

Original

El microcrédito y su aporte al crecimiento empresarial de productos típicos del municipio de El Espinal, Tolima-Colombia

The microcredit and its contribution to the business growth of typical products of the municipality of Espinal, Tolima-Colombia

Elizabeth Palma Cardoso, Grupo de investigación SICOFAS de Contaduría Pública, Facultad de Economía, Administración y Contaduría del ITFIP. Espinal-Tolima, Colombia.

epalma@itfip.edu.co

María Stella Caycedo Riaño, Grupo de investigación SICOFAS de Contaduría Pública, Facultad de Economía, Administración y Contaduría del ITFIP. Espinal-Tolima, Colombia.

mcaicedo@itfip.edu.co

Robert Alexander Guzmán, Grupo de investigación SICOFAS de Contaduría Pública, Facultad de Economía, Administración y Contaduría del ITFIP. Espinal-Tolima, Colombia.

roguzman@itfip.edu.co

Jazmín Lorena Puentes Guzmán, Grupo de investigación SICOFAS de Contaduría Pública, Facultad de Economía, Administración y Contaduría del ITFIP. Espinal-Tolima, Colombia.

yazkaleth-1996@hotmail.com

Andrés Felipe Barragán Hernández, Grupo de investigación SICOFAS de Contaduría Pública, Facultad de Economía, Administración y Contaduría del ITFIP. Espinal-Tolima, Colombia

anfeba.2405@hotmail.com

Recibido: 09/01/2019 Aceptado: 05/10/2019

Resumen

Las microempresas hacen parte esencial del desarrollo de toda región y en el Espinal, son importantes debido a su elevado número, teniendo en cuenta que el apoyo a las pequeñas empresas es un punto central en la política de desarrollo económico para el municipio y uno de los mayores obstáculos es el acceso al sector financiero, generando una insatisfacción en la creación de nuevas empresas. De esta forma, analizar las condiciones en materia de préstamos y en especial el conocimiento y uso del microcrédito por parte de estos, es una condición importante para que el desarrollo económico tome una evolución positiva ya que el microcrédito pasa a ser un componente estratégico en el desarrollo local. En la presente investigación se realizó un análisis descriptivo de las condiciones que presentan las microempresas en materia de acceso a préstamos y el nivel de conocimiento que poseen sobre el microcrédito que ha sido

fundado para este tipo de organizaciones, generando mayores condiciones de inclusión financiera para contribuir en la aceptación tanto en la parte económica como social en un sector de alto nivel de desempleo.

Palabras clave: microcrédito; microempresas; préstamos; microfinanzas; inclusión empresarial

Abstract

Microenterprises are an essential part of the development of every region and in the spinal they are important due to their large number, bearing in mind that support for small businesses is a central point in the economic development policy for the municipality and one of the largest obstacles is access to the financial sector generating dissatisfaction in the creation of new companies. In this way, analyze the conditions in terms of loans and especially the knowledge and use of microcredit by these, is an important condition for economic development to take a positive evolution since the microcredit happens to make a strategic component in local development. A descriptive analysis is made of the conditions that microenterprises present in terms of access to loans and the level of knowledge they have about the microcredit that has been founded for this type of organizations, generating greater conditions of financial inclusion to contribute to the acceptance both in the economic and social part in a sector of high level of unemployment.

Keywords: microcredit; microenterprises; loans; microfinance; business inclusion

Introducción

La gastronomía, viandas, artesanías y muestras típicas de la región forman parte de la cultura pijao del municipio del Espinal, Tolima; la participación en el mercado de pequeñas empresas que se dedican a la fabricación y comercialización de estos productos, ha creado una gran oferta del sector financiero para brindar recursos que puedan apoyar estas microempresas en el desarrollo de su actividad comercial, contribuir al crecimiento empresarial y fortalecimiento cultural en la región.

El sistema económico actual, ha pretendido establecer parámetros que permitan a las microempresas tener acceso a servicios financieros que faciliten la obtención de préstamos y por ende el desarrollo de sus negocios. Para esta modalidad desde hace algún tiempo se crearon los microcréditos, cuya finalidad, es promover el desarrollo de estas microempresas y sus respectivos negocios.

La globalización ha generado en los mercados una competencia sorprendente, el invertir para crecer es más que una necesidad, y una alternativa, es la de ofrecer acceso a recursos a las microempresas que, en muchas ocasiones, al ser negocios informales, permiten la subsistencia

de un gran número de familias en el municipio en vía de desarrollo. Por su parte, los establecimientos de crédito, deben abrir sus portafolios y observar las microempresas como una gran alternativa de inversión en la gastronomía típica del municipio. Asimismo, permitir las mejoras de la gastronomía, viandas, artesanías y muestras típicas e incrementar el nivel de capacitación, incentivar el crecimiento del municipio.

Con base en esta premisa, es pertinente realizar un análisis de la influencia que, para el desarrollo del municipio, han tenido las microempresas gracias al uso de los microcréditos y cómo, estos han sido utilizados y forman un insumo de protección base, que logre impulsar el desarrollo económico de estos negocios y por ende del municipio.

En Colombia, los últimos gobiernos presidenciales han impulsado mecanismos destinados a facilitar los avances, comprometiendo recursos e infraestructura de distintas entidades como la Presidencia de la República, los Bancos, Acción Social, el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, el Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA), el Fondo Nacional de Garantías (FNG), el Departamento Nacional de Planeación, entre otros. Estas entidades administran los recursos, ofrecen formación empresarial básica y educación para el empleo, asesoría en el diseño de proyectos productivos, asistencia técnica y garantías. El papel de los bancos dentro de esta estrategia es de mucha responsabilidad, ellos son los encargados de la administración de los recursos y depende de su eficiencia en la colocación de los créditos y la administración de la cartera el que toda esta política sea viable.

En ese sentido, este proyecto pretende aportar indagando, si existen variables determinantes del uso crediticio del microcrédito en los comerciantes del Espinal Tolima, partiendo del análisis de algunos sectores del municipio que recogen las características, se realizará una descripción breve de todo el proceso mediante el cual se llevó a cabo el presente trabajo de investigación, para que el lector comprenda, el porqué de la metodología utilizada y los resultados a los que se llegaron, por medio del cual se pretende realizar un estudio minucioso del aporte que le brindan los microcréditos al desarrollo económico de los microempresarios en el municipio del Espinal, Tolima y con el que se busca, apoyado en el conocimiento, experiencia y profesionalismo de analistas financieros asesorarles acerca del buen manejo de los recursos otorgados por estas líneas de crédito, creando estrategias que ayuden a aumentar las utilidades por medio de inversiones favorables y productivas e incentivando para que puedan crecer como empresa en la región.

En otras palabras, la investigación busca conocer si el microcrédito les sirve a los microempresarios como fuente de financiación y en qué les ha servido o, si por el contrario, no

conocen esta modalidad de crédito, no saben el segmento al cual está dirigida o creen que este tipo de servicios no fomenta el progreso de los negocios existentes y el emprendimiento de los nuevos, buscando así, identificar qué es el microcrédito y qué piensan los microempresarios acerca de este, para que se lleve una impresión de la situación actual entre la parte emisora del crédito y el usuario objetivo de esta fuente de financiación que día a día es más utilizada por los micronegocios tanto en este sector como en toda Colombia y el mundo.

La ley 590 de 2000 en su artículo 39 define el sistema de microcrédito como “el sistema de financiamiento a microempresas, dentro del cual el monto máximo por operación de préstamo es de veinticinco (25) salarios mínimos mensuales legales vigentes sin que, en ningún tiempo, el saldo para un solo deudor pueda sobrepasar dicha cuantía autorizase a los intermediarios financieros y a las organizaciones especializadas en crédito microempresarial, para cobrar honorarios y comisiones, de conformidad con las tarifas que autorice el Consejo Superior de Microempresa, no repuntándose tales cobros como intereses, para efectos de lo estipulado en el artículo 68 de la Ley 45 de 1990” este tipo de figura establecido con el objetivo de incluir aquellas personas naturales y jurídicas con volúmenes de producción y capital pequeños, con el fin que les permita desarrollo, crecimiento y fortalecimiento de sus actividades económicas.

Población y muestra

Para la elaboración de la investigación se tuvo en cuenta como población a las microempresas fabricantes y comerciantes de productos típicos del municipio del Espinal, Tolima-Colombia, donde, se hizo una selección aleatoria de personas del sector, a las cuales se accedió para la recolección de la información necesaria. Es así, como se seleccionó una muestra de 150 microempresarios ubicados en los sitios turísticos existentes en la ciudad, como son: el Pueblito Espinaluno, Parque Mitológico y el Terminal de Transportes.

Análisis de los resultados

La ley 590 de 2000 define el sistema de microcrédito como “el sistema de financiamiento a microempresas, dentro del cual el monto máximo por operación de préstamo es de veinticinco (25) salarios mínimos mensuales legales vigentes sin que, en ningún tiempo, el saldo para un solo deudor pueda sobrepasar dicha cuantía...Art.39” de igual forma la ley establece en el Art. 2 expresa que “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...”

A partir de lo anterior con la aplicación de la encuesta a la muestra de 150 microempresarios fabricantes y comerciantes de productos típicos del Espinal se analizan las diferentes variables

que permitieron identificar la importancia que ha adquirido esta figura y los aportes que ha generado al crecimiento económico de microempresarios del sector de productos típicos en el Espinal Tolima.

Tabla 1. Resumen de los resultados de las variables analizadas en el instrumento

Variables	Resultado
Conocimiento del Microcrédito	El 92% de la muestra seleccionada equivalente a 138 empresarios tiene conocimiento sobre esta fuente de financiación, tan solo el 8% no tiene mucha claridad sobre este término, sin embargo, ha hecho uso de este en algún momento. Los microempresarios han podido conocer esta modalidad, gracias a la publicidad en radio, internet o televisión de estas entidades, como también por parte de algún conocido o campañas municipales
Fuente de Financiamiento	Sobre la fuente de financiación que buscan con los micro empresarios, el 83% de ellos acuden a los préstamos por bancos, lo que confirma que conocen y acceden a los servicios de este importante sector que es el principal generador de oportunidades para los microempresarios y tan solo el 17% de ellos acuden a prestamistas informales, siendo esta una “vía alterna para evadir cualquier tipo de pagos al Gobierno ya sea a nivel municipal, departamental o nacional” (Palma, Díaz & Naranjo, 2018)
Motivaciones de Uso	La tasa de intereses que ofrece este tipo de crédito a los microempresarios y la agilidad en su proceso de aprobación son las motivaciones principales para hacer uso de éste.
Destino de Recursos	En la Figura No. 1 se identifican las principales necesidades que cubren los microempresarios con este tipo de crédito.

Plazo de Crédito	Los periodos de créditos solicitados por este tipo de microempresarios se describen en la Figura No.2 Siendo el periodo de 2 años el que toma 42% de los microempresarios.
Monto del Crédito	Frente al monto de crédito al cual más acuden los empresarios se identifica que es entre \$1.500.000 y \$3.000.000. Figura No. 3
Uso del Microcrédito	Se identifica la intención de hacer uso de este tipo de crédito del 100% de la muestra seleccionada en el estudio.
Crecimiento Empresarial	El 100% de la muestra estudiada confirma el interés de incursionar en nuevos mercados a nivel departamental y nacional con el objetivo de crecimiento empresarial, a lo cual, el 100% de los microempresarios, respondieron que sí, teniendo en cuenta, que esto genera un reconocimiento mayor a los productos que fabrican y comercializan, generando nuevas oportunidades y mayor ingreso económico en sus familias

Acerca de la destinación de los recursos que se adquieren con el microcrédito, el 75% de los empresarios lo destinan a la compra de materia prima, el 17% realiza arreglos locativos y solo el 8% de ellos destina el recurso para capital de trabajo (compra de maquinaria).



Figura 1. Destinacion del microcrédito.

Fuente: Elaboración propia.

Por su parte frente al periodo del microcrédito el 42% de los microempresarios expresan que el plazo máximo en el que han adquirido créditos ha sido a dos años, es decir, 63 de los encuestados informan que es tiempo prudente para pagar la inversión a sus empresas, el 25% dice que a 3 años y el 33% no recuerdan o simplemente no contestan dicen que es muy relativo el periodo de crédito.

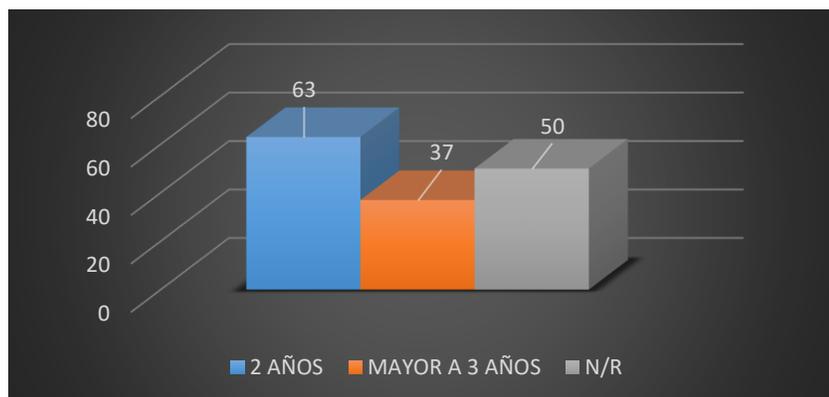


Figura 2. Periodo de tiempo para el pago del microcrédito.

Fuente: Elaboración propia.

Frente al monto de valor del microcrédito adquirido por parte de los microempresarios se identifica que el 42%, es decir, 63 microempresarios, los primeros créditos que hacen, es por un monto que oscila entre 1.5 millones a 3 millones de pesos, teniendo en cuenta que están comenzando con su empresa y no saben cómo va responder la demanda del producto y el 25% de los empresarios informan qué monto es superior a los 3 millones, sobre todo son personas que ya tienen un buen capital de trabajo y no dependen solo del crédito para sacar su microempresa a delante.



Figura 3. Monto de crédito solicitado.

Fuente: Elaboración propia.

De igual forma, otro aspecto a destacar en los resultados encontrados es que el 83% de los microempresarios encuestados respondieron que acuden a los préstamos de los bancos principalmente por la oferta en tasa de interés, pues las otras alternativas que tienen, generan mayor cobro sobre todo en el interés.

Conclusiones

1. Espinal es un municipio del departamento del Tolima que se ha venido desarrollando en grandes proporciones, los comerciantes han incrementado sus niveles de producción y ventas y a pesar de todo esto sus costumbres, tradiciones y gastronomía se han mantenido a lo largo del tiempo.
2. El tradicional sombrero de fiestas san pedrinas, el poncho espinaluno, el rabo de gallo, el tamal, la lechona, la chica, biscochos de achira, recipientes de barro y demás artesanías y productos típicos y gastronómicos representativos de la región son una fuente de comercio fundamental para el municipio; muchos comerciantes se han mantenido con sus respectivos locales de comercio y fábrica, otros podrán haber intentado crear empresa con estos productos y haber perecido en el intento; pero en fin, a pesar de todo el municipio continua con esta tradición que lo caracteriza.
3. Se puede evidenciar que gran parte de los comerciantes que se dedican a esta actividad necesitan de recursos y capacitación para el desarrollo y evolución empresarial en la región; motivo por el cual se plantea el presente proyecto con el fin de analizar el aporte del microcrédito al desarrollo de estas empresas y ayudar para que el Espinal Tolima, sea reconocido a nivel nacional por su gran capacidad para incursionar en el mercado con sus productos a través del apoyo a sus comerciantes por medio de recursos financieros que faciliten este objetivo.

Referencias Bibliográficas

- Alan Jolis y Muhammad Yunus. El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo
Estado y sociedad / State and Society Volumen 137 de Paidós estado y sociedad
- Alcaldía del Espinal. Red del microcrédito. [en línea]. Disponible en Internet: <http://www.lespinal-tolima.gov.co>
- Avendaño, Hernán, (2006) ¿Es demasiado costoso el microcrédito en Colombia? [en línea]. Disponible en Internet: <http://www.mincomercio.gov.co/econtent/Documentos/EstudiosEconomicos/documentos/EsCostosoMicrocreditoenColombia.pdf>

- Departamento Nacional de Planeación, Dirección de Desarrollo Social y Misión Social, Ministerio de Salud. Evaluación integral del SISBEN. Colombia: Panamericana, febrero 2003.
- Gobernación del Tolima. Publicaciones /1371 (2012) Recuperado de: <https://www.tolima.gov.co/publicaciones/1371/el-pueblito-espinaluno-orgullo-para-el-tolima-y-colombia-delgado-penon/>
- Ley 590 de 2000. El Congreso de Colombia. 10 de julio de 2000.
- López, Hugo (2007). La pobreza y la desigualdad en Colombia. En: La Red Juntos contra la pobreza extrema. Conciudadana, mayo de 2007.
- Muhammad Yunus, (1998). Hacia un mundo sin pobreza, Edit. Andrés Bello, Stgo. de Chile. Disponible en Internet: <http://www.biblioteca.unlpam.edu.ar/pubpdf/aljaba/n07a13yunus.pdf>
- Palma, Díaz & Naranjo, (2018) “La informalidad en la municipalidad el Espinal-Tolima, Colombia: Una mirada hacia el crédito gota a gota” Revista Ide@s Concyteg 13(194) (51-67) ISSN: 2007-2716
- República de Colombia, Departamento Nacional de Planeación. CONPES 3484 de 2007. Consejo Nacional de Política Económica y Social. Agosto 13 de 2007.
- Terminal de Transportes del Espinal (2016). Recuperado de: <http://terminalespinal.com.co/>
- Torres, Yesenia. El microcrédito en Colombia. [en línea]. Bogotá. Enero 24 de 2007. Disponible en Internet: <<http://empresaresponsable.wordpress.com/2007/01/24/elmicrocredito-en-colombia/>>[consulta: Abr. 2009]