 8 Pregunta 7



Fuente; investigadores 2022

El 100% de las Mipymes encuestadas manifiesta que el principal medio de pago ofrecido a sus clientes es el efectivo, el 20% reciben transacciones, 6% tarjeta de débito o crédito y solo el 1% código PQR. De lo anterior se puede deducir que la mayoría de las microempresas reciben exclusivamente los pagos en efectivo por parte de sus clientes y en algunos casos transacciones a diferencia de las pequeñas y medianas las cuales pueden abarcar cualquier tipo de cliente, ya que ofrecen la mayoría de soluciones de pago.

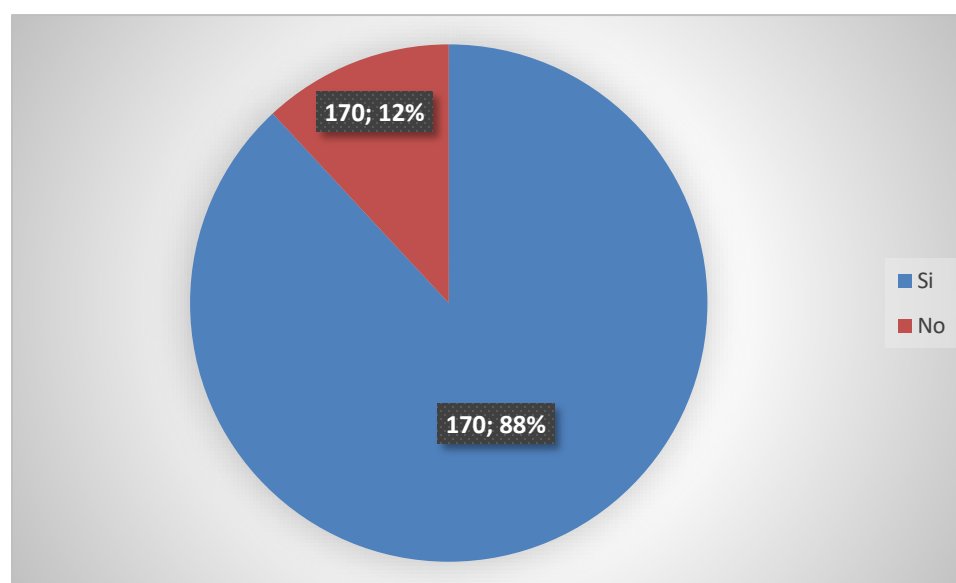
8. ¿Cree usted que su empresa se puede beneficiar del portafolio empresarial de los bancos?

Tabla 14 Mipymes interesadas o no en el portafolio financiero

Decisión	Cantidad	Porcentaje
Si	170	88%
No	23	12%

Fuente; investigadores 2022

Ilustración 9 Pregunta 8



Fuente; investigadores 2022

Teniendo en cuenta la perspectiva de los propietarios de las Mipymes encuestadas el 88% contestaron que si creen que su negocios serian beneficiados con los servicios que brindan las entidades bancarias. Pues consideran que por medio estos pueden invertir de diferentes maneras a sea en infraestructura o inventario. Así mismo para aquellos que no desena los créditos, buscan la opción del ahorro como una forma de apalancamiento a mediano o largo plazo, a diferencia del 12% que no considera que sería beneficioso para su negocio, estos en gran parte consideran que los prestamos no generan ganancias si no pérdidas, según lo indagado se guían de especulaciones pues estos no han realizado préstamos o adquirido algún servicio.

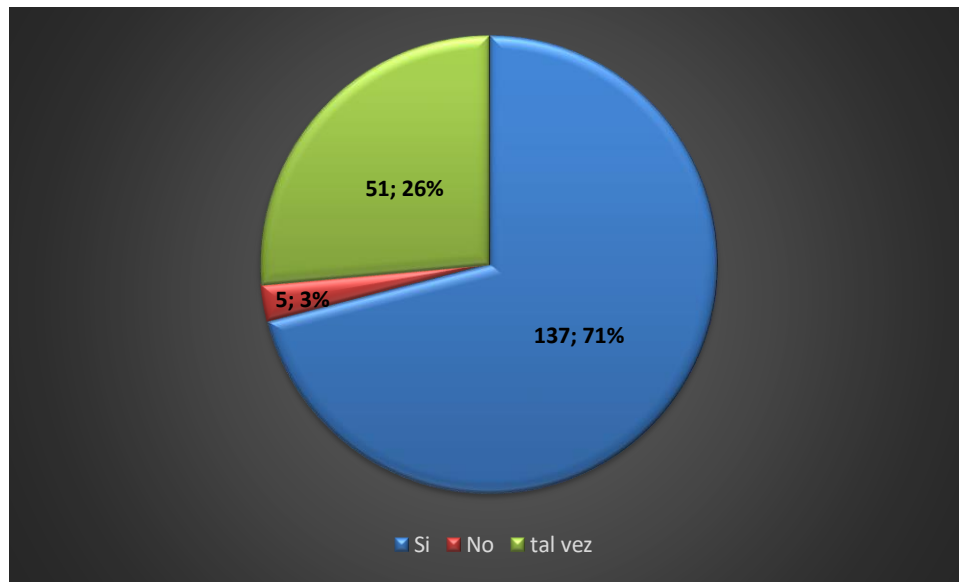
9. ¿Usted como empresario estaría interesado en la educación financiera respecto a las diferentes operaciones, servicios y actividades del banco?

Tabla 15 Interés de la Mipymes por cursos de educación financiera

	Cantidad	Porcentaje
Si	137	71%
No	5	3%
tal vez	51	26%

Fuente; investigadores 2022

Ilustración 10 Pregunta 9



Fuente; investigadores 2022

Podemos analizar de los datos obtenidos que 71% de las Mipymes encuestadas demuestran gran interés por recibir capacitaciones acerca de educación financiera por parte de las diferentes entidades bancarias, cooperativas y Microfinanciera sobre consumo responsable respecto al uso de sus productos y servicios financieros, con esto se reduciría la morosidad, el alto endeudamiento y el uso inadecuado de los productos financieros. El 26% que tal vez acudiría a estos cursos manifestaron que los motivos serían por falta de tiempo u ocupaciones diversas que impidieran acudir a las mismas y tan solo el 3% no estarían interesados ya que tienen un manejo adecuado de sus finanzas.

10. ¿Usted como empresario que le solicitaría a las entidades financieras que implementaran para beneficio de su empresa?

Según los empresarios estos fueron los servicios que desean que las entidades financieras implementen para el beneficio de sus negocios.

Software contables gratuitos en convenio con el crédito: los comerciantes que solicitaron estos manifestaron que mediante su crédito el banco le otorgó un software básico contable que les ayude

manejar su contabilidad hasta que este termine el crédito y que a su vez este sea renovado a la medida que se retome un crédito nuevo.

Datafono: Algunas Mipymes que manejan recaudo constante que han sido objeto de robos, han buscado la manera de implementar un datafono pero por los altos costos de utilizar estos no los adquieren, Por lo que sugieren que estas entidades le puedan facilitar el acceso a estos con mejores tasas para que puedan tener un mayor control y seguridad.

Asesorías de inversión seguimiento constante: que al momento de solicitar un crédito para inversión le indiquen cuales son las mejores opciones tanto de tiempo y tasas como también indicaciones de compra e históricos que ayuden a una mejor comprensión al momento de la decisión. Que después de la toma del crédito realicen seguimientos.

Mayor seguridad con las tarjetas de créditos: algunos comerciantes manifiestan que han sufrido pérdidas de documentos o robos por los cuales al manejar tarjetas de crédito, han tenido que perder dinero por la facilidad que es realizar una compra con estas sin necesidad de clave o código.

Capacitaciones en finanzas e inversión: algunos propietarios de las Mipymes solicitan que estas entidades realicen capacitaciones en finanzas e inversión pues al conocer la manera correcta de adquirir los servicios financieros pueden invertir correctamente.

Nada: para muchos de estos consideran que no es necesario que se implemente nada para el beneficio de sus negocios.

Análisis general

Con la información anterior se puede inferir el nivel de vinculación de Mipymes en la inclusión a la bancarización de las diferentes entidades financieras

4.2 Identificar las entidades bancarias y caracterizar los diferentes tipos de productos y servicios financieros del mercado a nivel local.

En el municipio de Aguachica Cesar existen 13 entidades entre las cuales 7 son bancos, 3 son cooperativas y 3 son Micro financieras con líneas de fortalecimiento para capital de trabajo, inversión y mejoras locativas las cuales están a disponibilidad de las Mipymes del municipio de Aguachica Cesar.

4.2.1 Clasificación de las entidades prestadoras de servicios bancarios

Banca tradicional: “entidad financiera de crédito cuyo principal fin es el control y administración del dinero, por medio de servicios ofrecidos como el almacenaje de grandes cantidades de dinero, realización de operaciones financieras o la concesión de préstamos o créditos entre otros” (Sanchez Galan, 2017).

La práctica habitual de un banco es el recaudo de capitales de empresas que depositan sus recursos por medio de cuentas ya sea de ahorro o corrientes, como también este funciona como una organización más ya que esta cuenta con sus recursos propios, esto a su vez proporciona la actividad de préstamos de dinero cuya devolución genere ganancias dependiendo el interés ofertado.

Tabla 16 Bancos en el municipio de Aguachica

Bancos	Ubicación	Teléfono
Davivienda	Calle 5 # 25 ^a -10	565-0648
Banco mundo mujer	Calle 4 ^a # 24 ^a -08	565-1000
Banco de Occidente	Calle 5 # 22-77 local 1-2	01-800-0514652
Banco Agrario	Calle 5 # 22-20	313-351-8983
Banco BBVA	Calle 5 # 21-41	565-3968
Bancolombia	Calle 5 # 17-17	565-1870
Banco de Bogotá	Carrera 14 # 5-10	01-800-0518877

Fuente; investigadores 2022

Cooperativas de ahorro y créditos: “son organizaciones sin fines de lucros creadas para prestar servicios a sus socios al igual que los bancos, pero como instituciones cooperativas y de propiedad

de sus socios brindan un espacio seguro para ahorrar y pedir préstamos a tasas razonables” (National credit union Administration, 2021)

Las cooperativas esta constituidas por los aportes de sus socios, en otras palabras los ahorros de un socio se convierte es el préstamo de otro nuevo o antiguo socio. Por lo tanto la estructura de una cooperativa es un ciclo de asistencia mutua con el fin común del bienestar de sus socios. De las ganancias obtenidas de los prestamos estas regresan a sus socios de manera de tasas reducidas, tasas de ahorro más altas y tasas de préstamo más baja.

Tabla 17 Cooperativas de ahorro y crédito en Aguachica Cesar

Cooperativas	Ubicación	Teléfono
Crediservir	Calle 5 # 23-10	565-5770
Financiera Comultrasan	Calle 5 # 18-51	565-0210
Financiera Coagrosur	Carrera 14 # 5-82	318-243-1548

Fuente; investigadores 2022

Microfinancieras: “son servicios financieros que se refieren a préstamos, ahorros y seguros enfocados en individuos y grupos de personas con bajos recursos debido a que no tienen ingreso a la banca tradicional” (Microfinanzas , 2021).

Asimismo estas se encargan de ofrecer recursos financieros a personas o entidades que tienen dificultad para acceder a créditos bancarios, las Microfinancieras tienen la posibilidad de impulsar, formar y emprender negocios de pequeña escala, mejorar la operatividad y la capitalización de los negocios como también generar sus propios ingresos.

Tabla 18 Microfinancieras de Aguachica

Microfinancieras	Ubicación	Teléfono
Bancamia	Calle 5 # 21-63	565-6060
Fundación de la mujer	Calle 5 # 20-35	321-741-0900
Crezcamos	Calle 5 # 19-37	320-889-9800

Fuente; investigadores 2022

Cabe destacar que todas las Microfinancieras y demás entidades prestadoras de servicios y productos financieros que realicen microcréditos, tienen la facultad de cobrar comisiones y

honorarios según la ley Mipyme, esta comisión se cobra de acuerdo al rango del monto desembolsado así:

Tabla 19 Ley 590 de 2000 y Resolución no. 01 de Abril 26 de 2007 Mipyme.

Comisiones y horarios	Monto
7,5% + IVA (19%)	Hasta 4 SMMLV
4,5% + IVA (19%)	Entre 4 y 25 SMMLV
N/A	Superiores 25 SMMLV

Fuente; investigadores 2022

Con la información anterior se caracterizará los productos y servicios financieros que estas entidades brindan a los negocios para fomentar la inclusión a la bancarización ya que esto es una parte fundamental en el desarrollo y crecimiento de las Mipymes, que es el objetivo del presente proyecto. Se tomaran los servicios y productos más relevantes que proporcionen mayor aporte a la investigación.

4.2.1.1 Servicios financieros y portafolio del banco Davivienda

Estos servicios y productos financieros están dirigidos a las Pymes pero el proceso de acceso a estas, consiste principalmente a que estén registradas ante la cámara de comercio o documentos adicionales que acrediten la existencia del negocio en otras palabras cualquier microempresa que está legalmente constituida puede acceder a estos, como se puede observar en la tabla a continuación.

Tabla 20 Productos y servicios de banco Davivienda

Productos	Servicios
Cuenta corriente	Recaudos y pagos PSE
Cuenta ahorro	Recaudo y pago de seguridad social
Cheques especiales	Pago de nomina
Remesas	Transferencias
Multicuentas	Pago de servicios públicos y privados
Manejo integral de efectivo	Pago a proveedores
CDT	Asistencia Pymes

Fuente; investigadores 2022

Así mismo se relaciona las líneas de crédito que el banco Davivienda ofrece para las Pymes del municipio de Aguachica Cesar.

Tabla 21 Líneas de créditos del banco Davivienda

Línea	Oferta	Tiempo	Tasas
Capital de trabajo	Cartera ordinaria comercial corto plazo	36	Variable DTF
	Crédito rotativo	36	Variable DTF+1.2% M.V
Crédito para inversión	Cartera a largo plazo		Variable (DTF, IPC, IBR)+ puntos adicionales
	Balcondex	72	Variable DTF+5,51% M.V
Leasing	Activos productivos	84	Variable (DTF, IPC, IBR) + spread
	Inmobiliarios	60 a 240	Variable (DTF, IPC, IBR) + spread
Tarjetas de créditos empresarial	Empresarial	36	1,92% M.V
Vehículo productivo	Carga	84	Variable DTF o 1,3% MV
	Pasajeros	84	Variable DTF o 1,3% MV
	Taxis	72	Variable DTF o 1,3% MV
	Vehículos	84	Variable DTF o 1,3% MV
	Compra de cartera	60	1,3% M.V

Fuente; investigadores 2022

Para acceder a las líneas de créditos que se oferta en el banco Davivienda se exigen una serie de documentos tales como:

- Fotocopia del documento de identidad del representante legal (persona jurídica)
- Anexo de vinculación
- Certificado de constitución de la cámara de comercio o documentos que acrediten la existencia de la persona jurídica no mayor a 90 días.
- Estados financieros de corte (último trimestre) últimos dos años completos.
- Fotocopias de las dos últimas declaraciones de renta. En caso de no aplicar anexar el certificado de no declarante.

- Declaraciones bimestrales del pago de IVA de no declarar debe enviar extractos bancarios de los últimos tres meses diferentes a Davivienda.
- Informe de revisor fiscal y tarjeta profesional si realiza auditoria de los estados financieros.

4.2.1.2 Servicios financieros y portafolio del banco mundo mujer

El banco mundo mujer conserva la esencia del microcrédito con la finalidad de apoyar a los microempresarios, es por tanto que sus portafolio se acopla más a las Mipymes.

Tabla 22 Productos y servicios del banco mundo mujer

Productos	Servicios
Cuenta de ahorro tradicional	Pagos en línea
CDT progreso	Recaudo
Rentamas	
Seguros	

Fuente; investigadores 2022

Conforme a lo anterior se anexa las líneas de crédito, oferta, monto y tasas del banco mundo mujer.

Tabla 23 Líneas de crédito del banco mundo mujer

Línea	Oferta	Monto	Tasas
Crédito para negocio	Microcrédito	800.000 a 3.500.000	3,43% MV
		41.000.000 a 109.023.000	2,06% MV
Crédito agropecuario	Microcrédito	800.000 a 3.500.000	3,43% MV
		14.000.000 a 21.000.000	2,54% MV
Crédito pequeña empresa	Crédito Pequeña	800.000 a 3.500.000	3,4% MV
		272.557.000 a 363.410.000	1,77% MV

Fuente; investigadores 2022

En el banco mundo mujer para obtener un crédito se exigen una serie de documentos relacionados a continuación:

- Fotocopia de la cedula
- 12 meses de funcionamiento del negocio
- Cámara de comercio (pequeña empresa)

- Recibir la visita de un asesor en el negocio

4.2.1.3 Servicios financieros y portafolio del banco Agrario

El portafolio de productos y servicios del banco agrario están destinados a satisfacer las necesidades de tres segmentos, banca agraria son personas naturales y jurídicas productores, transformadores y/o comercializadores de todos los sectores de la economía con ventas anuales menores o iguales de \$15.000 millones; banca empresarial empresas que se dedican al desarrollo de actividades productivas, industriales y comerciales con énfasis agroindustrial, con ventas anuales superiores a \$15.000 millones y banca Microfinanzas personas naturales propietarias de negocios que desarrollen actividades comerciales, de producción y servicios tanto en el área urbana como rural.

Tabla 24 Productos y servicios del Banco Agrario

Productos	Servicios
Cuenta de ahorro	Transferencias interbancarias
Cuenta corriente	Cheques, cheques especiales y de gerencia
Ahorro transaccional	Remesas negociadas y al cobro
Cuenta de nomina	Recaudo de impuestos
CDT tasa fija	Órdenes de no pago de cheques
CDAT tasa fija	Consignación local y nacional
Cuenta microproductores y pequeño productor	Depósitos judiciales
Cuenta núcleo solidario	Pagos seguros en línea (PSE)
Cuenta de ahorro grupal	Débito automático
Seguros de vida, agropecuario, protección tarjeta e integral	Pago de plantilla integral de liquidación de aportes (PILA)

Fuente; investigadores 2022

De igual forma se relacionan las diferentes líneas de créditos que el banco Agrario ofrece para las Mipymes del municipio de Aguachica Cesar.

Tabla 25 Línea de crédito de Banco Agrario

Línea	Oferta	Tiempo	Tasa
Capital de trabajo	Multidestino	36	1,81 % a 1,60% M.V
	empresarial	36	0,81% M.V
	Cupo crédito agroágil	24	2,1% a 1,3% M.V
	Cupo rotativo empresarial	24	0,96% M.V

Inversión	Microcrédito urbano	60	2,89% A 2,46% M.V
	Microcrédito agropecuario	60	
	Microcrédito núcleos solidarios	60	2,71% M.V
	Mujer microempresaria	60	2,37% a 2,01% M.V
	Inversión, transformación y productiva del sector agropecuario.		0,84% M.V
	Mejoramiento de perfil de deuda	36	5,13% M.V
	Multidestino	60	1,81% a 1,67% M.V
	Empresarial	72	5,13% M.V
	Tesorería para empresas		5,13% M.V
	Crédito verde	60	Variable IBR + 5,60 a 7,30 M.V
Tarjetas de crédito	Agraria	36	0,96% M.V
	agroinsumos	36	0,96% M.V
	empresarial	36	1,91% M.V
	Mujer microempresaria	36	1,91% M.V

Fuente; investigadores 2022

Las líneas de créditos que se ofertan para las Pyme en el banco Agrario exigen una serie de documentos dependiendo al perfilamiento del cliente tales como:

- Fotocopia del documento de identidad del representante legal. (opcional)
- Certificado de constitución de la cámara de comercio o documentos que acrediten la existencia de la persona jurídica no mayor a 90 días.
- Estados financieros de corte (último trimestre) últimos dos años completos. (opcional)
- Fotocopias de las dos últimas declaraciones de renta. En caso de no aplicar anexar el certificado de no declarante. (opcional)
- Declaraciones bimestrales del pago de IVA de no declarar debe enviar extractos bancarios de los últimos tres meses diferentes a Davivienda. (opcional)
- Informe de revisor fiscal y tarjeta profesional si realiza auditoria de los estados financieros. (opcional)

En el caso de la línea de microcrédito para las microempresas los requisitos son:

- Tener experiencia mínima de un año en su actividad económica. (se debe resaltar que no es necesario que la empresa este registrada ante cámara y comercio).
- El deudor no deben estar reportados en centrales de riesgo.
- El cliente puede demostrar sus ingresos a través de diversos tipos de soportes de acuerdo a la actividad económica.

En caso de que sea crédito para Microempresas Agro.

- Antigüedad o Experiencia: En la unidad productiva de 24 meses
- Registro de hierro solo si tiene cría de animales.
- Facturas de compra y venta (opcional).
- Recibir la visita de un asesor para estudio de crédito.

4.2.1.4 Servicios financieros y portafolio del banco BBVA.

Estos productos y servicios están dirigidos a todas las empresas con capacidad de ahorro, que quieran administrar su dinero, principal mente a las empresas Pymes, cabe resaltar que no manejan microcrédito.

Tabla 26 productos y servicios del Banco BBVA

Productos	Servicios
Cuenta de ahorro para empresas	In house (recaudos, pagos y servicios transaccionales)
Cuenta corriente	Recaudo nacional
CDT	Recaudo impuestos
Seguros mi Pyme	Adquirencias
	pagos
	Recaudo PSE

Fuente; investigadores 2022

También se anexa los diferentes tipos líneas de créditos que el banco BBVA ofrece para las Pymes del municipio de Aguachica Cesar.

Tabla 27 Línea de crédito del Banco BBVA

Línea	Oferta	Tiempo	Tasa
Capital de trabajo	Crédito credifast	6	1,5%
	Crédito pago de cesantías	12	Variable (DTF E IBR)
	Crédito credi30	29	Variable DTF
	Crédito comercial	36	Variable (DTF E IBR) y una tasa fija
	Crédito para pago de nomina	12	Variable (DTF E IBR) y una tasa fija
	Agrocrédito	24	DTF+7% E.A A DTF+10% E.A
Inversión	Crédito Bancoldex	24 a 72	Variable (DTF E IBR)
	Crédito Colombia avanza-FNG	12 a 36	Tasa especial
	Crédito avanza gran empresa	60	Tasa especial
	Crédito para inversión	6 a 60	Variable (DTF E IBR) y una tasa fija
Leasing	Leasing maquinaria	84	Variable (DTF E IBR)
	Leasing inmobiliaria	120	Variable (DTF E IBR)
	Leasing vehículos	72	Variable (DTF E IBR)
Tarjetas de crédito	Corporativa	36	1,92%
	Empresarial	36	1,92%
	Negocios	24	1,92%
	Agro	36	IBR+9,5% E.A

Fuente; investigadores 2022

Para adquirir las líneas de crédito que oferta el banco BBVA las Pymes deben tener los siguientes requisitos:

- Fotocopia del documento de identidad del representante legal (persona jurídica)
- Anexo de vinculación
- Certificado de constitución de la cámara de comercio o documentos que acrediten la existencia de la persona jurídica no mayor a 90 días.
- Estados financieros de corte (último trimestre) últimos dos años completos.
- Fotocopias de las dos últimas declaraciones de renta. En caso de no aplicar anexar el certificado de no declarante.

- Declaraciones bimestrales del pago de IVA de no declarar debe enviar extractos bancarios de los últimos tres meses diferentes a Davivienda.
- Informe de revisor fiscal y tarjeta profesional si realiza auditoria de los estados financieros.

4.2.1.5 Servicios financieros y portafolio del banco Bancolombia.

Los productos y servicios del Banco Bancolombia tienen como objetivos el promover las actividades económicas, la transformación empresarial de los agros, Pymes y empresas, como parte de su propósito para fomentar la inclusión financiera y que más negocios puedan acceder a los productos y servicios para impulsar sus proyectos, aunque estos no se enfocan en microempresas este puede ser de fácil acceso para estas empresas.

Tabla 28 productos y servicios del Banco Bancolombia

Productos	Servicios
Cuenta ahorro	Pago de impuestos
Cuenta corriente	Débito automático
Seguros	transferencias
CDT	Pagos PSE
Cuenta de nomina	Reversiones de pagos
Fondos de inversión colectiva	Pago de impuestos

Fuente; investigadores 2022

Seguidamente se indican las líneas de crédito que el Banco Bancolombia le ofrece a los sectores agros, MiPymes y empresas del municipio de Aguachica Cesar.

Tabla 29 línea de crédito del Banco Bancolombia

Línea	Oferta	Tiempo	Tasa
Capital de trabajo	Microcrédito	12 a 60	2,6% M.V
	Crediàgil	60	1,2% M.V
	Credipago	24	Variable DTF + 6,84% E.A
	Crédito TIDIS	6 A 12	1,2% M.V
Crédito	Hipotecario adquisición locales y otros	60 a 120	0.6% M.V
	constructor		0,6% M.V
	Bancoldex	60 a 120	DTF + 7,5 y DTF + 20 EA

	Crédito de libre inversión	36 a 120	1,18% M.V
	inmobiliario	120	0.96% M.V
Leasing	Financiero otros activos	12 a 120	0.96% M.V
	Agro verde	12 a 120	0.96% M.V
	Agrofácil	12 a 120	0.96% M.V
Tarjeta de crédito	agro	36	1.78% M.V
	empresarial	36	1.78% M.V

Fuente; investigadores 2022

Del portafolio de las líneas de créditos para las Pyme que se oferta en el banco Bancolombia se exigen una serie de documentos dependiendo al perfilamiento del cliente tales como:

- Fotocopia del documento de identidad del representante legal. (opcional)
- Anexo de vinculación.
- Certificado de constitución de la cámara de comercio o documentos que acrediten la existencia de la persona jurídica no mayor a 90 días.
- Estados financieros de corte (último trimestre) últimos dos años completos. (opcional)
- Fotocopias de las dos últimas declaraciones de renta. En caso de no aplicar anexar el certificado de no declarante. (opcional)

En el caso de la línea de microcrédito para las microempresas los requisitos son:

- Tener experiencia mínima de un año en su actividad económica. (se debe resaltar que no es necesario que la empresa este registrada ante cámara y comercio).
- El deudor no deben estar reportados en centrales de riesgo.
- El cliente puede demostrar sus ingresos a través de diversos tipos de soportes de acuerdo a la actividad económica.

En caso de que sea crédito para Microempresas Agro.

- Antigüedad o Experiencia: En la unidad productiva de 24 meses
- Registro de hierro y vacunación (solo si tiene cría de animales).

- Propiedad del terreno
- Recibir la visita de un asesor para estudio de crédito.

4.2.1.6 Servicios financieros y portafolio del banco de Bogotá.

Los productos y servicios del Banco de Bogotá que se muestran en la tabla, aplica para Microempresas, Pyme, Empresarial y Corporativo, Institucional, Oficial y Social ofreciendo soluciones de recaudo, pagos, inversión y liquidez con servicios especializados a las necesidades de las empresas.

Tabla 30 productos y servicios del Banco Bogotá

Productos	Servicios
Cuenta Corriente de Empresas	Consignación Nacional
Cuenta de Ahorro Superdía	Recaudos de Aportes de Seguridad Social
Remesas Negociadas	Botón de Pagos en Internet PSE
CDT Tradicional, confianza y especial	Débito Automático
Tarjeta Débito Negocios	Recaudo en medios electrónicos ATH
	Pago de Impuestos y Aduanas
	Giros Empresariales
	Pago de Aportes Parafiscales PILA
	Facilpass
	Traslados Electrónicos de Saldos
	Pagos de Nómina, Pensionado y Proveedores
	Factura Electrónica

Fuente; investigadores 2022

Se anexa las líneas de crédito que ofrece el Banco de Bogotá a las Microempresas, Pyme, Empresarial y Corporativo, Institucional, Oficial y Social.

Tabla 31 línea de crédito del Banco de Bogotá

Línea	Oferta	Tiempo	Tasa
Capital de trabajo	Línea de Crédito para	12	Tasa especial
	Pago de Impuestos		
	Línea de Crédito pago	12	Tasa especial
	Cesantías Porvenir		
	Cupo de Crédito Rotativo para Pagos	6	1,84% M.V
Inversión	Sobregiro	15 a 28 días	1,92% M.V
	Crédito Constructor		

	Crédito activo	36	2,01% M.V
	Microcrédito	60	3,72% a 2,15%
	Bancoldex	120	Variable + 4,13% E.A
	Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – FINAGRO	120	Variable + 4,13% E.A
	Financiera del Desarrollo Territorial – FINDETER	120	Variable + 4,13% E.A
leasing	Leasing Inmobiliario	240	0,81% M.V
	Leaseback	240	0,81% M.V
	Leasing Master	120	0,81% M.V
Tarjetas de crédito	Tarjeta de Crédito Negocios	36	1,91% M.V
	Tarjetas Visa Vale Gasolina y Alimentación Ícono flecha	24	1,68% M.V

Fuente; investigadores 2022

La mayoría del portafolio de crédito del Banco de Bogotá está dirigido a la banca Pyme, Empresarial y Corporativa, Institucional, Oficial y Social las condiciones para acceder al apalancamiento para estas empresas son:

- Cámara de comercio actualizada no mayor a 30 días
- Balances fiscales y estado de resultados
- Notas a los estados financieros
- Declaración de renta

En el caso de la línea de microcrédito para las microempresas los requisitos son:

- Tener experiencia mínima de un año en su actividad económica. (se debe resaltar que no es necesario que la empresa este registrada ante cámara y comercio).
- el endeudamiento no debe exceder los 120 SMMLV y los activos totales deben ser inferiores a 500 SMMLV

- El cliente puede demostrar sus ingresos a través de diversos tipos de soportes de acuerdo a la actividad económica (facturas, tirillas registradoras, certificaciones Comerciales, Contratos de Arrendamiento, Declaración de renta, entre otros).

4.2.1.6.1 *Análisis general de los bancos del municipio de Aguachica Cesar.*

Para realizar el análisis general de los bancos de servicios financieros del municipio de Aguachica Cesar se tomaron en cuenta 3 aspectos. Antes de continuar se hace la aclaración que el banco occidente no se incluyó debido a que la sucursal de Aguachica no realizan ningún tipo de crédito para Mipymes.

- Perfil del cliente.
- Tasa de interés.
- Asequibilidad.

En el caso del perfilamiento del cliente se realiza un cuadro comparativo de todos los bancos con el fin de resaltar los aspectos más importantes a tener.

Tabla 32 Perfilamiento del cliente

Entidad	Clasificación de Micro, pequeña, mediana y Agro.	Descripción del cliente
Davivienda	Pyme empresas	Empresas formalmente constituidas, generalmente que manejen contabilidad con ventas no mayores a \$3.500 millones pertenecientes a cualquier sector económico.
Mundo Mujer	Micro empresas	Dirigido a cualquier tipo de actividad económica.
	Pequeña empresas	Va dirigido a las pequeñas y medianas empresas que han logrado crecer y desean continuar cultivando éxitos.
	Agro empresa	Empresas dedicadas al cultivo cría de animales y toda actividad relacionada con el sector agropecuario.

Agrario	Micro empresas	Está dirigida a personas naturales con negocios en marcha, se tienen en cuenta diferentes alternativas de microcrédito como; mujer urbana, urbano, núcleos solidarios, madres comunitarias entre otros más. Mínimo 12 meses de la actividad.
	Pyme empresas	Empresas formalmente constituidas, de cualquier tipo de actividad de sector económico.
	Agro empresa	Cultivo de ciclo corto, cultivos perennes, actividades pecuarias, línea verde, programa mujer rural, hombre y mujeres de bajos recursos, joven rural y víctimas del conflicto.
BBVA	Pyme empresas	Empresas formalmente constituidas, que manejen contabilidad con ventas no mayores a \$3.500 millones pertenecientes a cualquier sector económico.
Bancolombia	Micro empresas	Para microempresarios que deseen invertir en el mantenimiento y crecimiento de su negocio.
	Pyme empresas	Empresas con proyectos de inversión que requieran suplir las necesidades del negocio de acuerdo al flujo de caja.
	Agro empresa	Clientes con cadenas productivas agro y desarrollo de proyectos con impacto ambiental positivo.
Bogotá	Micro empresas	Pequeños negocios o las microempresas que adquieren crédito para financiar activos fijos o capital de trabajo.
	Pyme empresas	Empresas que tienen entre 1.000 y 20.000 millones de pesos en ventas anuales, facilitando sus transacciones y manejos financieros.

Fuente; investigadores 2022

Para análisis de las tasas de interés se enfatiza que las líneas de créditos que se relacionaron en el portafolio de servicios de cada entidad, son un referente ya que estas entidades cambian o varían

todos los meses, a continuación se realizan una serie de cuadros comparativos de los promedios ponderados de las tasas de interés teniendo en cuenta los datos suministrados a la superintendencia financiera de Colombia entidad encargada de regular y vigilar estas actividades.

Los productos de estudio para el caso son crédito de consumo, microcrédito, ordinario, preferencial, tarjeta de crédito y tesorería.

Créditos de consumo: son préstamos para la adquisición de bienes o servicios entre estos entra los sobre giros, cupos rotativos y crédito de bajo monto.

Tabla 33 créditos de consumo

Banco	Línea de crédito	Tasa
Davivienda	Crédito de consumo	1,34% M.V
Banco mundo mujer		1,92% M.V
Banco Agrario		1,14% M.V
Banco BBVA		0,84% M.V
Bancolombia		1,18% M.V
Banco de Bogotá		1,16% M.V

Fuente; investigadores 2022

Como se pudo observar en la anterior tabla quien se mantiene como la entidad con mejor tasa o la de menor porcentaje en promedio para este producto es la del banco BBVA por lo que se sugiere que para las Mipymes que adquieran este tipo de productos lo puedan gestionar por esta entidad.

Microcrédito: préstamo de monto reducido, que sirve principalmente para financiar proyectos que ya están en marcha como el mejoramiento de producción o para las unidades productivas ya constituidas, y que no necesariamente estén registradas en cámara de comercio y es de mediano plazo. (Bancolombia, 2021)

Tabla 34 Microcrédito

Banco	Línea de crédito	Tasa
Banco mundo mujer	Microcrédito	2,90% M.V
Banco Agrario		1,74% M.V
Bancolombia		2,61% M.V

Banco de Bogotá	2,41% M.V
------------------------	-----------

Fuente; investigadores 2022

Para adquirir un microcrédito la entidad que ofrece mejores tasas en promedio es el banco agrario, es importante resaltar que este es el producto con mayor adquisición en el mercado local, debido a la cantidad de microempresarios.

Crédito ordinario: está dirigido a personas jurídicas y naturales con negocio que desarrollan actividades industriales, comerciales o de servicios. Es un crédito de mediano a largo plazo para financiar capital de trabajo o de inversión, de acuerdo con el flujo de caja de la empresa.

Tabla 35 Crédito ordinario

Banco	Línea de crédito	Tasa
Davivienda	Crédito ordinario	0,68% M.V
Banco mundo mujer		1,75% M.V
Banco Agrario		0,92% M.V
Banco BBVA		1,06% M.V
Bancolombia		0,61% M.V
Banco de Bogotá		0,55% M.V

Fuente; investigadores 2022

La tasa con el valor porcentual más bajo en el mercado financiero para acceder a un crédito ordinario es la del banco de Bogotá, es una excelente opción para capitalizar un negocio, además es exequible para cualquier Mipymes que este formalmente constituida y que maneje contabilidad.

Crédito preferencial: “son los que conceden las entidades financieras a sus mejores clientes estos créditos tienen un interés ligeramente superior a los que pagan bancos y cajas en los préstamos que se realizan entre ellos en el mercado interbancario” (Creditos preferenciales, 2021).

Tabla 36 crédito preferencial

Banco	Línea de crédito	Tasa
Davivienda	Crédito preferencial	0,68% M.V
Banco Agrario		0,51% M.V
Banco BBVA		0,37% M.V
Bancolombia		0,43% M.V
Banco de Bogotá		0,34% M.V

Fuente; investigadores 2022

Se anexan los créditos preferenciales ya que para empresas que manejan o adquieren varios servicios de estas entidades es común que estos bancos les brinden estos beneficios, cabe aclarar que estos préstamos son de montos elevados que generalmente adquieren, las medianas y grandes empresas.

Tarjetas de crédito empresarial: es un producto especialmente diseñado para las organizaciones y negocios. Se usan para compras de insumos, tecnología, tiquetes, seguros, alojamiento, papelería, entre otros. La diferencia de una tarjeta empresarial a una personal con una serie de características que la hacen especial si se quiere impulsar un negocio. (Tarjeta de crédito empresarial: ¿qué es y por qué usarla?, 2019)

Tabla 37 tarjeta de crédito

Banco	Línea de crédito	Tasa
Davivienda	Tarjetas de crédito empresarial	1,77% M.V
Banco Agrario		1,69% M.V
Banco BBVA		1,86% M.V
Bancolombia		1,78% M.V
Banco de Bogotá		1,69% M.V

Fuente; investigadores 2022

La tarjeta de crédito empresarial es una herramienta de trabajo muy común entre los empresarios pues es una manera rápida y fácil de solventar sus pagos especialmente de proveedores, además de contar con un saldo inmediato evitando procesos que generan pérdida de tiempo. Para el caso las entidades que manejan la mejor tasa son el banco Bogotá y agrario.

Crédito de tesorería: es un crédito de corto plazo, útil para financiar los periodos de iliquidez temporal de su empresa, con un costo financiero bajo frente a otras alternativas financieras.

Tabla 38 crédito de tesorería

Banco	Línea de crédito	Tasa
Davivienda	Crédito de tesorería	0,14% M.V
BBVA		0,30% M.V
Bancolombia		0,47% M.V
Banco de Bogotá		0,37% M.V

Fuente; investigadores 2022

Como se puede ver la mejor oferta para este producto es la del banco Davivienda, está dirigido a las Pymes que cuenten con un nivel de patrimonio superiores a 175 SMLV y/o niveles de ventas anuales superiores a 425 SMLV, es una excelente opción para las empresas que requieren realizar pagos de nómina, proveedores u otros, de forma oportuna pero que no cuentan con los recursos en el momento.

Hay que aclarar que las tasas antes mencionadas cambian mensualmente y que los datos suministrados en las tablas anteriores son a corte de septiembre del 2021 según reporte de tasas, desembolsos y montos de la superintendencia financiera de Colombia.

4.2.1.7 Servicios financieros y portafolio de la Cooperativa Crediservir.

Los productos y servicios de Crediservir de ahorros y seguros se ajustan a las necesidades de sus clientes brindando excelente rentabilidad desde 0,50% E.A hasta el 4,00% E.A para sus asociados, se debe destacar que para ser parte de esta cooperativa deben realizar un aporte inicial de \$164.000.

Tabla 39 productos y servicios de la Cooperativa Crediservir

Productos	Servicios
Cuenta de ahorro	transacciones
CDAT	Pagos
Seguros	Pagos en línea PSE

Fuente; investigadores 2022

Se anexa las líneas de crédito que la cooperativa Crediservir ofrece a clientes independientes, persona jurídica que tienen actividades comerciales, agropecuarias, protección y cuidado del medio ambiente.

Tabla 40 línea de crédito de la Cooperativa Crediservir

Línea	Oferta	Monto	Tiempo	Tasa
Ordinaria	Crédito de libre inversión	hasta \$4.999.999	48	1,16 % MV
		de \$5.000.000 hasta \$9.999.999	60	1,16 % MV

Línea verde	Crédito destinación específica	de \$10.000.000 hasta \$14.999.999	72	1,16 % MV
		de \$15.000.000 hasta \$19.999.999	84	1,16 % MV
		de \$20.000.000 en adelante	108	1,16 % MV
		hasta \$5.000.000	48	0,83% MV
		hasta \$9.999.999	60	0,83% MV
		de \$10.000.000 a \$50.000.000	84	0,83% MV

Fuente; investigadores 2022

La cooperativa Crediservir ofrece dos líneas de crédito para independientes y personas jurídicas: Línea ordinaria que es un crédito de libre inversión para diferentes actividades económicas del municipio, para solicitudes de crédito desde \$500.000 hasta \$400.000.000 y garantía con codeudores, hipoteca o pignoración de vehículos y línea verde es un crédito destinado para proyectos de agropecuarios, protección y cuidados al medio ambiente, los requisitos para acceder a estos son:

Independiente

- Fotocopia de la declaración de renta del año anterior (cuando aplique)
- Balance general, estado de pérdidas y ganancias
- Certificado o registro mercantil ante la Cámara de Comercio o en su defecto certificado de pago de impuesto de industria y comercio
- Referencia bancaria cuando se requiera
- Los ingresos que se incorporen en la solicitud de crédito deberán estar debidamente sustentados

Persona jurídica

- Certificado de existencia y representación legal expedida por la autoridad competente, con vigencia inferior a 15 (quince) días
- Fotocopia de los estatutos
- Certificado de ingresos por contador
- Estado de Resultados
- Fotocopia del RUT
- Declaración de renta del año gravable anterior, en caso de estar obligados a presentarla o formato de no declarante
- Balance General

4.2.1.8 Servicios financieros y portafolio de la cooperativa Financiera Comultrasan.

Los productos y servicios empresariales de la financiera Comultrasan están dirigidos a las MiPymes con el objeto de que obtengan más rentabilidad, seguridad, amplia cobertura y disponibilidad inmediata de sus saldos, para ser asociados debe realizar un único aporte de valor de \$100.000, residir en el territorio de cobertura de la cooperativa, Fotocopia de la cédula ampliada al 150% y Certificado de ingresos (si es independiente).

Tabla 41 productos y servicios de la financiera Comultrasan

Productos	Servicios
Cuenta de ahorro a la vista, especial, Pyme y empresarial	Recaudo y pago
comultracheques	Tarjeta debito
Ahorro programado libre destino	Pagos en línea PSE
CDAT	

Fuente; investigadores 2022

A continuación se muestra las líneas de crédito que la financiera Comultrasan ofrece a las Mipymes del municipio.

Tabla 42 línea de crédito de la financiera Comultrasan

Línea	Oferta	Tiempo	Tasa
Crédito independiente	Micro 2 x 3	6 a 36	Min 1,50% M.V – Max 3,00% M.V
	microempresarial	6 a 36	Min 1,50% M.V – Max 3,00% M.V
	Crédito Pyme	1 a 60	Min 1,10% M.V – Max 1,20% M.V
Crédito rotativo	Cupo empresarial	1 a 60	Min 1,10% M.V – Max 1,20% M.V
Crédito agropecuario	Crédito agropecuario con redescuento Finagro	1 a 60	IBR + 9,50% Nominal (1,02% M.V)
	Microrural	1 a 60	Min 1,10% M.V – Max 1,20% M.V
Mi casa feliz	Libre inversión compra de activo	1 a 60	(1,20% M.V)
Tarjeta de crédito	VISA clásica	1 a 36	(1,70% M.V)

Fuente; investigadores 2022

La cooperativa financiera Comultrasan ofrece a los micros, Pyme y agro es apalancar proyectos de capital de trabajo y libre inversión, para obtener estos créditos los requisitos dependerán de la línea de crédito que el cliente elija y debe respaldar la deuda con casa propia o carta venta (solo aplica para microcrédito) o firma solidaria (persona con capacidad de pago) en el caso de que el crédito no exceda los \$6.000.000 para montos superiores a antes mencionado debe tener codeudor con inmueble propio:

Crédito microempresa actividad económica y agropecuaria

- ingresos mensuales brutos mínimos equivalentes a un (1) salario mínimo mensual vigente (SMMLV).
- Tener experiencia mínima de un (1) año en el desarrollo de tu actividad económica actual.
- El lugar donde se encuentra tu negocio no deberá tener menos de seis (6) meses de antigüedad.
- Puedes ser o no declarante de renta.

- Fotocopia del RUT o del certificado de Cámara de Comercio con vigencia no superior a 60 días.
- Atender la visita de un profesional de Microfinanzas de la Cooperativa en su negocio.

Crédito Pyme

- Deberás registrar activos superiores a 501 salarios mínimos mensuales.
- Tener experiencia mínima de dos (2) años en el desarrollo de tu actividad económica actual.
- Deberá ser declarante de renta y registrar ventas desde \$15.000.000.
- certificado de Cámara de Comercio con vigencia no superior a 60 días o constancia de ingresos según la actividad que desarrolle.
- Fotocopia del RUT.
- Fotocopia de declaración de renta y estados financieros de los 2 últimos periodos gravables, a la fecha de corte.
- Extractos bancarios del último trimestre.

4.2.1.9 Servicios financieros y portafolio de la cooperativa financiera Coagrosur.

La cooperativa financiera Coagrosur que anteriormente se llamaba cooperativa de ahorro y crédito agrícola de Santa Rosa, está dirigida mayormente a emprendedores de bajos recursos los cuales mediante un aporte de \$91.000 se convierten en asociados.

Tabla 43 productos y servicios de la financiera Coagrosur

Productos	Servicios
Cuenta de ahorro	Consignación a otras agencias
CDAT	Retiros a otras agencias
PAP libre destinación	Transferencias a otras entidades
	Recaudo de otras entidades
	Giros extra agencia

Fuente; investigadores 2022

Como se relaciona en la tabla 36 líneas de créditos de la cooperativa financiera Coagrosur se puede evidenciar las diferentes opciones para las Mipymes del municipio de Aguachica Cesar.

Tabla 44 línea de crédito de la financiera Coagrosur

Línea	Oferta	Tiempo	Tasa
Inversión	Credi – excelente	1 a 59	1,68 M.V
	Credi - organizacional	1 a 60	1,68 M.V
	Fortalecimiento empresarial	1 a 60	1,68 M.V
	Libre inversión	1 a 59	1,68 M.V

Fuente; investigadores 2022

El crédito que la cooperativa financiera Coagrosur ofrece a las Mipymes son orientadas a la inversión para fortalecimiento, adquisición de activos fijos y capital de trabajo entre otros. El respaldo de la deuda puede ser con codeudor o bien inmueble propio en los dos casos se pide certificado de tradición y libertad vigente no mayor a 30 días y copia de la escritura:

- Copia del recibo de luz.
- Solicitud de crédito por valor de \$15.000.
- 3 facturas de compras.
- Si tiene registrado el negocio debe anexar Cámara de comercio no mayor a 30 días.
- Balance general (cuando aplique).
- Se le realizara una visita al cliente para verificar la actividad y el establecimiento.

4.2.1.9.1 Análisis general de las cooperativas de ahorro y crédito del municipio de Aguachica Cesar.

Considerando lo anteriormente expuesto se tomaran 2 puntos de referencia para el análisis de las cooperativas.

- Tasas de interés
- Asequibilidad de crédito

Respecto a las tasas de interés de las cooperativas de ahorro y crédito la entidad que ofrece el porcentaje más bajo es la financiera Crediservir hasta un 1,16% para negocios y 0,83% para agro. Seguido de financiera Comultrasan la cual ofrece tasas competitivas como la 1,20% para negocios y la misma tasa para el agro y en el caso de los microcréditos hasta un 3% máximo. Por último la

financiera Coagrosur ofrece una tasa tanto para negocios como para agro de 1,68% siendo la más alta de las cooperativas en el municipio de Aguachica Cesar. Al realizar estos comparativos la diferencia porcentual de tasas de interés está entre 0,08% al 0,52%, viéndolo en temas de inversión a grandes cantidades el valor puede variar pero en montos pequeños no mayores de \$6.000.000 es poca la diferencia, por lo que es factible y viable gestionar el apalancamiento financiero en estas entidades.

En el caso de la asequibilidad de los créditos quien ofrece mejores oportunidades a la bancarización es financiera Comultrasan, pues esta entidad facilita montos hasta por \$6.000.000 sin fiador y en el caso de solicitarlo puede ser una firma solidaria, para el caso de microcrédito es a un más flexible puesto que se reciben documentos alternos al bien raíz esto es importante porque amplía el rango de negocios que pueden acceder a estos por la falta de requisitos, para montos superiores a \$6.000.000 si exigen fiador con bien raíz. Por otro lado la cooperativa financiera Crediservir y Coagrosur el crédito lo facilitan solo con codeudor con bien raíz o vehículo, siendo un poco más difícil acceder a estas, pues que para aquellos microempresarios que están empezando y no cuentan con un respaldo o codeudor se les es imposible adquirir uno de estos.

Es importante agregar que estas entidades compiten directamente con la banca tradicional pues a comparación de los bancos son más flexibles a la hora de otorgar créditos y respecto a las tasas de interés la diferencia es poca sin mencionar que en algunos es hasta menor. Por esta razón se puede deducir que las cooperativas de ahorro y crédito generan una oportunidad de desarrollo y crecimiento para las Mipymes puesto que son factibles y viables en el apalancamiento financiero.

4.2.1.10 *Servicios financieros y portafolio de la Microfinanciera Bancamia*

Los productos y servicios empresariales de la Microfinanciera Bancamia están dirigidos a emprendedores de bajos ingresos, con una metodología propia diseñada especialmente para este segmento de la población es decir a microempresarios.

Tabla 45 productos y servicios de la Microfinanciera Bancamia

Productos	Servicios
-----------	-----------

Cuenta de ahorro	Transacciones
CDT	Pagos virtuales por PES
Seguros	Tarjeta debito

Fuente; investigadores 2022

La Microfinanciera Bancamia se divide en dos microcréditos para negocios y microcréditos para agro.

Tabla 46 línea de crédito de la Microfinanciera Bancamia

Línea	Oferta	Tiempo	Tasa
Microcréditos negocios	Credimia contigo	12 a 36 meses	Min 2,43%-Max 3,42
	Credimia progres	12 a 36 meses	Min 2,43%-Max 3,42
	Credimia consolidación	12 a 48 meses	Min 2,43%-Max 3,42
	Crediverde energía	6 a 48 meses	3,07% MV
	Línea Credimia	12 a 48 meses	Min 2,43%-Max 3,42
Microcrédito rural agro	Agromia capital trabajo	3 a 24 meses	Min 2,43%-Max 3,29
	Agromia inversión	3 a 60 mese	Min 2,43%-Max 3,29
	Credirural 8	3 a 23 meses	Min 2,43%-Max 3,29
	Credirural 25	3 a 23 meses	Min 2,43%-Max 3,29

Fuente; investigadores 2022

Las líneas de crédito que la Microfinanciera Bancamia ofrece a los microempresas son para apalancar proyectos de inversión agropecuaria y actividades económicas, para acceder a estos créditos los requisitos dependerán de la línea de crédito según la actividad del cliente, el respaldo de la deuda dependerá del historial crediticio del cliente o del monto solicitado de esta manera si se solicita deberá ser una persona asalariada o con inmueble o que tenga un negocio adscrito a la cámara de comercio y tenga capacidad de pago.

Crédito para Microempresas urbanas y rurales no agro.

- Ser propietario de una microempresa y demostrar experiencia en el desarrollo de la actividad.
- Acreditar posesión del negocio mínimo de 10 meses.
- Tener un comportamiento de pago adecuado (no estar reportado en centrales de riesgo).
- Ser mayor de 18 y menor de 74 años.

Crédito para Microempresas Agro.

- Antigüedad o Experiencia: En la unidad productiva de 24 meses
- Registro de hierro solo si tiene cría de animales.
- Facturas de compra y venta (opcional).
- Recibir la visita de un asesor para estudio de crédito.

4.2.1.11 *Servicios financieros y portafolio de la Microfinanciera Fundación de la mujer.*

La Microfinanciera fundación de la mujer está dirigida exclusivamente apoyar a microempresarios, además no posee servicios solo el productos de microcrédito.

Tabla 47 línea de crédito de la Microfinanciera Fundación de la mujer

Línea	Oferta	Tiempo	Tasa
Microcréditos para microempresas	Línea de modernización	6 a 60 meses	3,7% M.V
	Línea de capital de trabajo	6 a 60 meses	3,7% M.V
Microcréditos especiales	Línea rural y agropecuaria	3 a 24 meses	3,7% M.V
	Modernización agro	3 a 24 meses	3,7% M.V
Categoría Máster	Clientes antiguos	12 a 36 meses	2,5% M.V

Fuente; investigadores 2022

Las líneas de crédito que la Microfinanciera fundación de la mujer ofrece a los Microempresas son para adquisición de activos fijos, capital de trabajo y productos agrícolas, estos créditos dependerán según la actividad del cliente se debe respaldar el préstamo con carta venta, escritura pública o salario de una persona que gane más de un salario mínimo.

Requisitos para acceder a microcréditos negocios:

- Persona jurídica o natural con microempresa
- Negocio con mínimo de 6 meses de antigüedad
- Garantías de pago (carta venta, certificados laborales o cámara de comercio)
- Visita del asesor
- Recibir al asesor para realizar un estudio de crédito al negocio.

Requisitos para acceder a microcréditos agro:

- mínimo de 12 meses en funcionamiento continuo de la actividad.
- Registro de hierro solo si tiene cría de animales.
- Visita del asesor (para verificar la actividad agropecuaria).

4.2.1.12 *Servicios financieros y portafolio de la Microfinanciera Crezcamos*

Crezcamos está focalizado para préstamos a las Mype, los únicos productos a diferencia de las líneas de crédito que maneja la entidad son cuenta de ahorro, CDT y seguros para el caso de los servicios solamente se ofrece recaudo por ventanilla.

Tabla 48 Línea de crédito de la Microfinanciera Crezcamos

Línea	Oferta	Monto	Tiempo	Tasa
Credinegocio	Microcrédito	1 a 120 SMMLV	6 a 60 m	Min 2.4% - Max 3,77% M.V
Credinegocio Mype	Crédito comercial	30 a 600 SMMLV	6 a 60 m	1,91% M.V
Crediagro	Microcrédito agro	1 a 120 SMMLV	6 a 60 m	Min 2.4% - Max 3,77% M.V
Crediagro Mype	Crédito agro	30 a 600 SMMLV	6 a 60 m	1,91% M.V
Credioportuno	Imprevistos	0,4 a 3 SMMLV	1 a 2 m	Max 3,77% M.V

Fuente; investigadores 2022

Las líneas de microcrédito que la Microfinanciera Crezcamos ofrece a las Mypes urbanos y rurales solvencia y apalancamiento para que los negocios se han más productivos y sostenibles, se pide garantía propia o con codeudor los dos deben tener carta venta, o escritura pública (esta puede estar libre, patrimonio familiar o con limitación al dominio), persona asalariada o con los activos de un negocio registrado ante cámara y comercio.

Requisitos para acceder a microcréditos negocios y Mypes:

- Tener entre 18 y máximo 70 años

- Experiencia mínima de 6 meses en el negocio que desarrolla
- Dos referencias familiares o personales
- Dos referencias comerciales.
- Recibir la visita del asesor.

Se hace la aclaración de que se solicitan los mismos requisitos para créditos Agro Mype.

Requisitos para acceder a microcréditos agro:

- Tener entre 18 y máximo 70 años
- Antigüedad de 24 meses en la actividad económica actual.
- 12 meses de manera continua del desarrollo de la actividad.
- Mínimo dos ciclos productivos.
- Dos referencias familiares o personales
- Dos referencias comerciales.
- Recibir la visita del asesor

Requisitos para acceder a Credioportuno:

- Tener un crédito vigente del cual haya cancelado más del 50% o por lo menos 6 cuotas.
- Estar al día con sus obligaciones financieras en crezcamos.
- El codeudor del Credioportuno debe ser el mismo codeudor del crédito vigente.

4.2.1.12.1 Análisis general de las Microfinancieras del municipio de Aguachica Cesar.

Envista de lo antes mencionado se tomaran 2 puntos de referencia para el análisis de las Microfinancieras.

- Tasas de interés
- Estudio y análisis de crédito

En el caso de las tasas de interés ofertadas por las Microfinancieras del municipio de Aguachica Cesar, la que tiene el menor porcentaje es Bancamia con tasas desde 2,34% a 3,42% estos varían dependiendo el monto a desembolsar y el perfilamiento del cliente. En segundo lugar se encuentra la Microfinanciera crezcamos 1,91% a 3,77% que de la misma manera que Bancamia depende del perfilamiento del cliente para cobrar el interés. Se puede decir a simple vista que la tasa de interés de crezcamos es menor que la de Bancamia pero, los créditos que normalmente solicitan las Mipe oscilan entre el 80% de un salario mínimo vigente y \$5.000.000 por lo que generalmente las tasas que se asignan a estos montos se encuentran entre las más altas que son de 3,77% a 2,9%. Por último la Microfinanciera fundación de la mujer ofrece créditos para negocio y agro de la misma manera que las financieras Crezcamos y Bancamia pero con una tasa del 3.7% esta se aplica a cualquier monto o actividad exento los clientes antiguos a quienes se les brinda una mejor tasa.

Estas entidades quienes su producto estrella es el microcrédito, están sujetas a la ley 49 ley 590 de 2000 y resolución no. 01 de Abril 26 de 2007 Mipyme que les permite cobrar comisiones y honorarios dependiendo el monto como se puede observar en la tabla 19, es necesario tener en cuenta estos cobros puesto que incrementa el valor del pago de la deuda, como también se debe considerar que estos montos pueden ser cobrados anticipados en el momento del desembolso o diferidos en el tiempo otorgado.

El estudio de crédito es parte fundamental para el otorgamiento de los montos requeridos por las Mipe. Este será realizado por un ejecutivo comercial de la entidad que mediante una evaluación cualitativa y cuantitativa dentro de las cuales se involucran múltiples variables que sirven para el análisis de viabilidad que lleve a la aprobación del crédito, algunos de estos aspectos de estas variables son:

- Antigüedad de la actividad.
- Cruce de ventas
- Cruce de compras.
- Gastos generales incluyendo salario del trabajo.
- Costos y utilidad del producto por unidad (si es un negocio de producción)

- Balance general (activos del negocio, e inmuebles, efectivo circulante y pasivos)
- Estado de resultados.
- Objetivo de la inversión.

Análisis del crédito, en este punto se toman en consideración todos los aspectos antes mencionados y se prosigue a efectuar los últimos pasos para la validación y otorgamiento del crédito. Se realiza la evaluación de la capacidad de pago, el perfilamiento, nivel de endeudamiento, tiempo sugerido, tiempo solicitado por último el monto que se le puede brindar, esto acorde al tipo de inversión y los respaldos anexados.

Las Microfinancieras actualmente se presentan como uno de los principales dinamizadores de la economía en zonas de estratos bajos y en gran parte de la población rural, actúa como una herramienta eficaz en el tema inclusión social y es una pieza clave para el crecimiento y desarrollo de los microempresarios y sus familias. Es importante resaltar que el éxito de las Microfinancieras radica en la implementación de un sistema particular y personalizado denominado “tecnología microcréditicia” por medio de la cual se brinda un acompañamiento permanente de las operaciones de crédito, guiando y acompañando a las Mype en su proceso de crecimiento y desarrollo hasta el punto en el que este puedan lograr un grado de madurez financiera que les permita acceder a los créditos de la banca tradicional.

4.3 Establecer Estrategias para Promover la Bancarización en las Mipymes del Municipio de Aguachica Cesar.

De acuerdo a el análisis general del objetivo uno y de las empresas prestadoras de servicios financieros del municipio de Aguachica Cesar, se puede expresar la siguiente matriz FODA.

Tabla 49 Análisis FODA

Fortalezas	Debilidades
• Entusiasmo por emprender. • Flexibles ante cambios del mercado. • Emprendimiento con recursos propios.	• Falta de capacitación financiera en las Mipymes. • Poco conocimiento de los servicios financieros
Oportunidades	Amenazas

-
- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Acceder a tasas de interés más competitivas. • Alianzas estratégicas con otras Mipymes. | <ul style="list-style-type: none"> • Falta de tiempo y conocimientos. • La falta de capital. • Recurrencia de créditos informales (pago diarios) |
|--|---|
-

Fuente; investigadores 2022

Con el análisis FODA se identificaron las siguientes estrategias de mejora para las Mipymes en el Municipio de Aguachica, brevemente se describe en qué consisten.

Estrategia 1

Educar y capacitar financieramente a las Mipes mediante un diseño de un programa de capacitación en el municipio de Aguachica Cesar. Este se realizara en conjunto con el equipo de emprendimiento y desarrollo empresarial de la cámara de comercio de Aguachica, estará estructurado por medio de capacitaciones e instrumentos pedagógicos como material de apoyo, este tiene como finalidad contribuir a mejorar sus estrategias financieras, ingresos, economía, devolver los recursos de préstamos y garantizar a mediano y largo plazo su crecimiento sostenido.

Estrategia 2

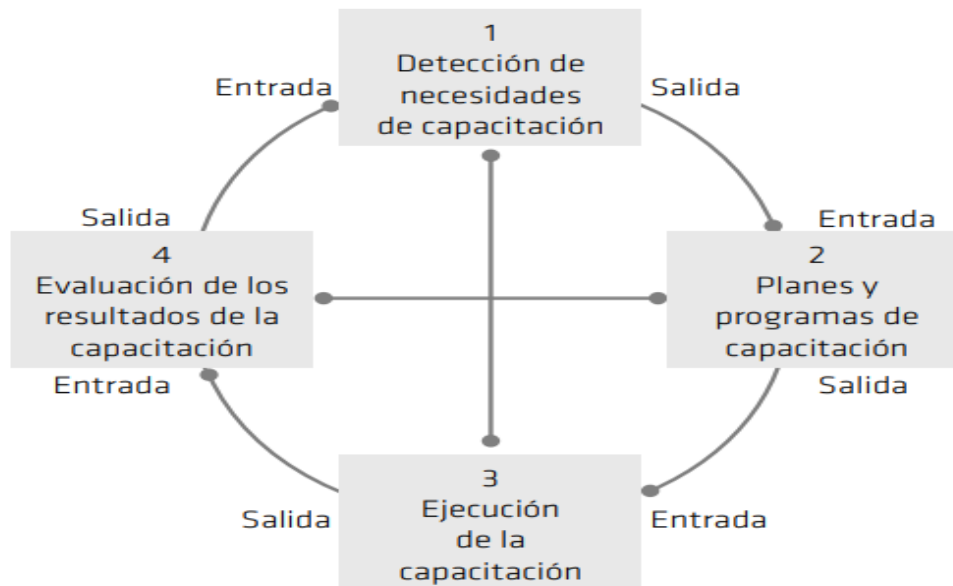
Establecer convenios con otras Mipes para crear un modelo asociatividad empresarial, así fortalecer los procesos legales y contables que permitan a estas los requerimientos mínimos para el acceso a las bancas tradicionales ya que estas ofrecen tasas más competitivas para sus proyectos de inversión y capital de trabajo que les genera mayor retribución en sus utilidades, además de generar un mayor control y organización de sus finanzas, también se busca que esta asociación pueda tener: capacitación y formación, asesoría administrativa integral, direccionamiento estratégico, formulación y evaluación de proyectos, asociatividad empresarial, planeación financiera, estudios de mercados, plan de marketing y ventas, construcción del sistema de indicadores de gestión, evaluación y seguimiento del SGSST, asistencia técnica para la industria de alimentos, consultoría ambiental, social, empresarial y jurídica, auditoria administrativa y programas de gobierno.

4.3.1 Diseño de un programa de capacitación en educación financiera para las Mipes en el municipio de Aguachica, Cesar.

Las Mipymes en Colombia representan una gran contribución a la economía del país, según un estudio de ANIF (centro de estudios económicos) en junio de 2021, el 99,6% de las empresas del país son Mipymes, generan aproximadamente el 79,1% del empleo y aportan el 40% al PIB, pero a pesar de esto estas se caracterizan por tener tasas de supervivencias muy bajas, en un estudio realizado por confecamaras en diciembre de 2018 que la tasa de supervivencia de una microempresa es del 34,4%, en la empresas pequeñas del 67,2% y las medianas llegan al 69,1%, uno de los factores más relevantes es la falta de acceso a créditos formales ya que es más difícil para estas empresas afrontar situaciones de crisis o tecnificar sus operaciones ya que no cuentan con recursos propios y un manejo inadecuado de las finanzas del negocio.

Por lo anterior se realizara un diseño de un programa de capacitación en educación financiera, según Idalberto Chiavenato “la capacitación es el proceso educativo de corto plazo, aplicado de manera sistemática y organizada, por medio del cual las personas adquieren conocimientos, desarrollan habilidades y competencias en función de objetivos definidos” (Chiavenato, 2011).

Ilustración 11 El ciclo de la capacitación según Chiavenato.



Fuente: https://www.sijufor.org/uploads/1/2/0/5/120589378/administracion_de_recursos_humanos_-_chiavenato.pdf.

Las Mipes están en un entorno cambiante que obliga a estas empresas a modernizarse constantemente en sus operaciones y la toma de decisiones estratégicas que les ayuden hacer más competitivos frente a la otras empresas, debido a esto las Mipes enfrentan grandes dificultades para sobrevivir en el mercado ya que para adaptarse a los cambios es necesario realizar nuevas inversiones, dado que muchas de estas empresas enfrentan barreras en materia de financiamiento sobre todo en el acceso de productos y servicios financieros adecuados con tasas de interés más cómodas y manejo empírico de las finanzas, en muchos casos las limitaciones están asociadas elevados costos de crédito, falta de respaldos, exceso de trámites y montos de créditos insuficientes para la inversión.

Un bajo nivel de educación financiera por parte de los gerentes de las Mipe conlleva a que estas no crezcan, no cuenten con herramientas que los ayuden a afrontar las crisis y los riesgos oportunamente, no inviertan en el capital humano y activos limitando el potencial de competitividad y crecimiento.

4.3.1.1 Educación financiera.

Es un proceso mediante el cual las personas adquieren una mejor comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades que los ayudan a reconocer el riesgo y oportunidades de inversión, toma de decisiones informadas y adoptar actos que mejoran su bienestar financiero, con este programa de capacitación se busca promover varios aspectos:

- Prepara a las Mipes con herramientas para la toma de decisiones
- Generar hábitos de registro de gastos, ingresos, deudas y ahorros, así como la planificación financiera del negocio.
- Conocimientos y manejo eficiente de los productos y servicios financieros.
- Proporcionar herramientas para la planificación de las inversiones a corto, mediano y largo plazo.

4.3.1.2 Metodología de la capacitación.

En base al diagnóstico de necesidades de la capacitación se determinaron tres temas en donde las Mipes no cuentan con el conocimiento adecuado, para resolver esta problemática, se diseñara un programa de capacitación en educación financiera en: finanzas del negocio, responsabilidades tributarias y productos y servicios financieros para Mipes, el cual puede ser ejecutado por la cámara de comercio de Aguachica con esto se puede contribuir a que la Mipes del municipio potencien su crecimiento empresarial y brindarles herramientas para afrontar las crisis y lograr el sostenimiento de sus actividades productivas. Este modelo de capacitación es susceptible de cambios que se requieran de acuerdo a los cambios de necesidad de mercado objetivo.

Para el desarrollo de los módulos se establecerán horarios y fechas que serán programadas según cronograma de capacitaciones del área de emprendimiento y desarrollo empresarial, se determinara el número de asistentes a cada módulo de capacitación, teniendo en cuenta la capacidad del auditorio y el presupuesto asignado. Su programación se ejecutará en tres fases:

- Introducción

- Desarrollo
- Culminación

Por lo antes mencionado el programa de educación financiera tendrá el objetivo de mejorar los conocimientos de los gerentes de Mipes, promover el desarrollo empresarial y dar herramientas para alcanzar mejores niveles de rentabilidad e inversión.

4.3.1.3 Contenido del programa de capacitación.

Para cada módulo se establecerá un objetivo general y unos específicos, que busquen establecer parámetros para el desarrollo efectivo del contenido temático relacionado, tendrán conceptos claros y necesarios para la integración de los conocimientos que favorezcan al desarrollo del tema de educación financiera, de acuerdo a una programación previamente establecida que facilite el aprovechamiento de los recursos dispuestos por la cámara de comercio de Aguachica.

Tabla 50 contenido del programa de capacitación en finanzas.

Módulo 1: finanzas del negocio	
Objetivo general	
Con este módulo se pretende mejorar la comprensión de las finanzas empresariales a través de la aplicación de conceptos y herramientas que le permitan analizar de forma dinámica a los asistentes el contenido temático, proporcionando un conocimiento adecuado con el fin de mejorar la gestión financiera y que se adecue a las demandas actuales del mercado.	
Objetivos específicos	
• Como realizar un análisis del entorno productivo para identificar oportunidades y retos. • Desarrollo de estrategias de análisis financiero orientado a la toma de decisiones que generen valor para la unidad productiva. • Toma de decisiones financieras y como afectan los resultados financieros de las empresas. • habilidades para la adecuada planeación, manejo y control de los recursos de la empresa.	
Contenido temático	Descripción
Presupuesto	Explicación de conceptos básicos, registro de movimientos del dinero, control de ingresos y gastos.
Ahorro	Como fijar metas de ahorro, preparación para emergencias, como el ahorro puede ayudar a

	los negocios a alcanzar sus objetivos y la elaboración de un plan de ahorro.
Inversión	Como invertir y aprovechar una oportunidad de negocio, aumento de ingresos y mejoras de prácticas comerciales o servicio.
Endeudamiento	Solicitud de dinero acorde a la capacidad de pago, destinación adecuada de la deuda, pago responsable de los compromisos adquiridos y como evitar problemas financieros.
Expositor o conferencista	Profesional externo
Lugar	Sala de auditorio de la cámara de comercio y se transmitirá por el Facebook live https://www.facebook.com/camaradecomerciodeaguachica/
Costo	El curso será presencial y virtual y totalmente gratuito
Dirigido a	micro y pequeña empresa
Duración	1 día 2 horas

Fuente; investigadores 2022

En el módulo 1 se abordarán temas de finanzas básicas para Mipes, su importancia en las operaciones diarias para realizar una adecuada gestión de los recursos disponibles, con el fin de crear hábitos que ayude a estas empresas a optimizar y a incrementar las ganancias que generan de sus actividades productivas, por medio del control del dinero y la toma de decisiones estratégicas que contribuya a la supervivencia, funcionamiento óptimo de sus actividades y procesos.

Tabla 51 Contenido del programa de capacitación en responsabilidad tributaria.

Módulo 2: responsabilidades tributarias
Objetivo general
Fortalecer el conocimiento en materia tributaria de los empresarios, en procesos de preparación y declaración de (IVA, retención en la fuente e impuesto de renta) para la toma de decisiones y la adecuada planeación tributaria de los negocios.
Objetivos específicos
• Otorgar conocimiento a los participantes sobre la declaración y pago de impuestos para fortalecer el desarrollo de sus unidades productivas. • Evaluar si la empresa como contribuyente puede gozar de estímulos tributarios, dentro de los parámetros que señala la ley.

- Uso correcto de la legislación vigente con el fin de facilitar la gestión empresarial en las Mipes.
- Lograr un adecuado y correcto manejo de los impuestos nacionales (IVA, retención en la fuente e impuesto a la renta), que mejore la toma de decisiones con respecto al flujo de dineros procedentes de impuestos y evitar posibles sanciones o requerimientos por parte de la administración tributaria colombiana.

Contenido	Descripción
IVA (impuesto al consumo)	Se analizara el ámbito de las operaciones nacionales, se dictaran las normas y obligaciones de las personas declarantes según la norma, retención y declaración de IVA.
Retención en la fuente	Cálculo de cuantía mínima para aplicar retención en la fuente, pago sobre dividendos repartidos en acciones, Pago por adjudicación de propiedad en remate, cálculo de autorretención o título de renta y plazo para emitir certificados retención.
Impuesto a la renta	Según la norma tributaria se determinara las personas declarantes, como cálculo el impuesto sobre la utilidad o renta, plazo para los declarantes y tarifas.
Expositor o conferencista	Profesional externo
Lugar	Sala de auditorio de la cámara de comercio y se transmitirá por el Facebook live https://www.facebook.com/camaradecomerciodeaguachica/
Costo	El curso será presencial y virtual y totalmente gratuito
Dirigido a	micro y pequeña empresa
Duración	1 día 2 horas

Fuente; investigadores 2022

Dar a conocer aspectos jurídicos en preparación y declaración de IVA, retención en la fuente e impuesto sobre a la renta, les permitirá lograr

Tabla 52 Contenido del programa de capacitación en productos y servicios financiero para empresas.

Módulo 3: productos y servicios financiero para Mipes
Objetivo general
Proporcionar una visión de los productos y servicios financieros orientada a las Mipes, con el fin de promover el cambio de comportamiento en materia financiera y la toma de decisiones

responsables que permita promover el uso de los servicios y productos financieros para conseguir de la manera plena los objetivos definidos por las empresas.

Objetivos específicos

- Proporcionar a los empresarios conocimientos básicos de los productos y servicios financieros.
- Dar a conocer los productos y servicios ofrecidos a las Mipes.
- Evaluar las formas alternativas de financiación que cubran necesidades de las Mipes.
- Lograr que las Mipes a través de créditos de inversión puedan modernizar sus procesos productivos y acceder a tasas de interés más bajas que se adapten a las necesidades de la empresa.
- Dar a conocer la estructura de tarifas de los bancos.
- Identificar y comprender los riesgos financieros.

Contenido	Descripción
Crédito	Tipos de créditos dirigidos a Mipes, las tasas de interés vigentes en el mercado financiero, requisitos para acceder a un crédito, comportamiento de pago, planeación adecuada de los recursos obtenidos para bienes o servicios y sus riesgos.
Leasing	Como facilitar el acceso de activos para optimizar los procesos de producción y operativos de la empresa por medio de arrendamiento.
Tarjetas de crédito empresarial	Se explicaran las ventajas, disponibilidad de cupo de crédito para pagos, sus desventajas en cuanto a tasas de interés y cómo manejar adecuadamente los cupos otorgados.
Cuenta de ahorro y corriente	Dar a conocer los productos destinados a guardar dinero, diferencias entre las cuentas corriente y de ahorro, así como las tarifas por transacción y sus beneficios.
Convenio de nomina	Como celebrar un convenio con instituciones financieras, beneficios ofrecidos a los empleadores y empleados y procesos de transacción.
CDT	Se explicara el concepto básico tasas, plazos y vencimientos. Como alternativa de inversión financiera a corto plazo.
Remesas	Dirigida a empresas que busquen fortalecer sus exportaciones e importaciones a su vez se describirán los tipos de remesas y que empresario identifique la más favorable para su negocio.

Transacciones	Tipos de transacciones, tarifas y ventajas para las Mipes.
Débito automático	Una alternativa de pago de facturas y otras obligaciones que puede optimizar el tiempo y minimizar el riesgo de traslado de dinero.
Pago de plantilla integral de liquidación de aportes (PILA)	Se mostrara la plantilla, el proceso de liquidación forma de pago.
Expositor o conferencista	Profesional externo
Lugar	Sala de auditorio de la cámara de comercio y se transmitirá por el Facebook live https://www.facebook.com/camaradecomerciodeaguachica/
Costo	El curso será presencial y virtual y totalmente gratuito
Dirigido a	micro y pequeña empresa
Duración	1 día 4 horas

Fuente; investigadores 2022

Para el desarrollo del módulo 3 se explicaran los beneficios de la bancarización y la correcta utilización de los productos y servicios financieros ofrecidos por la banca para las Mipes, con el fin de disminuir el tiempo de algunos procesos diarios y orientar a los empresarios en materia de inversión para modernización, ampliación o capital de trabajo para que por medio del crédito y ahorro puedan mitigar las crisis y adaptarse a los cambios del mercado.

4.3.1.4 Recursos necesarios.

Los elementos materiales, humanos, de infraestructura y humanos requeridos para el desarrollo del programa de capacitación son los siguientes:

- Recursos humanos: capacitadores y personal encargado de la logística y atención de los empresarios.
- Recursos de infraestructura: esto los pondrá a disposición la Cámara de comercio de Aguachica ya que se realizaría en la sala de auditorio de la misma.
- Recursos de equipos: video beam, equipos de sonido (parlantes y micrófonos), portátiles y cámara de video.
- Recursos materiales: sillas, mesas, panfletos informativos y refrigerios

A continuación se presenta el presupuesto para el programa de capacitación en educación financiera para las Mipes:

Tabla 53 Presupuesto

Modulo a capacitar	Duración por horas	Número de participantes esperados	Honorarios por hora	Refrigerio	Costo total
1. finanzas del negocio.	2	200	\$84.000	\$600.000	\$264.000
2. responsabilidades tributarias.	2	200	\$90.000	\$600.000	\$370.000
3. productos y servicios financieros para empresas.	4	200	\$168.000	\$600.000	\$348.000
Total	8	160	\$342.000	\$1.800.000	\$2.142.000

Fuente; investigadores 2022

4.3.1.5 Perfil de los capacitadores.

Para el programa de educación financiera dirigido a los micros y pequeñas empresa del municipio de Aguachica Cesar, se harán una contratación como servicios profesionales externos, la persona encargada de la capacitación debe contar con las siguientes características de formación con el fin de garantizar la transmisión adecuada del conocimiento.

Se buscaran capacitadores profesionales entusiasta para capacitar grupos de empresarios del municipio de Aguachica en temas financieros y tributarios, que desarrolle el contenido de la capacitación de manera dinámica con técnicas que ayuden a los participantes a asimilar de manera efectiva los conocimientos impartidos en cada módulo, deben tener conocimientos exhaustiva en su campo de experiencia, además se espera que sea capaz de transmitir de manera clara e interesante temas complejos, con la finalidad contribuir al desarrollo personal y sus empresas.

Módulo 1 finanzas del negocio y módulo 3 productos y servicios financieros para Mipes requisitos:

- se requiere de una persona graduada en administración de empresas con una especialización en finanzas.

- Experiencia en desarrollo de cursos en temas financieros.
- Manejo grupos grandes, que aplique técnicas que ayuden a generar un clima de confianza entre los participantes y el capacitador.
- dinámico, creativo y que posea empatía.
- Con buena oratoria para que los participantes logren una comprensión efectiva de los temas que se aborden.

Módulo 2 responsabilidades tributarias requisitos:

- Se necesita una persona graduada en contaduría público especialista en tributaria.
- Experiencia en desarrollo de cursos en temas tributarios.
- Que maneje un lenguaje claro y preciso de los conceptos de los temas relacionados en el contenido del módulo.
- Capacidad para analizar problemas y solucionar dudas expuestos por los participantes.
- Excelente capacidades comunicativas y comodidad a la hora de hablar ante grandes audiencias.

4.3.1.6 Ejecución del programa de capacitación

Según los lineamientos dados por el área del emprendimiento y desarrollo empresarial de la Cámara de comercio de Aguachica, se deberá realizar una alianza en donde se pacten unos compromisos por ambas partes, estas no serán en dinero sino que cada parte dispondrá de unos recursos materiales, tecnológicos, de infraestructura y humano entre otros, para llevar a cabo las capacitaciones esto se llevara a cabo en tres partes:

- En primera instancia se deberá presentar la propuesta sobre los temas a tratar en la capacitación y los profesionales encargados de la misma, esto con el fin de que el área de comunicación de la cámara de comercio se encargue de realizar la publicidad del evento por diferentes medios.
- Posteriormente de se realizara una convocatoria que se hace por medio de llamadas telefónicas aleatorias a empresarios del municipio de Aguachica Cesar.

- Por último se adecuara el auditorio y se pondrá a disposición al personal de ambas partes para poder recibir a los empresarios en las fechas pactadas y llevar a cabo con éxito el evento de capacitación.

4.3.1.7 Evaluación del programa de capacitación.

El programa de capacitación en educación financiera se evaluara al finalizar cada módulo mediante un cuestionario donde se indagaran aspectos como desempeño del capacitador, metodología, calidad del contenido temático, grado de recepción de la información por parte de los participantes, entre otros aspectos. Para determinar el grado de aceptación de lo impartido, de esta misma manera la información recolectada, comentarios y sugerencias serán tenidos en cuenta para mejorar la calidad de futuras capacitaciones.

4.3.2 Estrategia de asociatividad empresarial para las Mipes del municipio de Aguachica Cesar.

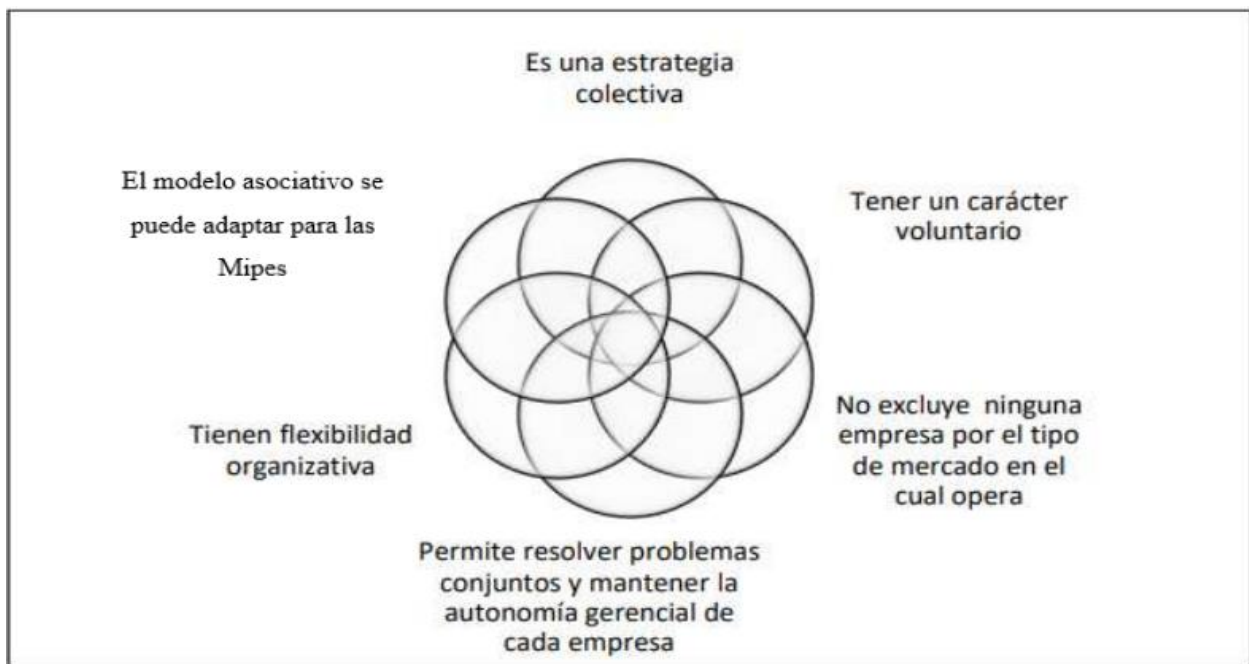
La asociatividad empresarial es toda forma de colaboración entre empresas, su objetivo es mejorar la gestión, la productividad y la competitividad de las empresas que estén asociadas, con esto se puede lograr más fácilmente metas comunes, que si trabajaran individualmente tomarían más tiempo o simplemente fueran inalcanzables, esta colaboración debe ser de mutua acuerdo y en busca de estrategias que beneficien a todos.

Existen factores internos y externos diversos que propician la asociatividad empresarial, como cambios del mercado, desempleo, falta de financiación, la globalización entre otros factores. Este modelo colaborativo ha tenido un gran impacto en la economía tradicional debido que permite que las empresas tengan una mayor exposición, disminuye los costos, maximiza sus ventas, entre otros.

Según (Rosales 1997, como se citó en Grueso, Gómez y Garay, 2009) “La asociatividad empresarial es un mecanismo mediante el cual las organizaciones unen voluntades, iniciativas y recursos, alrededor de objetivos comunes, con el propósito de ser más competitivas en el mercado global” (Grueso Hinestroza, Gómez, & Garay Quintero, 2009).

La implementación de modelos de asociatividad empresarial ha da como resultado en varios países de Europa, Asia y América Latina, que las empresas que utilizan estrategias asociativas obtienen una ventaja competitiva dado que estos procesos facilitan el desarrollo económico debido a que estas organizaciones adoptan una forma organizativa de cooperativa sin tener una forma jurídica es decir que no se constituye formalmente.

Ilustración 12 Características asociativas al momento de la implementación.



Fuente; <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/16086/DuarteCasta%F1edaJennyRocio2017.pdf?sequence=1>

Para construir un modelo asociativo exitoso las empresas deben adoptar ciertos comportamientos, valores y principios éticos:

Confianza: el trabajo colaborativo entre estas empresas requiere de algunos intercambios, como compartir recursos, experiencias o información por lo cual es vital establecer una relación de confianza entre las empresas asociadas. No en todas asociaciones se establece esta relación previamente, en estos casos se deben promover estrategias que a corto o mediano plazo logren generar y consolidar esta confianza, para que les permita resolver o enfrentar situaciones que se les presenten.

Transparencia: es importante que todos los temas se traten abiertamente, por esto es necesario buscar canales de comunicación adecuados y que la información se transmita de forma eficiente a cada asociado.

Pluralismo: el modelo asociativo requiere que los empresarios adopten una actitud de escucha y tolerancia frente a las ideas y opiniones que puedan diferir de las de otros asociados, por otro lado se deben respetar todo compromiso adquirido y las decisiones pactadas para que no afecte la toma de decisiones.

Participación: al momento de la toma de decisiones es importante que todos los asociados estén involucrados en la gestión de las estrategias asociativas, para esto es importante que cada miembro participe en las actividades que se desarrollan, la distribución de tareas y que todos acepten lo que se acuerde colectivamente.

Con base a lo anterior se pretende implementar un modelo de asociatividad empresarial entre los micros y pequeños negocios del municipio de Aguachica Cesar, con el objetivo principal de fortalecer los procesos tributarios y contables de estas organizaciones, por medio de convenios con empresas o individuos que brinden estos servicios cada vez que se requiera, pero a precios más asequibles para promover el acceso a formas de financiamiento con tasas que generen a las empresas menores pagos de intereses y les ayude a afrontar las crisis y riesgos que se puedan presentar.

Adicionalmente se busca que estas empresas puedan beneficiarse de otros servicios como consultorías administrativas (direccionamiento estratégico, formulación de proyectos de inversión, planeación financiera, marketing y ventas entre otras), consultoría ambiental, social y jurídica. Otra ventaja de la asociatividad es que pueden intercambiar información, experiencias y servicios entre los mismos asociados que genere un valor agregado a estas empresas.

4.3.2.1 Estructura del modelo de asociatividad de red.

Las redes tienen como características la flexibilidad y latencia de los intereses en común que unen a los asociados, por lo anterior la estructura que puede adoptar una red es variable y según sus necesidades de conformación los miembros de esta red deben perseguir objetivos en común y las características de sus miembros dependerán de los fines que persigan.

En el caso de los micros y pequeñas empresas las estrategias colectivas surgen generalmente de manera involuntaria, en muchos casos no se establecieron en la conformación de la asociación, existen cuatro tipos de redes: aglomeradas, confederadas, conjugadas y orgánicas como se muestra en la siguiente tabla.

Tabla 54 tipo de relación según el sector

		Relación comensalista (mismo sector)	Relación simbiótica (distintos sectores)
Fuerza de relación	Directa fuerte	Confederadas	Conjugadas
	Indirecta débil	Aglomeradas	Orgánicas

Fuente: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---ilo-buenos_aires/documents/publication/wcms_bai_pub_97.pdf

Redes aglomeradas estas formadas por empresas de un mismo sector con relaciones generalmente comerciales, esta se gestiona a por medio de asociaciones empresariales o profesionales que se ocupan de su coordinación.

Las redes confederadas estas están conformadas por empresas que van más allá de lo comercial y tienen lazos sociales, estas también pertenecen a un mismo sector, la relación entre estas empresas es de cooperación con la competencia mediante acuerdos de acciones conjuntas.

Por otro lado las redes conjugadas están conformadas por empresas de distintos sectores, esta presenta una forma jerárquica o semijerárquica en donde es dirigida inicialmente por una empresa principal, que la que gestiona los proyectos, relaciones con clientes y que delega los trabajos a las otras empresas asociadas.

Las empresas que forman una red orgánica son de distintos sectores con relaciones débiles, pero de igual manera trabajan conjuntamente para crear una imagen común y se mantienen informados a los asociados de temas de interés común.

En cualquier asociación de red se debe tener en cuenta que sin importar el tipo de relación del sector por la cual decidan conformar, estas deben evaluar sus intereses individuales para de esta manera proyectar el alcance o potencial que tendrá el asociarse con otras empresas con el fin de que se logren los objetivos establecidos por medio de estrategias conjuntas.

4.3.2.2 Funcionamiento de asociatividad de red.

Esto depende en gran medida de la estructura que adopten y el tipo de relación que se establezca entre los asociados de la red. Para la toma de decisiones se proponen dos formas de gobierno estas pueden ser democráticas o jerárquicas, la primera presenta una ausencia de jerarquía entre los miembros que la conforman esto permite que haya una igualdad de derechos, obligaciones y dividiéndose equitativamente las actividades necesarias para el desarrollo de la red, la toma estratégica de las decisiones será por medio de votaciones con todos los miembros en la cual es consenso se tomara con la decisión de la mayor parte de los asociados, aunque respetando las propuestas y opiniones respecto a las decisiones que se tomen en determinado momento. Este tipo de gobierno permite a todo los asociados a la red gestionarla en conjunto mediante operaciones que estas determinen.

Por otro lado las redes con forma de gobierno jerárquico se la asigna la toma de decisiones en una o varias empresas que tengan mayor importancia por su tamaño o poder en la red de asociados, pero hace que los otros miembros tengan participaciones muy bajas en la toma de decisiones, ya que estas son tomadas por la/s empresa/s que los asociados de la red hayan designado, aunque todos los miembros deben participar de la ejecución para sacar los beneficios de pertenecer a la red.

Cual sea la estructura que se adapte para la asociatividad de red el modelo para la toma de decisiones el aspecto más importante para su correcto funcionamiento es la comunicación entre

sus miembros. Deben establecer canales efectivos de comunicación que permitan mantener activos los lazos latentes que unen a los miembros de la red y dirigir actividades conjuntas que establecieron en el momento de la asociatividad.

En cuanto al control de gestión de las redes democráticas este siempre se hará interno y será realizado por los mismos socios y no por personas ajenos a la red, en cambio en las redes jerárquicas el control se lo asignan a una empresa líder, se recomienda que siempre este control este a cargo de algún órgano para evitar que la flexibilidad característica de esta red, dé como resultado un manejo anárquico donde no hayan responsables, ni se realicen las tareas adecuadamente para el alcance de los objetivos conjuntos

Tabla 55 Fortalezas y debilidades de las redes como estrategia asociativa

Fortalezas	Debilidades
Reducen el riesgo, los costos y la incertidumbre a través de una estructura latente, que se activa ante las distintas oportunidades que se presentan. De esta forma, logran una organización flexible que se adapta a las contingencias del entorno.	La latencia de los lazos puede ser una debilidad si no va acompañada de canales y mecanismos de comunicación fluidos y eficientes que permitan que los vínculos entre los miembros de la red se activen cuando lo requieran.
Permiten la generación de un proceso de aprendizaje mutuo entre sus integrantes, a través de la transferencia de experiencias y saberes sobre prácticas de organización, procesos productivos, tecnología, mercados, etc.	En las redes democráticas, la simetría en la participación de los miembros puede retrasar la toma de decisiones urgentes e importantes para el funcionamiento de la red.
Minimizan la necesidad de infraestructura común y aumentan la flexibilidad de respuesta y la variedad de productos y servicios que pueden ofrecerse.	En las redes jerárquicas, la desigualdad de poder entre los miembros puede disminuir el sentido de pertenencia que se genera en este tipo de estrategias y puede tornar más débiles

a los vínculos de los miembros menos poderosos.

Fuente; Elaboración propia con base de datos tomados de Procesos de asociatividad empresarial: Aproximaciones conceptuales e impacto económico, social y organizacional, Grueso, Gómez y Garay (2009)

Se denominan nodos a los miembros o socios de un red, entre más fuerte sea la relación de una red el nivel de pertenencia a esta será mayor de esta manera como se ha mencionado sus objetivos no perseguirán lo económico sino que también se desarrollaran en el ámbito social, las características de sus asociados dependerán de las características de red con la que se conforme la asociatividad, pero es importante que estos nodos sean accesibles entre sí con el fin de mantener una comunicación adecuada y el intercambio de estrategias que permitan el adecuado desarrollo de estas redes.

4.3.2.3 Planteamiento y desarrollo de modelo de asociatividad para las Mipes del municipio de Aguachica.

El modelo asociativo de red empresarial o red estratégica, se tomara como base, dado que sus características y finalidades son las que más se adaptan a lo propuesto en este trabajo, por medio de la cooperación entre empresas, se lograra que reciban servicios contables y tributarios requeridos por estas organizaciones a un menor costo, mediante convenios con otras empresas además de que permita el intercambio o la trasferencia de información, transacciones comerciales entre otros.

El concepto de red empresarial es “es un conjunto de organizaciones con diferente actividad económica, donde se relacionan para compartir recursos e información para el mejoramiento de la ventaja competitiva” (Duarte Castañeda, 2017). A través de este modelo las organizaciones logran ser más competitivos, rentables y consolidarse en el mercado además de facilitar para estas empresas servicios especializados, tecnología, financiación, el surgimiento de la economía entre otros.

Cuando las empresas toman la decisión estratégica de asociarse, es para perseguir objetivos comunes, pero manteniendo su independencia jurídica y autonomía administrativa. Por lo anterior debe estructurar un programa con los siguientes aspectos:

- Promoción
- Constitución de equipo de trabajo
- Desarrollo del proyecto de red
- Puesta en marcha de la red
- Seguimiento y control

4.3.2.3.1 Promoción

En la primera estrategia de este proyecto se propuso una capacitación en educación financiera a la cual acudirán dueños de empresas Mipes del municipio de Aguachica Cesar, se propondrá inicialmente a los asistentes a estas sesiones el modelo de asociatividad de red, con el fin de reunir a un grupo de empresarios que desarrollen diferentes actividades económicas y que en sus empresas no cuenten con servicios contables y jurídicos, que manifiesten interés en conformar un grupo de asociados para alcanzar el objetivo común de hacer convenios con otras empresas o profesionales para poder acceder a estos servicios a precios más bajos, de esta misma manera se expondrán las otras ventajas de pertenecer a este nicho de personas, como esto contribuirá al desarrollo y crecimiento de sus empresas.

4.3.2.3.2 Constitución del equipo de trabajo

Luego de realizar la promoción y recibir a las empresas interesadas en participar en la asociación de red, es importante determinar los factores predominantes de cada empresa que se conviertan en fuente de fortalecimiento del grupo de asociados, para las diferentes etapas de desarrollo del proyecto asociativo, plan estratégico, consolidación y el desarrollo de las actividades conjuntas, es necesario establecer herramientas de diagnóstico que nos permitan identificar aspectos tales como nivel y capacidad de endeudamiento, problemáticas legales y contables, malas

prácticas empresariales, tamaño de las organizaciones, capacidad productiva, lineamientos estratégicos, entre otros.

Es importante identificar estos aspectos dado que estos pueden convertirse en las principales barreras para la consolidación de la red asociativa y difícilmente pueden ser alineados durante la ejecución del proyecto, para que no representen dificultades en las actividades de consolidación, de igual manera es importante determinar el marco cultural de los empresarios para establecer los lineamientos de ambiente asociativo, el escenario empresarial y la orientación estratégica principal en todas las etapas del proyecto.

Lo anterior consolidará las bases para articular el equipo de trabajo de la red, disminuirá las brechas y se emplearán sus fortalezas en la construcción del plan de negocios. Todos los asociados deben tener claro que la disposición y la capacidad de invertir tiempo y dinero deben ser requisitos fundamentales para esta conformación del equipo de trabajo.

4.3.2.3.3 Desarrollo del proyecto de red

La red de asociados será integrada por empresas micros y pequeñas, las estrategias propuestas deben poseer viabilidad económica, considerar opciones de sostenibilidad y desarrollo con un enfoque que permita la gestión que permita aprovechar las fortalezas para alcanzar los objetivos a corto, mediano y largo plazo.

La estructura de la red será flexible, como una de las características de este tipo de estrategia asociativa. La relación será de tipo orgánico integrada por empresas micros y pequeñas con diferentes actividades económicas, se debe adaptar una forma de gobierno democrático que permita generar una confianza mutua debido a que todos los socios tendrán voz y voto en las decisiones tomadas por la red, a medida que vayan confiando en la capacidad de los otros miembros para cumplir sus compromisos esto irá fomentando el logro de las metas propuestas.

Se deben instaurar juntas semanales o quincenales en los lugares que determinen los asociados, esto tiene dos fines el primero es que puedan compartir experiencias que permitan explorar nuevos

entornos productivos y oportunidades de colaboración con otras empresas lo que favorece un entorno de retroalimentación entre sus miembros. El segundo es dirigir las acciones de cada uno de los asociados para que se pueda alcanzar los objetivos en el menor tiempo posible.

Establecer un reglamento que les permita regular las relaciones entre los miembros que conforman la red, que permita que las actividades se desarrollen de forma adecuada, proteger los intereses individuales y colectivos, plantear normas de comportamiento, crear estrategias para la toma de decisiones y mitigación de los conflictos entre miembros, se deben alinear los intereses individuales los cuales son responsabilidad de cada empresario y colectivos elaborando planes de mejora que incluyan indicadores de gestión, para que siga la misma línea del plan estratégico propuesto.

4.3.2.3.4 Puesta en marcha de la red

Es importante para la puesta en marcha concientizar a todos los empresarios, para que nombren un comité de trabajo, esta decisión es uno de los factores clave de éxito y consolidación, debido a que se necesita distribuir las actividades en un grupo de confianza para que estas se realicen de manera más eficiente. Las principales capacidades que es preciso identificar en el proceso de selección del comité son: liderazgo, concertación, enfoque en los resultados, alta capacidad de gestión y ejecución de las estrategias propuestas.

El grupo de empresas asociados a la red formara por medio de un acta de constitución, donde se estipula un comité de trabajo que se escogerá por acción popular por todos los miembros de la red, seguidamente se elaborara un manual de funciones donde se acuerden las acciones y el ser de este comité, cabe resaltar que este estará sujeto a modificaciones que vayan surgiendo por parte de los asociados como también el cambio de personal en el comité de trabajo. Cabe acotar que solo se debe implementar cuando todos los empresarios tengan plena seguridad de los beneficios a corto mediano y largo plazo y estén dispuestos a participar activamente para alcanzar su correcta implementación.

4.3.2.3.5 Seguimiento y control

Se debe definir la forma de monitoreo y evaluación de la red en general y de cada miembro perteneciente a esta, el recurso humano es el elemento fundamental en el éxito o fracaso de la consolidación de la red de asociados, el cual dependerá en buena medida de la capacidad de las diferentes involucrados, para dialogar, tomar decisiones de forma colectiva y realizar las tareas conjuntamente que permitan el adecuado desarrollo de la red.

Discusión

Los resultados obtenidos en este proyecto muestran, que el acceso y el uso de los productos financieros y en especial las fuentes de financiación por parte de las entidades bancarias contribuyen a mejorar las tasas de supervivencia de las Mipymes a largo plazo, además de capitalizarlas y aumentar la productividad de estas empresas, que coincide con el estudio de King y levine (1993). La tendencia empresarial en el municipio de Aguachica Cesar esta segmentada mayormente por microempresas seguida de pequeñas y medianas, donde las actividades económicas principales son comercio con un 52,94% y servicios de hotelería y restaurantes con el 11,69%.

Para lo anterior es vital que las empresas cuenten con un plan de inversión adecuado que les permita incrementar su inventario en ciertas temporadas, cubrir gastos en meses en donde los ingresos sean insuficientes, realizar remodelación y modernización de maquinaria, entre otros, con el fin de mitigar riesgos, afrontar adecuadamente las crisis y aprovechar las oportunidades de inversión que se presenten, como dice Schumpeter (1911) en su teoría de desarrollo económico donde resalta la importancia del apalancamiento como fuente de recursos, para que las empresas inviertan en cambios que generen un mayor crecimiento económico.

Conclusiones

- Mediante la observación directa, la revisión bibliográfica y las encuestas se encontraron que un 74% de las Mipymes no han recibido información sobre la banca sus beneficios; de los que sí reciben información esta ha procedido de familiares y amigos que han hecho algún emprendimiento por medio de un apalancamiento financiero. También se pudo observar que aún existe un alto porcentaje de microempresarios que todavía están excluidos de los beneficios del sector financiero.
- Por medio del análisis realizado a las empresas prestadoras de servicios financieros y su caracterización en el municipio de Aguachica Cesar, se puede inferir que la bancarización afecta de manera positiva la productividad y competitividad de las micros, pequeñas y medianas empresas en el municipio de Aguachica Cesar. Los resultados permiten afirmar que productos financieros como el crédito contribuyen a incrementar la capacidad productiva, potenciar y dinamizar mercados tanto internos como externos y fortalecer los procesos de formalización de las mismas a través de la formación y la exigencias administrativas y financieras que surgen durante y posterior al otorgamiento del producto financiero.
- Por último revisando variables importantes para la priorización, se concluye que los temas más importantes a tratar en el desarrollo de las estrategias para suplir las falencias de las Mipymes es el desarrollo de un programa de capacitación financiera-contable y la creación de una Asociatividad empresarial.

Recomendaciones

- Se recomienda a las Mipes del municipio fortalecerse financieramente y contablemente pues cada vez la incertidumbre es un hecho notable que está creciendo y es por eso que el manejo de los procesos bancarios ayudara a mejorar su desarrollo económico, contable y financiero dándole campo a nuevos negocios e ideas de mercado.
- Se recomienda el programa de capacitación financiera-contable para fortalecer la preparación continua de las Mipes. Utilizando los contenidos diseñados como material de apoyo para las capacitaciones.
- Se recomienda realizar la Asociatividad empresarial debido a que es una forma de acceder a servicios y productos además de intercambiar información, experiencias, truques beneficiosos y formular proyectos de inversión en los que puedan apalancarse de manera que individualmente no pudiesen.

Bibliografía

- El Congreso de Colombia . (10 de Julio de 2000). LEY 590 DE 2000. *Por la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresa.*
Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=12672>
- (04 de Noviembre de 2019). Obtenido de <https://konfio.mx/tips/negocios/tarjeta-de-credito-empresarial-que-es-y-por-que-usarla/>
- (07 de Octubre de 2021). Obtenido de <https://microfinanzasglobal.com/definicion/>
- (01 de Noviembre de 2021). Obtenido de <https://www.abanfin.com/?tit=creditos-preferenciales&name=Glosario&op=content&tid=185>
- ACOPI. (s.f.). Obtenido de Consultado el 15 de octubre de 2021 <https://www.acopi.org.co/acopiatlantico/nosotros-acopi-atlantico/#:~:text=La%20Asociaci%C3%B3n%20Colombiana%20de%20las,y%20social%20del%20pa%C3%ADs%E2%80%8B>.
- ACTUALÍCESE. (25 de Julio de 2014). Obtenido de <https://actualicese.com/definicion-de-bancarizacion-y-aplicacion-en-colombia/>
- Asobancaria. (s.f.). Obtenido de Consultado el 23 de octubre de 2021 <https://www.asobancaria.com/quienes-somos/>
- ASOBANCARIA. (2012). Obtenido de Recuperado de: https://www.asobancaria.com/semanseconomicas/Sem_836.pdf
- Banca de las Oportunidades, Asobancaria, & Superintendencia financiera de Colombia. (2015). Obtenido de <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Cap%C3%ADtulo%20Productos%20y%20Servicios%20Financieros.pdf>
- Banco Ficensa. (11 de Septiembre de 2021). Obtenido de <https://www.ficensa.com/blog/que-es-la-inversion-y-cual-es-su-importancia.html>
- Bancolombia. (22 de Febrero de 2021). Obtenido de <https://www.grupobancolombia.com/educacion-financiera/finanzas-personales/tipos-de-credito>

- Cataño, J., Lagos, J., Escobar Uribe, M., Martínez, O., Granados, K., Castro, F., & y Valderrama, J. (2019). *Reporte de inclusión financiera*. Asobancaria. Obtenido de Recuperado de https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2020/09/Copia-de-Informe_RIF_2019_compressed_compressed.pdf
- Chiavenato, I. (2011). *Administración de los recursos humanos*. Obtenido de https://www.sijufor.org/uploads/1/2/0/5/120589378/administracion_de_recursos_humanos_-_chiavenato.pdf
- COLOMBIA, E. C. (12 de Julio de 2000). disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresa. Obtenido de http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0590_2000.html
- Congreso de la Republica. (13 de Julio de 2009). LEY 1314 DE 2009. Obtenido de http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1314_2009.html#1
- Constitucion Politica de Colombia. (04 de Julio de 1991). Política de Competencia. Obtenido de <http://www.sice.oas.org/compol/natleg/Colombia/333.asp#:~:text=Art%C3%ADculo%20333%20%2D%20La%20actividad%20econ%C3%B3mica,de%20todos%20que%20supone%20responsabilidades.>
- De Gregorio, J., & Guidotti, P. E. (1992).
- Duarte Castañeda, J. (2017). *Evolución de los modelos de Asociatividad Empresarial y de Economía*. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/16086/Duartecasta%F1edaJennyRocio2017.pdf?sequence=1>
- ECURED. (03 de Septiembre de 2021). Obtenido de ECURED: https://www.ecured.cu/Municipio_Aguachica
- El 62% de las pymes colombianas no tiene acceso a financiamiento. (16 de Marzo de 2018). *El Espectador*. Obtenido de <https://www.elespectador.com/economia/el-62-de-las-pymes-colombianas-no-tiene-acceso-a-financiamiento-article-744870/>
- El Congreso de Colombia. (20 de Diciembre de 1995). LEY 222 DE 1995. Obtenido de http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0222_1995.html
- El Congreso de Colombia. (02 de Agosto de 2004). LEY 905 DE 2004. *Diario Oficial No. 45.628*. Obtenido de http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0905_2004.html

El Congreso de Colombia. (02 de Mayo de 2016). LEY 1780 DE 2016. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=69573>

El Ministerio de Hacienda y Crédito Público. (08 de Septiembre de 2006). Decreto 3078 de 2006. Por el cual se crea el Programa de Inversión Banca de las Oportunidades. Obtenido de <http://www.suin.gov.co/viewDocument.asp?id=1780311>

Grueso Hinestroza, M., Gómez, J., & Garay Quintero, L. (2009). *Procesos de asociatividad empresarial: Aproximaciones conceptuales e impacto económico, social y organizacional*. Obtenido de https://repository.urosario.edu.co/bitstream/handle/10336/3783/BI_44_5_2_10.pdf;jsessionid=BDB6D07F41F07A49A869FCAFB9934EC4?sequence=5

Gurley, J. G., & Shaw, E. S. (1955).

Hernandez, R., Fernandez, C., & Batista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. Mex: <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>.

Jansa, S. (Septiembre de 2010). *UNED*. Obtenido de http://portal.uned.es/portal/page?_pageid=93,23280929&_dad=portal

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (05 de Junio de 2019). Decreto 957. Obtenido de <https://dapre.presidencia.gov.co/normativa/normativa/DECRETO%20957%20DEL%2005%20DE%20JUNIO%20DE%202019.pdf>

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (27 de Diciembre de 2012). Decreto numero 2706. Obtenido de <https://www.mincit.gov.co/temas-interes/documentos/decreto-2706-de-2012.aspx>

Mondragon Hernandez, S. (28 de Junio de 2011). Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v12n30/v12n30a07.pdf>

National credit union Administration. (07 de Octubre de 2021). Obtenido de <https://espanol.mycreditunion.gov/about-credit-unions/credit-union-different-than-a-bank>

Roldan, P. N. (02 de Diciembre de 2016). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/competitividad.html>

Sanchez Galan, J. (07 de Enero de 2017). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/banco.html>

Sevilla Arias, A. (05 de Noviembre de 2016). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/productividad.html>

Suárez Cárdenas, M., & Guarguati Castillo, A. (2015). Diseño de un Proyecto Piloto para Promover la Bancarización de los Microempresarios a Través de los Microcréditos en el Banco Agrario del Municipio de Bucaramanga (monografía de pregrado). *Universidad de Santander UDES*. Colombia.

Anexos

Aguachica Cesar 14 de septiembre de 2021

Señor(a):

CAMARA DE COMERCIO AGUACHICA.

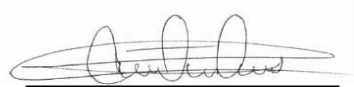
Asunto:

Solicitud de información.

La presente es para solicitar la cantidad individual de las micro, pequeñas y medianas empresas que se encuentran registradas en el municipio de Aguachica y el nombre de los establecimientos, esta información será utilizada para la investigación del proyecto de grado de Beatriz Lorena Tolosa Novoa, estudiante de 10 semestre de la Universidad Popular del Cesar seccional Aguachica.

Agradezco su colaboración y pronta respuesta.

Atentamente,



BEATRIZ LORENA TOLOSA NOVOA
C.C. 1.1015.415.652
CEL: 318-339-4436

UNIVERSIDAD POPULAR DEL CESAR PROGRAMA DE
ADMINISTRACION DE EMPRESAS ENCUESTA ``ESTUDIO DE
LA BANCARIZACION Y SU IMPORTANCIA EN EL CRECIMIENTO
ECONOMICO DE LAS MIPYMES DEL MUNICIPIO DE
AGUACHICA, CESAR.

Objetivo: la información recolectada en la encuesta se utilizara como instrumento de recolección de datos con el cual se hará un análisis de los resultados, por lo cual se pide que sea diligenciado con sinceridad. Ya que se busca identificar el impacto de las entidades financieras en pro del crecimiento de las MIPYMES.

1. ¿EN QUE CLASIFICACION SE ENCUENTRA SU EMPRESA SEGÚN SU TAMAÑO?

- ☐ MICRO (1 a 10 empleados)
☐ PEQUEÑA (11 a 50 empleados)
☐ MEDIANA (51 a 200 empleados)

2. ¿SU EMPRESA TIENE CUENTA O CUENTAS EN BANCOS?

- ☐ SI
☐ NO

SI LA RESPUESTA A LO ANTERIOR ES ``NO`` PORQUE

3. ¿LA CUENTA ACTUALMENTE ESTA ACTIVA O VIGENTE?

- ☐ SI
☐ NO

¿SI LA RESPUESTA A LO ANTERIOR ES ``NO`` CUAL FUE EL MOTIVO?

4. ¿DE LOS SIGUIENTES SERVICIOS DE SOLUCIONES DE AHORRO E INVERSION FINANCIERA CUAL UTILIZA ACTUALMENTE SU EMPRESA? MULTIPLE RESPUESTA.

☐ CUENTA DE AHORRO TRADICIONAL EMPRESARIAL

☐ CUENTA CORRIENTE EMPRESARIAL

☐ CDT TASA FIJA

☐ CDAT TASA FIJA

☐ CREDITO

☐ CUENTA DE NOMINA

☐ MICROCREDITO

☐ LEASING

5. ¿CON QUE FRECUENCIA RECURRE A LOS SERVICIOS FINANCIEROS?

☐ DE 1 A 2 AÑOS

☐ DE 3 A 4 AÑOS

☐ CONSTANTEMENTE

☐ NUNCA

6. ¿CONOCE USTED O HA UTILIZADO ALGUNOS DE LOS SIGUIENTES SERVICIOS BANCARIOS DEL PORTAFOLIO EMPRESARIAL? MULTIPLE RESPUESTA.

☐ TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS O ENTRE CUENTAS DEL BANCO.

☐ CHEQUERAS, CHEQUES ESPECIALES Y DE GERENCIA.

☐ REMESAS NEGOCIADAS Y AL COBRO.

☐ RECAUDO DE IMPUESTOS.

☐ ÓRDENES DE NO PAGO DE CHEQUES.

☐ CONSIGNACIÓN LOCAL Y NACIONAL.

☐ DEPÓSITOS JUDICIALES

☐ PAGOS SEGUROS EN LÍNEA - PSE.

☐ DÉBITO AUTOMÁTICO

☐ PAGO DE LA PLANILLA INTEGRAL DE LIQUIDACIÓN DE APORTES PILA

7. ¿QUE MEDIOS DE PAGO LE OFRECE A SUS CLIENTES EN LA EMPRESA?
MULTIPLE RESPUESTA.

☐ EFECTIVO

☐ TARJETA DEBITO Y CREDITO

☐ CODIGO PQR

☐ TRANSACCIONES

8. ¿CREE QUE SU EMPRESA SE PUEDE BENEFICIAR DEL PORTAFOLIO
EMPRESARIAL DE LOS BANCOS?

☐ SI

☐ NO

SI LA RESPUESTA A LO ANTERIOR ES ``SI`` PORQUE

9. ¿USTED COMO EMPRESARIO ESTARIA INTERESADO EN LA
EDUCACION FINANCIERA RESPECTO A LAS DIFERENTES OPERACIONES,
SERVICIOS Y ACTIVIDADES DEL BANCO?

☐ SI

☐ NO

☐ TAL VEZ

10. ¿USTED COMO EMPRESARIO QUE LE SOLICITARIA A LAS ENTIDADES
FINANCIERAS QUE IMPLEMENTARAN PARA BENEFICIO DE SU EMPRESA?
