



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



**INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MIPYMES DE LOS SECTORES
AGROPECUARIO Y AGROINDUSTRIAL DE LA CIUDAD DE
VILLAVICENCIO.**

Arquitectura Financiera y Regulación Económica

ROSA EMILIA FAJARDO CORTES, Contador Público, Especialista en Finanzas, Magister en Administración. Coordinadora Grupo de Investigación Finanzas Corporativas, Mercados Financieros -FICOMEF, Universidad de los Llanos- UNILLANOS. Cargo Actual: Profesora de Planta T.C. Email: rfajardo@unillanos.edu.co Celular: 3102513852

JULIÁN ALBERTO TORO CALDERÓN, Estudiante programa Contaduría Pública. Universidad de los Llanos, Participante Grupo de Investigación Finanzas Corporativas, Mercados Financieros –FICOMEF. Email: julian.toro@unillanos.edu.co

BRYAN IVÁN CASTAÑEDA CUADROS, Estudiante programa Contaduría Pública. Universidad de los Llanos, Participante Grupo de Investigación Finanzas Corporativas, Mercados Financieros –FICOMEF. Email: Brayan.castaneda@unillanos.edu.co

RESUMEN

El presente proyecto partió de la necesidad de conocer la situación de inclusión financiera para las Mipymes de los sectores agropecuario y agroindustrial de la ciudad de Villavicencio, con el fin de plasmar las percepciones y situaciones de los propietarios en relación a la inclusión al Sistema financiero Colombiano.

La inclusión financiera afecta de manera positiva el crecimiento económico de un país, el concepto consiste en el oportuno acceso a los productos financieros por parte de los individuos. En consecuencia permite la obtención de recursos para proyectos de inversión, ahorro y solvencia y saber cómo hacer uso de ellos; según diferentes agencias internacionales como la AFI (agencia para la inclusión financiera) o la OCDE (organización para la cooperación y el desarrollo económico) se mide la inclusión financiera de un sistema; en dimensiones de: acceso, uso y calidad de los servicios financieros. Es así importante que un sistema financiero de un país brinde el bienestar y acceso de sus productos a individuos y Mipymes con el fin de ayudar en el desarrollo económico,



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



Por tanto el objetivo del proyecto fue Conocer el grado de inclusión y educación financiera de las pymes agropecuarias y agroindustriales de Villavicencio.

Se utilizó la metodología estadística deductiva, de tipo descriptivo, cualitativo, tomando como población las Mipymes agropecuarias y agroindustriales de la ciudad de Villavicencio que tengan más de 5 años en el mercado, con el fin de asegurar que utilizaron algunos de los productos del SFC. El instrumento aplicado fue la encuesta, la información recolectada se tabulo en la aplicación de Microsoft Excel.

PALABRAS CLAVE. Educación Financiera, Inclusión Financiera, Agropecuario, Agroindustrial.

SUMMARY

This project started from the need to know the situation of financial inclusion for MSMEs in the agricultural and agroindustrial sectors of the city of Villavicencio, in order to capture the perceptions and situations of the owners in relation to inclusion in the Colombian Financial System . Financial inclusion positively affects the economic growth of a country, the concept is the timely access to financial products by individuals. As a result, it allows obtaining resources for investment, savings and solvency projects and knowing how to use them; According to different international agencies such as the AFI (agency for financial inclusion) or the OECD (organization for cooperation and economic development) the financial inclusion of a system is measured; in dimensions of: access, use and quality of financial services. It is thus important that a financial system of a country provides the welfare and access of its products to individuals and SMEs in order to help in the economic development, Therefore, the objective of the project was to know the degree of inclusion and financial education of agricultural and agroindustrial SMEs of Villavicencio. The descriptive, qualitative, deductive statistical methodology was used, taking as a population the agricultural and agroindustrial Mipymes of the city of Villavicencio that have been in the market for more than 5 years, in order to ensure that they used some of the CFS products. The instrument applied was the survey, the information collected was tabulated in the Microsoft Excel application.



KEYWORDS. Financial Education, Financial Inclusion, Agricultural, Agroindustrial.

1. Planteamiento del problema

Actualmente en Colombia la población empresarial está compuesta en más del 90% por Mipymes del total de las empresas registradas en Cámara de comercio, y aportan al PIB (producto interno bruto) un 30% anualmente; respecto a la mano de obra, emplean alrededor del 65% de la fuerza laboral en el país; dando una suma importancia su presencia en el desarrollo económico del país (Revista dinero, 2016). No obstante enfrentan serios problemas las Mipymes, pues después de la constitución legal sus probabilidades de vida se reducen considerablemente, la mitad de las mipymes del país se quiebra después del primer año y solo 20% sobrevive al tercero. (Quintero, 2018), un estudio realizado por el instituto global Mackency citado en la revista el espectador (2018), revela que una de las posibles causas de la alta mortalidad es que, el 62% de las Mipymes no cuenta con acceso a préstamos financieros, claves para su crecimiento y desarrollo, y que además, la mayoría de ellas presentan educación financiera limitada y basan sus decisiones en personal con poco conocimiento del tema.

Por otro lado diferentes autores demuestran que realmente no es el acceso a los productos del sistema financiero el problema real en la mortalidad de las Mipymes; sino, una autoexclusión de los microempresarios que en su falta de cultura financiera, no atienden a la importancia de conocer el funcionamiento del sistema financiero y sus productos, agregando la ignorancia de mecanismos de estimulación empresarial hacia las Mipymes que facilitan el acceso a productos financieros por parte del gobierno como la denominada banca de segundo piso, (Bancoldex, Finagro y Findeter), creadas con el objetivo de estimular el crédito y el microcrédito hacia las Mipymes.



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
*2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables*
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



En un estudio para la CEPAL el autor (Zuleta, 2016) sostiene el hecho de que muchas Mipymes consideren que no requieren un crédito es un problema de autoexclusión asociado con distintos factores. Por ejemplo, muchos microempresarios no solicitan un crédito porque creen que les van a rechazar su solicitud, porque desconocen la importancia de algunos productos financieros para el desarrollo de su actividad o simplemente porque no perciben la necesidad de financiamiento a pesar de su alta dependencia financiera.

Un similar resultado lo demuestra la Encuesta de Microestablecimientos del Dane (2016) en la que la solicitud de crédito por parte de los propietarios de las Mipymes, alrededor del 93% obtienen aprobación, pero a su vez es relativamente baja la solicitud por parte de las Mipymes, según los análisis; un 22.7% de los microestablecimientos de comercio solicitaron un crédito formal para la gestión de sus negocios, un 21.9% de los microestablecimientos de la industria y un 16.2% del sector servicios. De estos, un 94.9% de los microestablecimientos de comercio, un 92.2% de la industria y un 93.3% de servicios obtuvieron el crédito solicitado.

Con base en la teorías existentes relativas al tema y los datos estadísticos sobre aprobación y acceso de crédito se busca indagar en la población de las Mipymes en la ciudad de Villavicencio del sector económico agropecuario y agroindustrial; ¿a qué productos del Sistema Financiero Colombiano han accedido los propietarios de las Mipymes agropecuarias y agroindustriales de Villavicencio y que calidad perciben del producto recibido?

2. Justificación

En la búsqueda de referentes de investigaciones se encontró variedad de estudios de la oferta de productos del sistema financiero (sobresaliendo los relacionadas con el sistema bancario) y con la inclusión financiera hacia los hogares, sin embargo, en lo



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



que refiere a la demanda e inclusión financiera de las Mipymes, son escasos los estudios, y ellos se enfatizan en los créditos bancarios y no en los demás productos del SFC. Por lo cual es necesario desarrollar este proyecto, para que dé lugar a más investigaciones sobre la inclusión y condiciones de acceso de las Mipymes al SFC, determinando si existe o no exclusión y si ésta se da en forma voluntaria o involuntaria ya sea por falta de educación financiera u otras circunstancias.

Se espera que los resultados obtenidos se repliquen y se profundicen en otras investigaciones, a fin que generen insumos para que el gobierno, el sistema financiero y las Mipymes; que se retroalimenten permanentemente y tomen decisiones pertinentes de acuerdo a su competencia a fin de asegurar que el sistema financiero cumpla con el propósito por el cual fue creado.

3. MARCO REFERENCIAL

3.1. Marco legal

Constitución política de Colombia, Artículo 335	El sistema financiero colombiano se encuentra regulado inicialmente “Las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos de captación a las que se refiere el literal d) del numeral 19 del artículo 150 son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme a la ley, la cual regulará la forma de intervención del Gobierno en estas materias y promoverá la democratización del crédito”
---	---



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



Ley 45 De 1990:	"Por la cual se expiden normas en materia de intermediación financiera, se regula la actividad aseguradora, se conceden unas facultades y se dictan otras disposiciones".
Ley 35 De 1993	"Por la cual se dictan normas generales y se señalan en ellas los objetivos y criterios a los cuales debe sujetarse el Gobierno Nacional para regular las actividades financieras, bursátiles y aseguradoras y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público y se dictan otras disposiciones en materia financiera y aseguradora".
Ley 510 de 1999	"Por la cual se dictan disposiciones en relación con el sistema financiero y asegurador, el mercado público de valores, las superintendencias bancaria y de valores y se conceden unas facultades".
Ley 546 de 1999:	"Por la cual se dictan normas en materia de vivienda, se señalan los objetivos y criterios generales a los cuales debe sujetarse el gobierno nacional para regular un sistema especializado para su financiación, se crean instrumentos de ahorro destinados a dicha financiación, se dictan medidas relacionadas con los impuestos y otros costos vinculados a la construcción y negociación de vivienda y se expiden otras disposiciones".
Ley 795 de 2003:	Por la cual se ajustan algunas normas del estatuto orgánico del sistema financiero y se dictan otras disposiciones".
Ley 964 de 2005:	"Por la cual se dictan normas generales y se señalan en ellas los objetivos y criterios a los cuales debe sujetarse el gobierno nacional para regular las actividades de manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público que se efectúen mediante valores, y se dictan otras disposiciones".
Ley 1328 de 2009:	"Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones".
Ley 16 de 1990	"Por la cual se constituye el Sistema Nacional de Crédito Agropecuario, se crea el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario, Finagro, y se dictan otras disposiciones".
Ley 590 del 2000	Por la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas

3.2. Marco conceptual

Mipymes: Para todos los efectos, se entiende por micro incluidas las famiempresas pequeña y mediana empresa, toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rurales o urbanos, que responda a dos (2) de los siguientes parámetros:

	Rango de trabajadores	Rango de los activos
--	-----------------------	----------------------



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



Microempresa	10 o menos	Igual o menor a 500 SMLMV*
Pequeña empresa	Entre 11 y 50	Entre 501 y menos 5000 SMLMV
Mediana empresa	Más de 50 y menos de 200	Entre 5001 y 30.000 SMMLV

*se excluye el valor de la vivienda. Elaboración propia; fuente Ley 905 del 2004.

Agropecuario: El término agropecuario es un término que se usa como adjetivo calificativo para designar a un tipo de [actividad económica](#) que se basa en la [producción](#) principalmente de [alimentos](#) a partir del [cultivo](#) y de la ganadería.

Agroindustrial: es un sector económico que incluye las actividades relacionadas a elaborar, transformar y comercializar productos de tipo agropecuario.

Sistema financiero: es el conjunto de instituciones que, previamente autorizadas por el Estado, están encargadas de captar, administrar e invertir el dinero tanto de personas naturales como de personas jurídicas.

Inclusión financiera: es un proceso de promoción del acceso oportuno y adecuado a un rango de productos y servicios financieros regulados y a la ampliación del uso por parte de todos los segmentos de la sociedad a través de la implementación de enfoques existentes innovadores y adaptados, incluyendo la sensibilización y educación financiera que promueva el bienestar financiero, así como la inclusión social y económica (Organización para la cooperación y el desarrollo económico, OCDE, 2015).

Educación Financiera: proceso por el cual las personas mejoran su comprensión de los conceptos, los riesgos y los productos y servicios financieros, y desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos financieros y de las oportunidades, y así tomar decisiones financieras informadas para mejorar su bienestar (OECD, 2005).

3.3. Marco institucional

El Sistema Financiero en Colombia



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



El sistema Financiero en términos generales es conformado por las diferentes instituciones que prestan todo tipo de servicios relativos a financiación y asesoría; caracterizado principalmente por ser un intermediario entre quienes tienen recursos en exceso y quienes necesitan de esos recursos para el desarrollo de proyectos de inversión; Asobancaria (2015) entidad gremial sin ánimo de lucro quien representa el sector Financiero de Colombia, describe el SFC como el conjunto de instituciones que;

Se encargan de mediar entre aquellas personas que no gastan todo su ingreso (tienen excedentes de dinero) y los que gastan más de lo que tienen (necesitan esos recursos para financiar sus actividades de consumo o inversión como abrir un negocio, comprar casa propia, etc.).

El sector financiero colombiano está conformado por las instituciones financieras y sus fondos administrados. Bajo la vigilancia de la Superintendencia Financiera se encuentran las siguientes clases de instituciones: i) los establecimientos de crédito (EC); ii) las sociedades de servicios financieros (SSF) y, iii) otras instituciones financieras

3.4. Marco teórico

Inclusión financiera

La Inclusión Financiera se, enfatiza en la población más desfavorecida, (Musso, 2019), pues; se ha dicho que el acceso a los servicios financieros contribuye de manera significativa a aspectos como la reducción de la pobreza extrema, la prosperidad compartida y de apoyo al desarrollo inclusivo, (Banco Mundial 2014) dado que en cuanto más conozca un individuo de los productos y servicios financieros mayor bienestar puede alcanzar haciendo uso de estos (Racanello, 2014). El programa ha sido identificado como una importante estrategia para reducir la pobreza y la vulnerabilidad, mediante la inclusión de personas de todas las condiciones en el sistema de la banca tradicional; de esta manera se eleva la capacidad de inversión, se desarrollan habilidades de ahorro y empresariales que conducen a mayores ingresos y, en consecuencia una mejor vida (Chakrabarty, 2009).



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



Según La Alianza para la Inclusión Financiera (AFI, por sus siglas en inglés) la inclusión financiera debe medirse a partir de cuatro dimensiones: el acceso, el uso, la calidad y el bienestar (AFI 2011).

El acceso, se refiere a la penetración del sistema financiero en cuanto a la infraestructura disponible para ofrecer servicios y productos financieros, esto es, los puntos de contacto entre las instituciones financieras (canales de acceso) y la población, desde una perspectiva de oferta (CNBV, 2013) (p. 24). Este indicador se suele medir en términos geográficos o demográficos. Con los indicadores de acceso se busca identificar potenciales barreras relacionadas con los costos de transacción o proximidad física, pero no se recoge ni discrimina frente a las otras barreras relacionadas con los costos de información. (Roa, 2013, p. 6), la falta de acceso ha sido definida como alguna forma de limitación o barrera observable asociadas al sector financiero que incluyen los costos de información y costos de transacción (Honohan, 2004; Beck y De la Torre, 2007)

Un acceso mejorado al crédito genera un ambiente conducente a la entrada de nuevas empresas, innovación y crecimiento, (Banco mundial 2010). Teorías recientes sobre el desarrollo detectan la falta de acceso al crédito como un mecanismo que prolifera la desigualdad y reduce la dinámica del crecimiento económico. Sin sistemas financieros incluyentes, los individuos pobres y los pequeños empresarios necesitan depender de sus ahorros y ganancias propias para invertir en su educación, convertirse en empresarios, o tomar ventaja de las oportunidades de crecimiento prometedoras. (Kunt, Patrick y Honohan 2009)

Por otro lado los indicadores de uso recogen información sobre el número de personas que cuentan con uno o varios productos financieros de ahorro, crédito, seguros o sistema de pagos, y la frecuencia y permanencia en el tiempo de la utilización de los mismos. Esta información viene tanto del lado de la demanda como del lado de la oferta de productos financieros. (Roa, 2013, p. 14)

Sin embargo hay que saber reconocer la diferencia entre acceso y uso de los servicios financieros, ya que esto determinará la magnitud del reto de las políticas de



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



inclusión financiera. El acceso puede ser muy amplio y dispondrá de sus características específicas para las demandas de servicios de personas y empresas; pero cada segmento registrará diferentes tasas de uso y no uso de los servicios. (Argumedo, 2017, p. 13).

Barreras de acceso a productos financieros: asimetría en la información.

La asimetría de la información es un fenómeno implícito en el mercado de bienes y financiero; consiste en que compradores y vendedores no tienen la misma información disponible el uno sobre el otro. (Marhuend, 2010). Por ejemplo en un contexto de compraventa de un producto, una de las partes tiene mucha más información y conocimientos sobre el bien que se está vendiendo que la otra parte. Esto supone que la parte con menor información no es capaz de valorar el producto correctamente y poder asignar un precio justo para éste, sin poder distinguir los productos de buena calidad con los de mala. (Taberner, 2015).

En el mercado Financiero la información asimétrica desprende dos consecuencias según el momento de la transacción; la primera sucede antes de formalizarse, “selección adversa” y la segunda cuando ya se formaliza la transacción “el riesgo moral”. (Gómez, 2008).

En el caso de las instituciones bancarias, la asimetría de la información presenta un desafío a superar pues al no poder adoptar decisiones adecuadas o acertadas, y ello, al circunscribirse al mercado, se refleja en sus costos de transacción. En otras palabras, un mercado financiero que presente un nivel elevado de asimetrías de información genera costos de transacción que conllevan a que no se presente una correcta asignación de recursos. (Cooter y Ulen, 2004). Para mitigar esta situación, una entidad bancaria puede verificar el comportamiento del agente dentro de la relación para medir ciertos indicios de riesgo con información obtenida mediante la



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



configuración de encuestas (Vera, 2001), y si aun así, no es suficiente la información, la entidad financiera que conoce claramente su desventaja aumentará el tipo de interés y denegarán el otorgamiento del préstamo (Bebczuk, 2012).

El mercado de bienes difiere del mercado financiero, pues, hay que analizar la diferencias entre la oferta y la demanda, en el mercado de bienes quien pueda pagar un determinado producto puede acceder a él, diferente en el mercado de servicios financieros ya que la oferta de recursos se basa en la información de quien los solicita. (Banco Mundial, 2014).

Stiglitz y Weiss (1981) proporcionan una explicación de porqué las finanzas y los mercados de bienes, son diferentes. Muestran que “los problemas de información pueden llevar al racionamiento del crédito y la exclusión de los mercados financieros.

Los mercados de crédito y seguros se caracterizan por serios problemas, que incluyen una selección adversa (el hecho de que los prestatarios que tienen menos intención de pagar los préstamos están más dispuestos a buscar financiamiento externo) y el riesgo moral (una vez que se recibe el préstamo, los prestatarios pueden usar los fondos en formas que son inconsistentes con el interés de los prestamistas)”.

Rodríguez y Venegas, (2011); mencionan que los efectos de La selección adversa y los incentivos adversos, se originan porque aunque los bancos reconocen que los clientes tienen diferentes probabilidades de pago, no pueden diferenciarlos; no obstante, una estrategia para identificarlos es observar el cambio de su demanda de recursos ante cambios en la tasa activa. La selección adversa ocurre cuando el banco incrementa la tasa activa requerida, porque los solicitantes de crédito que mantienen su demanda son los más riesgosos, y los clientes con mayor probabilidad de cumplimiento retiran sus solicitudes de crédito. Esto hace factible que el



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



banco obtenga un menor ingreso esperado al exigir elevadas tasas de interés y otorgar recursos a los clientes más riesgosos. (p. 41)

En el ámbito de los seguros para mitigar los efectos de la selección adversa y riesgo moral Joseph Stiglitz y Michael Rothschild (1976) demostraron que en una relación contractual el principal, (peor informado) puede conseguir, de forma indirecta, información de los mejor informados. Para esto estudiaron el caso del mercado de los seguros, donde las aseguradoras (la peor informada) pueden crear incentivos para que sus clientes (los agentes mejor informados) revelen los datos que poseen sobre su propia situación de riesgo, a través de un mecanismo denominado screening. En donde se ofrece un amplio abanico de contratos con diferentes combinaciones de primas y franquicias.

Lane y Phillips, (2002). Explican de igual manera el comportamiento del individuo, según su condición de respaldo contra el riesgo, en el ámbito de los seguros El término 'riesgo moral' se refiere a la idea de que cuando se cuenta con un seguro, aumentan las posibilidades de que ocurra el hecho contra el cual se compró el seguro porque el asegurado se siente menos incentivado a adoptar medidas preventivas.

Educación financiera - EF

La EF es fundamental para tomar mejores decisiones económicas y entre sus bondades se encuentra el poder diferenciar qué productos financieros convienen y cuáles no. permite a la gente conocer el importante papel que juegan los seguros, ya que éste es un componente de ahorro para la vida. Por ello es importante impulsarla a través de diversas acciones en conjunto, influye de manera directa en la capacidad que tiene el usuario para elegir la mejor opción del mercado (Arias,2013). Además incrementa la confianza de la sociedad en los mecanismos formales de ahorro, como los ofrecidos por los bancos, lo que genera un círculo virtuoso entre el ahorro, la inversión y el crecimiento, (Kuribreña, 2013)

Según Zuleta (2016) Es de gran trascendencia identificar las razones por las cuales se



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



presenta un nivel de exclusión voluntaria de crédito dentro del cual muchas firmas consideran que no requieren crédito, aun con una dependencia financiera que puede ser elevada. Esta percepción podría estar altamente asociada con un bajo nivel de educación financiera, ya que las empresas no perciben la necesidad de financiamiento a pesar de su alta dependencia financiera y desconocen la importancia de algunos productos financieros para el desarrollo de su actividad, tales como el leasing y factoring. (p. 20)

El Banco mundial (2017) menciona que Los estudiantes en etapa escolar pueden ser vulnerables en el momento de tomar sus primeras decisiones financieras. Por eso es conveniente comenzar desde las aulas exponiendo los conceptos financieros de una manera cercana y práctica a los más jóvenes, mediante estrategias didácticas innovadoras. Cuanto más temprano los jóvenes puedan desarrollar habilidades financieras básicas, más probable será que al convertirse en adultos tomen decisiones financieras responsables.

En la adultez se ha demostrado que permite a las personas alcanzar una mejor calidad de vida con base en los conocimientos, habilidades y confianza para administrar efectivamente sus finanzas, aprovechar las oportunidades de inversión, enfrentar mejor los riesgos y comprender la creciente variedad de productos y servicios financieros.

Una prueba fehaciente de los resultados de la Educación Financiera en una economía es la arremetida de China para postularse como potencia económica mundial; en el año 2017 las pruebas PISA (programa de evaluación internacional de alumnos) que miden el conocimiento y desarrollo de habilidades de niños de 15 años alrededor del mundo demostraron que la media de conocimiento en la educación financiera fue de 566 puntos por encima de los países pertenecientes a la OCDE y de países como Bélgica 541 puntos y Canadá 533 puntos.

Las mejoras en los conocimientos, habilidades y actitudes sobre temas financieros deberán contribuir a crear cambios en los comportamientos financieros. Un ejemplo de cambio de comportamiento puede ser el transformar un comportamiento financiero



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



reactivo en un comportamiento proactivo, al elaborar un presupuesto para planificar los gastos a futuro o un plan de gastos para la administración del dinero. Otros ejemplos podrían ser recortar los gastos innecesarios (resistir la tentación de gastar), abrir una cuenta de ahorros o ahorrar regularmente, o incluso negociar los términos de la compra o de la venta de un negocio y no simplemente aceptarlos tal cual los proponen. (Oportunidades de Micro finanzas 2005, p. 7).

En el transcurso del tiempo, las mejoras en los conocimientos, habilidades, actitudes, comportamientos y resultados financieros deberán contribuir a una mayor acumulación de bienes. Pues son los activos una forma de acumular riqueza y a ellos se puede recurrir en épocas de necesidad, ya que juegan un papel primordial en la reducción de la vulnerabilidad y en las mejoras en el bienestar de los pobres y de sus familias. (Copestake et al., 2005;).

3.5. Estado del arte

Una investigación realizada por estudiantes de la universidad Uniminuto de Villavicencio, dirigida a la inclusión financiera de los vendedores informales de la Ciudad, donde se tomaron como muestra un total de 237 personas, revela que 178 personas no cuentan con un producto financiero tales como: tarjetas de crédito, cuentas de ahorro y cuentas de nómina, para no tener dichos productos financieros afirmaron entre las principales razones que; no le alcanzan sus ingresos 39%, no le interesa 31%, piden requisitos que no tienen 12%, altos intereses 5%, y prefieren otras formas de ahorro 4%.

Quienes obtuvieron un producto financiero como: tarjeta de crédito y préstamo bancario y actualmente no tienen dichos productos el 25% de la muestra; la razón que manifestaron por la cual ya no contar con ellos es: mala experiencia con un 31%, los altos intereses con un 19%, no cumplir ya con los requisitos 18%, y prefieren otro tipo de préstamos 10% (familiares, amigos, etc).

Por otra parte cerca del 42% de los encuestados afirmaron que a la hora de solicitar un



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



crédito siempre les han rechazado su solicitud, dentro de las principales razones por las cuales les negaron el crédito la mayor fue, la requisición de documentos que no tiene con un 33%, falta de garantía o fiador con un 28%, seguido de no tener los ingresos suficientes con un 14%, historial crediticio negativo 12% y por último afirmaron no saber con un 10%. (Garzón y Ramírez, 2017)

Inclusión financiera en Colombia.

En el Reporte sobre Inclusión Financiera (2017) que presentan La Superintendencia Financiera y la Banca de las Oportunidades, los resultados revelaron que uno de los grandes retos del sistema financiero es seguir aumentando su cobertura en el área rural y cerrar la brecha de esta con las ciudades, que durante el último año creció hasta 32,5%.

Mientras en las ciudades hay 1.959 puntos de acceso a los bancos por cada 100 habitantes, en las zonas rurales el indicador llega apenas a 405 puntos y en los municipios de lo que se considera área rural dispersa hay 309.

Además, por cada 1.000 kilómetros cuadrados, las ciudades tienen 6.074 puntos de acceso, las ciudades intermedias registran 349 puntos, los municipios rurales apenas 60 puntos y los rurales dispersos solamente reportan 13 accesos a los bancos cada 1.000 kilómetros cuadrados.

De acuerdo con la Superintendencia Financiera, el 92% de los datafonos y el 77% de los corresponsales bancarios están ubicados en las grandes ciudades, contrario a los municipios rurales dispersos donde se registran solo el 1% de los datafonos y el 4% de los corresponsales.

Sin embargo, al cierre de 2017 había 21,7 millones de adultos colombianos con por lo menos un producto financiero y según la Banca de las Oportunidades, “el país pasó de tener un indicador de inclusión financiera del 73,9% en 2014 a 80,1% en 2017, lo que representó un incremento de 6,2 puntos porcentuales”.

Inclusión Financiera de las Pymes en Colombia



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



La literatura sobre la temática en América Latina sostiene que los problemas de acceso a la financiación se descomponen, principalmente, en dos frentes: el de insuficiencia de información y el de insuficiencia de los requisitos técnicos para determinadas líneas de financiación.

- **Insuficiencia de información** La existencia de fallas en el funcionamiento de los mercados de crédito. Al no contar con información sobre los proyectos empresariales, sus ventas, potencialidad de crecimiento y la inexistencia o escasa transparencia de los balances contables, hacen difícil la medición del riesgo de incobrabilidad por parte de las entidades financieras.
- **Insuficiencia en los requisitos técnicos (Pymes)** Las pymes tienen enormes dificultades para cumplir con los requisitos que les son exigidos. Por una parte, muestran falencias técnicas asociadas a la presentación de las solicitudes de préstamo ante los bancos; esto incluye el armado del proyecto, el diseño de una estrategia y la capacidad de reunir la documentación pertinente. (Asobancaria, 2017, p. 2).

Inclusión financiera para las Microempresas en Colombia

La organización ANIF en un estudio del 2017 dirigido a 1.154 micro empresarios de los tres macro sectores; industria, comercio y servicios revela que el acceso al crédito es inferior al 20% del total (por debajo del 45% reportado por las Pymes), aunque cerca del 90% de dicho crédito se canaliza mediante el sector financiero formal y la capacidad de ahorro de aproximadamente el 30% del total, donde cerca de la mitad se mantienen por fuera del sistema financiero.

Educación financiera, en Colombia.

En Colombia las Mipymes tienen una probabilidad del 70% de fracasar en los primeros cinco años. La brevedad del periodo de vida se debe a los retos que tienen las Mipymes para generar los ingresos suficientes para ser rentables o para no perder la inversión, más que por fusiones o adquisiciones con otras compañías.



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



Una de las principales explicaciones de esta problemática está en que mientras las grandes empresas cuentan con personal especializado para la gestión de la liquidez en los contextos más retadores, las Mipymes presentan serias carencias en dicho conocimiento, para lo cual resulta fundamental la masificación de la educación financiera.

Las Mipymes pueden tener acceso a financiamiento a través de distintos instrumentos, pero que aún no han sido apropiados a plenitud. El sector financiero ha desarrollado esquemas de crédito a la medida de los emprendedores y empresarios, tales como el microcrédito, crédito para capital de trabajo, crédito de tesorería, crédito de redescuento y tarjeta de crédito empresarial; no obstante, en línea con lo que ocurre alrededor del mundo, las Mipymes están sujetas a un déficit de entendimiento o educación en economía y finanzas que les permita aprovechar de mejor manera las distintas opciones de financiamiento que les ofrece el mercado y, así, enfrentar sus obstáculos (Asobancaria, 2017, p.5).

En este sentido el Gobierno nacional considera de gran importancia impulsar una Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEFF) orientada a mejorar la manera como se ofrece la educación económica y financiera a la población del país en las distintas etapas de la vida.

En las Bases del Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, que hace parte de la Ley 1450 del 2011, se atribuyó al Gobierno nacional la función de crear, con la participación del sector privado, una Estrategia nacional para brindar EEF de calidad a la población de todos los estratos socioeconómicos y niveles de acceso y uso de servicios financieros.

El marco normativo colombiano contiene disposiciones que fomentan la EEF tanto en el ámbito de la educación formal como en el de la educación para el trabajo y el desarrollo humano. En este punto se destaca que un número importante de instituciones se encuentra impulsando activamente actividades y programas de EEF, incluyendo organismos públicos y privados, entidades de la economía solidaria,



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



instituciones de enseñanza y de investigación, así como donantes e instituciones nacionales e internacionales sin fines de lucro.

De acuerdo con el último ejercicio de mapeo que que el Banco de la República actualizó en el 2016, existen 113 instituciones que desarrollan más de 132 iniciativas de EEF en el país. Aproximadamente la mitad de estas instituciones es del sector privado y de economía solidaria, un 17 % organizaciones del Gobierno, un 16% instituciones sin fines de lucro, fundaciones y organismos de investigación y cerca de un 9 % instituciones educativas en niveles básico, medio y superior.

Inclusión financiera en el departamento del Meta

En el año 2013 el porcentaje de personas adultas en el departamento del Meta con cuenta de ahorros activa era del 65,2%, mientras que con cuneta corriente solo contaban alrededor del 1,8%. En las tarjetas de crédito el 3,4% de la población adulta tenía este producto y con un crédito consumo contaban alrededor del 10%, con microcrédito el 4,9% y con un crédito de vivienda el 1,3%. Además se estimaba 10.000 habitantes habían Entre 100 y 150 intermediarios financieros. (Banco de la República, 2014)

El saldo de la cartera bruta del sistema financiero del Meta pasó de tener fuertes crecimientos en 2011 (33,0%) y 2012 (23,0%) a presentar un nivel más moderado al cierre de diciembre de 2013, cuando mostró un avance anual de 15,0% luego de totalizar \$3.315 miles de millones, de acuerdo con las estadísticas reportadas para estos años por la Superintendencia Financiera de Colombia.

En este departamento, la ralentización expresada no fue homogénea en todos los portafolios: mientras fue contundente en la modalidad de consumo, que cerró diciembre de 2013 con una variación anual positiva de 8,5%, cuando un año atrás había llegado a cerca de 30%, fue bastante más sutil en los microcréditos y la cartera comercial, al registrar crecimientos de 25,4% y 14,5%, respectivamente, y no se percibió en la línea hipotecaria, por cuanto este saldo fue el único que registró buen balance al subir de manera notoria 32,8% durante el año analizado, luego de incrementarse 23,5% interanual en el periodo precedente.



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



De acuerdo con su representatividad, imperaron en el sistema financiero del Meta los créditos y *leasing* comerciales, que agruparon en 2013 algo menos de 45% del total de la cartera al totalizar \$1.485 miles de millones; seguidos por los de consumo, con una participación de 35,1% al sumar \$1.163 miles de millones, y en menor medida, por los de vivienda y los microcréditos, cuyos renglones aportaron 13,0% y 7,2%, luego de colocar recursos por \$431 miles de millones y \$237 miles de millones, en orden respectivo. (Informe de coyuntura Económica del departamento del Meta 2013).

4. OBJETIVOS

Objetivo General

Conocer si los propietarios de las Mipymes agropecuarias y agroindustriales de la ciudad de Villavicencio han accedido a los productos del sistema financiero colombiano.

Objetivos específicos

1. Identificar el nivel de educación financiera de los propietarios de las Mipymes agropecuarias y agroindustriales de Villavicencio.
2. Conocer el acceso y el uso al sistema Financiero Colombiano presente en los propietarios de las Mipymes agropecuarias y agroindustriales de Villavicencio.
3. Conocer qué percepción de calidad y bienestar que tiene las Mipymes agropecuarias y Agroindustriales de Villavicencio sobre los productos del sistema financiero Colombiano.

5. METODOLOGÍA

El tipo de investigación fue de tipo descriptivo, cualitativa por el método deductivo.

Fuentes y técnicas de obtención de información:

1. **Fuentes primarias:** propietarios o directivos financieros de las pymes objeto de estudio.
2. **Fuentes secundaria:** red Scienti, Scielo, Scopus, investigaciones y estudios sobre



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



temáticas relacionadas con el objeto de estudio; Situación actual de las pymes en Colombia, situación del sector agropecuario y agroindustrial en Colombia, inclusión financiera, educación financiera, estructura y productos del SFC.

Material bibliográfico en Internet e impreso, artículos, estudios y resultados de investigaciones documentadas en repositorios e informes de instituciones internacionales y nacionales como el Banco Mundial, el FMI, el Banco de la República, de las entidades pertenecientes al SFC, así como de Organismos gubernamentales, como el Ministerio de Hacienda, y gremios del sector empresarial Colombiano y regional.

Población y muestra. La población del objeto de estudio son las pymes agropecuarias y agroindustriales de Villavicencio. De acuerdo a la base de datos del SIREM de la Superintendencia de Sociedades, reportan información 1 Mipymes agropecuarias y 25 Mipymes agroindustriales.

Sin embargo la aplicación de las encuestas como instrumento de investigación no se logró llevar a cabo en el total de las empresas anteriormente mencionadas que comprendían una muestra de 26 empresas en total, pues solo 22 participaron de forma activa en el desarrollo de las encuestas, y quienes no participaron alegaron que se debía a falta del tiempo necesario para poder coadyuvar en este proceso de investigación.

Como muestra se tomaron las Pymes que lleven más de cinco años de funcionamiento, lo que asegurará un tiempo prudencial para que hayan utilizado los productos del SFC.

Recolección de la información:

Instrumentos cualitativos como encuestas y entrevistas a aplicar a los propietarios o directivos financieros de las pymes objeto de estudio.

Los objetivos de los instrumentos cualitativos son profundizar las percepciones de la oferta y así ayudar a entender y analizar los resultados. Las encuestas y entrevistas harán énfasis en temas como: productos del SFC, condiciones en las cuales se ha accedido a los productos del



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



SFC y percepción de calidad sobre los productos del SFC; como transparencia, la asesoría y atención, la protección al consumidor financiero, el ajuste de los productos a las necesidades, la percepción general que tienen las personas sobre las entidades financieras y su grado de confianza en las mismas.

Procesamiento de la información Se tabulo a través del sistema Microsoft Excel y se fue documentando la información en cada objetivo.

Estructura del instrumento para la recolección de información

Categoría	Aspectos
I. Caracterización de la empresa	<ul style="list-style-type: none">• Razón social• Actividad económica
II. Educación Financiera	<ul style="list-style-type: none">• ¿Qué es el sistema financiero Colombiano?• ¿Conoce qué son los bancos de segundo piso?• ¿Qué es la bolsa de valores de Colombia?• ¿Qué son las empresas comisionistas de bolsas?• ¿Sabe que es y para qué sirve la superintendencia financiera?• ¿Qué son las Mipymes?• ¿Cuáles leyes que rigen la creación y la estimulación financiera de las Mipymes?• ¿Conoce qué es factoring?• ¿Qué productos bancarios aparte de los créditos tradicionales conoce?
III. Acceso y Uso	<ul style="list-style-type: none">• ¿Qué productos bancarios posee o ha tenido?• ¿Alguna vez le han otorgado un préstamo o Subsidio gubernamental?• ¿Cree que es fácil acceder a los productos bancarios?
IV. Calidad y bienestar.	<ul style="list-style-type: none">• ¿Cómo ha sido la experiencia con los productos adquiridos de la banca?• ¿Alguna vez ha obtenido un problema con algún producto bancario, y como ha sido la respuesta brindada por el banco?• ¿Invertiría en la BVC, aun conociendo el reciente escándalo de Interbolsa?• ¿Cree que es bueno realizar compras con tarjetas de crédito?• A la hora de ofertar sus productos, ¿son los bancos



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



-
- lo suficientemente claros con las implicaciones?
 - ¿Cree que los intereses bancarios son adecuados?
 - Clasifique su opinión sobre el sistema bancario.
-

Fuente: Elaboración propia.

RESULTADOS

La muestra de la investigación está conformada por 22 unidades económicas entre las cuales figuran tanto personas jurídicas como naturales, que llevan en funcionamiento más de cinco años en el mercado con el fin de asegurar la eficacia en la aplicación de la investigación, pues con este tiempo en funcionamiento las probabilidades de que al menos haya hecho uso de un producto financiero son considerablemente altas.

Los dos sectores económicos que conforman la muestra son *i)* Agropecuario: Cultivo de Arroz, Cultivo de Palma Africana y ganadería y *ii)* agroindustrial: transformación industrial de la Madera.

Actividad económica

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ganadería	1	5%	5%
Transformación industrial de madera	14	64%	68%
Cultivo de palma africana	2	9%	77%
Cultivo de arroz	5	23%	100%
Total	22	100%	

De acuerdo con la esencia del problema de investigación, a los sujetos de la muestra, mediante una encuesta elaborada en la que se abarcan las dimensiones de la inclusión financiera que son: acceso, uso, calidad y bienestar, se le realizaron una serie de preguntas con el fin de dar respuesta a la necesidad del asunto a continuación en forma detallada se presenta lo arrojado por la aplicación de la encuesta según los objetivos específicos:

- 1. Identificar el nivel de educación financiera de los propietarios de las Mipymes agropecuarias y agroindustriales de Villavicencio.**



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



¿Qué es el sistema financiero Colombiano?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Reconocen las diferentes instituciones que conforman el SFC.	9	41%	41%
Relacionan el SFC con los bancos y establecimientos de crédito.	13	59%	100%
Total	22	100%	

Solo el 41% de la población encuestada, Comprende que el SFC, está conformados por diferentes instituciones aparte de la banca tradicional en donde identificaron que los órganos de control son parte integral de éste, y el 59% restante concibe que solo los establecimientos bancarios son los que conforman el SFC.

¿Conoce qué es Finagro y cuál es su función?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Sí	6	27%	27%
No	8	36%	64%
Conoce que es una entidad del estado, pero no reconoce claramente su función.	8	36%	100%
Total	22	100%	

Los resultados arrojaron que solo el 27% de los encuestados conocen claramente qué es y para qué sirve Finagro, pues de manera concisa explicaron su función en la respuesta dada, no obstante se observó que prima el desconocimiento de manera negativa pues como resultado se ignoran sus beneficios para los sectores por el cual fue creada su función.

bolsa de valores de Colombia

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Relacionan la Bolsa de Valores con la negociación de Acciones y títulos valores.	12	55%	55%
Desconocen qué es la bolsa de valores.	10	45%	100%
Total	22	100%	

En el resultado arrojó que el 55% los sujetos relacionan la bolsa de Valores como el lugar en el que se negocian acciones y otros títulos valores, sin embargo ningún sujeto encuestado dio una respuesta altamente conceptual de qué es la BVC.



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



¿Qué es una empresa comisionista de bolsa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Conocen qué es una comisionista de bolsa y su rol en el SFC	12	55%	55%
No conocen qué es una empresa comisionista de bolsa.	10	45%	100%
Total	22	100%	

Los resultados son homogéneos con los resultados obtenidos en la respuesta a la pregunta sobre si ¿sabe qué es la BVC?, por esto se podría inferir que quienes conocen las funciones básicas de la BVC sabrían a quién acudir en caso de querer incurrir en este mercado.

¿Conoce que es la súper intendencia financiera y cuál es su función?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
conocen qué es la súper intendencia financiera y su función de regular el SFC	19	86%	86%
No conocen cuál es la función de la SIF	3	14%	100%
Total	22	100%	

La mayoría de los encuestados conocen la función principal de la súper intendencia financiera de Colombia, en total el 86% sabría a quién acudir si presentara problemas con alguna entidad Financiera.

¿Qué son las mipymes?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Conocen claramente que son las Mipymes y los rangos de clasificación.	1	5%	5%
Sólo conocen el significado del acrónimo	17	77%	82%
No conocen nada relacionado.	4		
Total	22	100%	

¿Conoce cuáles son las leyes que rigen la creación y estimulación financiera para el desarrollo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Conocen las leyes que las rigen y sus beneficios para el desarrollo financiero.	1	5%	5%
No conocen cuáles son las leyes que las rigen.	21	95%	100%
Total	22	100%	



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



El 91% de los encuestados desconocen cómo se clasifican las Mipymes y cuál es la ley que rige su creación, así mismo se ignora que beneficios hay para el acceso a financiación contenido en la ley 590 del 2000.

¿Conoce qué es factoring?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Sí	5	23%	23%
No	17	77%	100%
Total	22	100%	

El 77% de los encuestados, desconoce la existencia de los beneficios de liquidez que podría dar el uso de este producto Financiero.

¿Qué otros productos bancarios aparte de los créditos conoce?

	Frecuencia	Porcentaje
Sobregiros	4	18%
Tarjetas de Crédito	7	32%
Recompra de cartera	1	5%
Leasing	5	23%
Factoring	5	23%
Cuentas de Ahorro	4	18%
Pólizas de seguro	3	14%
CDT's	2	9%
Cuentas corrientes	3	14%
Ninguno	4	18%

El producto Bancario del que actualmente tienen más conocimientos las empresas agroindustriales y agropecuarias de Villavicencio, aparte del Crédito, son las tarjetas de Crédito con un 32%, seguido del leasing y el factoring con un 23%, y en el producto del que menor hicieron mención fue en el de recompra de cartera con el 5%.

En términos de educación financiera los propietarios de las Mipymes de las empresas agropecuarias y agroindustriales de la ciudad de Villavicencio desconocen considerablemente de los temas que este concepto implica, ya que los resultados evidencian una población ignorante de conceptos básicos, como el 90% ignora la clasificación exacta de su negocio dentro del concepto Mipyme, así mismo desconocen que institución estatal es quien podría brindarles ayuda en un determinado momento, pues el 64% no conocen la función para lo cual



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



fue creado Finagro, otro resultado relevante es el desconocimiento de la BVC y los productos que allí se puedan encontrar pues el 55% manifestaron no conocer qué es la BVC.

2). Conocer el acceso y el uso al sistema Financiero Colombiano presente en los propietarios de las Mipymes agropecuarias y agroindustriales de Villavicencio.

¿Qué productos bancarios ha tenido o tiene actualmente?

	Frecuencia	Porcentaje
Crédito bancarios	20	91%
Sobregiros	12	55%
Tarjetas de Débito	12	55%
Tarjetas de Crédito	22	100%
Cuentas de Ahorro	22	100%
Cuentas corrientes	18	82%
Pólizas de seguro	1	5%
Leasings	1	5%
	22	

Los productos bancarios más obtenidos por los sujetos de investigación son las cuentas de ahorro y tarjetas de crédito con un 100%, seguido de los créditos bancarios (hipotecarios, de libranza, libre inversión) con un 91%, en tercer lugar las cuentas corrientes con un 82%; y en último lugar las pólizas de seguro y los leasings con un 5% respectivamente.

¿Ha obtenido algún préstamo o subsidio gubernamental?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Sí	6	27%	27%
No	16	73%	100%
Total	22	100%	

Los resultados arrojados por la pregunta muestran una homogeneidad con la pregunta que se realizó sobre si conocían ¿qué es Finagro?, ya que un 27% de los encuestados manifestó positivamente en la respuestas, en este caso se podría inferir que quienes conocen cual es la función de esta entidad, han obtenido los beneficios que ella brinda.

En cuanto a las dimensiones de acceso y uso, la Mipymes agropecuarias y agroindustriales de la ciudad de Villavicencio establecen un alto índice de uso y acceso a los productos financieros



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



pues el 100% de los sujetos de la muestra manifestaron que han tenido tarjetas de crédito y cuentas de ahorro, seguido con un 91% en un préstamo bancario.

3). Conocer qué percepción de calidad y bienestar que tiene las Mipymes agropecuarias y Agroindustriales de Villavicencio sobre los productos del sistema financiero Colombiano.

¿Cree que es fácil acceder a los productos bancarios?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Sí	13	59%	59%
No	9	41%	100%
Total	22	100%	

¿Porqué?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Altos costos de las tasas de interés	2	22%	22%
Excesos de trámites	4	44%	67%
Requisitos muy rígidos	2	22%	89%
Otros	1	11%	100%
Total	9		

Quienes manifestaron que no es fácil acceder a los productos bancarios, apoyaron su decisión en que se enfrentan a excesos de trámites con un 44%, altos costos de interés y requisitos muy rígidos con un 22% cada una; argumentando otra razón el 11%.

¿Cómo ha sido su experiencia con los productos bancarios adquiridos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Excelente	4	18%	18%
Muy buena	1	5%	23%
Buena	12	55%	77%
Regular	5	23%	100%
Mala	0	0%	
Total	22	100%	



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



¿Alguna vez ha tenido un inconveniente con un producto bancario?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Sí	6	27%	27%
No	16	73%	100%
Total	22	100%	

Si ha tenido inconveniente, ¿Cómo fue la respuesta brindada por el banco?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Excelente	1	17%	17%
Muy buena	0	0%	17%
Buena	2	33%	50%
Regular	2	33%	83%
Mala	1	17%	100%
Total	6	100%	

El 50% de quienes han tenido inconvenientes con los bancos relacionados a sus productos, argumentaron que han quedado conformes con la respuesta ofrecida por el banco.

¿Buscaría usted invertir en la BVC? Sabiendo del reciente escándalo de Interbolsa

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Sí	8	36%	36%
No	14	64%	100%
Total	22	100%	

¿Porqué?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No sabe como invertir	6	43%	43%
No le genera confianza	4	29%	71%
No le interesa	3	21%	93%
Otra	1	7%	100%
Total	14		

El 36% de los encuestados buscarían invertir en la Bolsa de Valores de Colombia, mientras que el 64% manifestaron que no; entre las principales razones la confianza Y el desconocimiento imperan en los argumentos dados con un 71%, seguido del desinterés con un 21%.



6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - *Sociedad y Desarrollo*
2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



¿Cree que es una buena decisión realizar compras con tarjetas de crédito?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Sí	7	32%	32%
No	15	68%	100%
Total	22	100%	

¿Porqué?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No necesita tener el dinero para obtener el bien que desea	5	71%	71%
Facilidad de uso	2	29%	100%
Intereses adecuados	0	0%	
Otros	0	0%	
Total	7		

Quienes contestaron que es una buena opción realizar compras con tarjetas de crédito argumentaron que el crédito es una de las razones con un 71% y el 29% afirmó que la facilidad de uso es una ventaja de este producto.

¿Porqué?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Altos intereses	6	40%	40%
Prefiere comprar de contado	1	7%	47%
Costos innecesarios (cuota de manejo, seguros, etcetera)	7	47%	93%
Otros	1	7%	100%
Total	15		

Por el contrario quienes no consideran las tarjetas de crédito como una buena opción alegaron principalmente que los costos de transacción y los altos intereses, la convierten en un producto no deseado de usar con el 93%.

¿ Cómo es la información brindada por los bancos, sobre la implicaciones cuando ofertan sus productos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Excelente	2	9%	9%
Muy buena	3	14%	23%
Buena	8	36%	59%
Regular	6	27%	86%
Mala	3	14%	100%
Total	22	100%	



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



El 59% de los encuestados respondieron que la de la manera en que ofrecen sus productos los bancos dejan en claro los detalles que implica hacer uso de un producto, mientras que el 41% consideran que no es demasiado claro el banco al ofertas en las consecuencias de hacer uso de sus servicios.

¿Cree que los intereses bancarios son adecuados para la economía actual?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Sí	10	45%	45%
No	12	55%	100%
Total	22	100%	

El 55% de los encuestados contestaron que no son muy adecuadas las tasas de interés ofrecidas por los bancos en el escenario económico actual, por otro lado el 45% respondieron que sí son adecuadas las tasas de interés que ofrece el sistema bancario.

¿Cómo es su opinión sobre el sistema bancario nacional?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Excelente	1	5%	5%
Muy buena	3	14%	18%
Buena	11	50%	68%
Regular	6	27%	95%
Mala	1	5%	100%
Total	22	100%	

Aunque el 55% consideran que en los productos ofrecidos por los bancos las tasas de interés puede ser inadecuadas, y el 41% afirmaron que no son muy claros a la hora de ofertar sus productos en las implicaciones que estos traen, el 68% del total de la población encuestada percibe sistema bancario es una opción favorable a la hora de recurrir a la búsqueda de recursos, mientras que en el restante 32% la banca nacional cuenta con una imagen negativa.

6. RESULTADOS

Según la AFI (agencia para la inclusión financiera) la inclusión financiera debe medirse a través de cuatro factores; que son: acceso, uso, calidad y bienestar. En Colombia actualmente



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



el indicador de uso y acceso en centros urbanos no representa un problema a considerar, ya que cada ciudad cuenta con múltiples puntos de pago y correspondientes bancarios, pues esto se considera acceso y uso del sistema financiero, en el caso de las áreas rurales ya a nivel mundial la aparición de teléfonos inteligentes ha coadyuvado a estimular el proceso de inclusión financiera (Felsenthal y Hahn 2018).

En los resultados de las encuestas se evidenció que el acceso y uso no es un tema relevante a considerar, pues aunque el 59% de los encuestados manifestó que no es fácil acceder a los productos bancarios, el 100% tiene o ha obtenido un producto bancario, (tarjetas de crédito, préstamos financieros, etc), en consecuencia si es relativamente fácil acceder y usar un producto financiero, pero persiste en la percepción de los individuos la dificultad como barrera de acceso ya sea por altos costos, intereses altos o exceso de trámites, lo que realmente es ingente y preocupante en las dimensiones de calidad y bienestar pues sus índices se verían considerablemente negativos. Ya que arroja que el 55% de los encuestados no encuentran que los intereses ofertados por la banca sean adecuados, además manifestaron costos absurdos en la utilización de productos como las tarjetas de crédito y las transacciones, arrojando un desacuerdo del 68%, en cuanto a la percepción sobre el sistema bancario el 32% manifestó estar en desacuerdo con su forma de funcionar..

Realmente es la educación financiera, que resulta limitada en el intelecto de los individuos encuestados, el reto en la población de la muestra; pues en los conocimientos relativos a que instituciones conforman un sistema financiero o cuales son las leyes que estimulan financieramente a las Mipymes, su porcentaje de desconocimiento fue del 59% y 95%, respectivamente, lo que podría indicar que muchos no conocen que una compañía de seguros, la bolsa de valores de Colombia, las instituciones reguladoras además de los bancos son parte integral de un sistema financiero, por otro lado desconocen casi en un 91% las leyes que rigen la creación de las Mipymes en las cuales contienen artículos relacionados a la estimulación financiera y democratización del crédito.

CONCLUSIONES



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



Es desalentador los resultados arrojados por la investigación en las dimensiones de educación financiera y percepción de la calidad por parte de los propietarios de las Mipymes que conformaron la muestra; caso contrario sucede en las dimensiones de uso y acceso, que contaron con resultados positivos. Sin embargo la educación financiera y la calidad cobran especial relevancia en un contexto de competencia empresarial.

La competencia empresarial se logra cuando se adquieren un conjunto de conocimientos y habilidades y dan la capacidad de generar riqueza, no basta que una Mipyme cuente con acceso al SF sino sabe dar el uso adecuado a los recursos, en días pasados a la afirmación del gerente general del banco de la Republica Juan Jose Echavarría “la economía colombiana actualmente se encuentra estancada”; no escapa la economía local; fácil es observar que la entrada de grandes empresas y centros comerciales, quebraron numerosas Mipymes de la ciudad, una muestra clara es la baja del comercio en el área centro de la ciudad y la caída en ventas del sector ferretero, ya que las grandes obras hechas en la ciudad adquieren sus materiales de construcción directamente en la ciudad de Bogotá, otro aspecto relevante es la adquisición de mano de obra en otras ciudades por ser más barata.

Quizá los administradores locales no le dan la importancia que requiere el asunto por ser negocios netamente privados pero resulta que después del petróleo el sector constructor ocupa el segundo lugar en la economía de la ciudad y la adquisición de mano de obra en otras ciudades afecta la circulación del dinero local, además de las medidas improvisadas como el pico y placa en la zona centro, la construcción de vías sin planes de contingencia y el cierre de la vía Bogotá –Villavicencio; y no menos importante es resaltar que el incremento en el precio de la tierra y el alza en los arriendos comerciales, dificulta la creación y el sostenimiento de las Mipymes, y aumentan el desempleo y la pobreza.

Pero encuentran otras dificultades las Mipymes del país y es que el gobierno nacional con impuestos como el 4x1000, inicialmente creado como “temporal” y a la fecha lleva más de 20 años, el aumento del Iva, la creación de nuevos impuestos para las empresas nacionales, la corrupción, los TLC’s, el déficit salarial y la falta de regulación en medidas proteccionistas ha permitido que las multinacionales se adueñen del mercado Colombiano. Pareciera que el gobierno nacional estuviese destinado a ser un obstáculo en la creación de nuevas empresas nacionales y generación de la prosperidad compartida.



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



Otro aspecto importante a tener en cuenta es en que condiciones se está dando la inclusión financiera, por ello es pertinente realizar otros estudios sobre ¿Cuál es el grado de satisfacción de los usuarios de productos financieros en Colombia?, ¿Son atendidos pertinentemente los reclamos de los usuarios del Sistema Financiero Colombiano?

REFERENCIAS

El Espectador 2018, El 62% de las pymes colombianas no tiene acceso a financiamiento, recuperado; <https://www.elespectador.com/economia/el-62-de-las-pymes-colombianas-no-tiene-acceso-financiamiento-articulo-744870>

ANIF 2018, Coyuntura Pyme, recuperado de; <http://anif.co/Biblioteca/politica-fiscal/la-inclusion-financiera-de-las-mipyme-en-colombia>

Asobancaria 2018, Normatividad aplicable al sector financiero, recuperado de: <http://www.asobancaria.com/normatividad/>

Ley 590 del 2000 “por la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas”, recuperado www.mincit.gov.co/descargar.php?idFile=2309

Ley 905 del 2004 por la cual se modifica la ley 590 del 2000 recuperado de; https://www.enlaceapb.com:8143/interssiStatic/static/resources/Normatividad/leyes/LEY905_AGOSTO_2_DE_2004.pdf

Ley 16 de 1990 “por la cual se constituye el Sistema Nacional de Crédito Agropecuario, se crea el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario, Finagro, y se dictan otras disposiciones”,. Recuperado de; <https://www.finagro.com.co/marco-legal-leyes/ley-16>

Ley 101 de 1993, Ley General de Desarrollo Agropecuario y Pesquero recuperado: http://leyes.co/ley_general_de_desarrollo_agropecuario_y_pesquero.htm



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



Ley 1731 del 2004, Por medio de la cual se adoptan medidas en materia de financiamiento para la reactivación del sector agropecuario, pesquero, acuícola, forestal y agroindustrial, y se dictan otras disposiciones relacionadas con el fortalecimiento de la Corporación Colombiana de Investigación Agropecuaria (Corpoica), recuperado de:

<http://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=58834>

Banco de la república 2014, Reporte 2014 informe especial de estabilidad financiera recuperado de; http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/iepref_mar_7_2014_0.pdf

Dueñas 2008, Introducción al sistema financiero y bancario, recuperado de; <https://crear.poligran.edu.co/publ/00008/SFB.pdf>

Bebzuck 2009, Información asimétrica en los mercados financieros, recuperado de; [Ricardo N. Bebczuk. Información asimétrica en mercados financieros](#)

Banco de la República 2013, Nota editorial El sistema financiero colombiano: Estructura y evolución reciente, recuperada de; <http://www.banrep.gov.co/es/revista-1023>

Inclusión financiera para América latina y el caribe roa 2013 http://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LIX03-01.pdf

Consejo Nacional de Inclusión Financiera México 2013, Reporte de inclusión financiera, recuperado de <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%205.pdf>

Asobancaria 2017, La educación financiera como motor de las Mipymes en Colombia, recuperado de <http://marketing.asobancaria.com/hubfs/Asobancaria%20Eventos/Asobancaria%20-%20Semanas-Economicas/1094.pdf>



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo**
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



Lane y Phillips 2002, Riesgo moral, recuperado de;
<https://www.imf.org/external/pubs/ft/issues/issues28/esl/issue28s.pdf>

Banco Mundial 2018, La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad, recuperado de;
<https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>

Argumedo 2017, Inclusión financiera de pequeños productores rurales: estudio de caso en El Salvador, recuperado de;
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40914/7/S1700672_es.pdf

Banco mundial 2010 ¿Finanzas para todos? Políticas y trampas en la expansión del acceso, recuperado de;
<http://documentos.bancomundial.org/curated/es/298851468177537604/pdf/417920PUB0REPL1ance0For0All1Spanish.pdf>

Micro finanzas organización (2006), Evaluación de resultados de la educación financiera, recuperado de;
https://oicolombia.com.co/upload/edu_financiera/Conceptos_financieros/Evaluacion_de_resultados_-_documento_de_trabajo_no_3.pdf

Economía, sistema financiero y confianza pública., Recuperado
http://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/2576/Co_Eco_Diciembre_1982_Caballero.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Revista Dinero 2018, Mipymes generan alrededor del 67% del empleo en Colombia
Recuperado <http://www.dinero.com/edicion-impresa/pymes/articulo/evolucion-y-situacion-actual-de-las-mipymes-en-colombia/222395>

Rodríguez y Venegas 2012, Racionamiento de crédito: perspectiva de la Nueva Economía Keynesiana, Recuperado <http://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v43n171/v43n171a3.pdf>

Zuleta 2016, Inclusión financiera de la pequeña y mediana empresa en Colombia, Recuperado https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/documento_-_inclusion_financiera_de_la_pequena_y_mediana_empresa_en_colombia_-



**6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas,
Administrativas y Contables - *Sociedad y Desarrollo***
**2do Encuentro Internacional de Estudiantes de Ciencias Económicas, Administrativas y
Contables**
Bogotá, 12, 13 y 14 de septiembre de 2019



_luis_alberto_zuleta.pdf