

# Accesibilidad a créditos para el crecimiento y desarrollo de pequeñas y medianas empresas en la ciudad de Cúcuta

Accessibility to credits for the growth and development of small and medium businesses in the city of Cúcuta

<sup>1</sup> *Ludy Manzano-Casadiego*  
<sup>2</sup> *Luz Dary Rangel-Naranjo*  
<sup>3</sup> *Yeraldin Pabón-Mogollón*  
<sup>4</sup> *Ender José Barrientos-Monsalve*

Recibido: septiembre 18 de 2017 Aceptado: Diciembre 11 de 2017

## Resumen

El siguiente artículo tiene como objetivo principal Analizar la accesibilidad a créditos para el crecimiento y desarrollo de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Cúcuta, Norte de Santander. Mediante una metodología Se utiliza investigación cuantitativa ya que se basa en la obtención de datos en principio cuantificable, basado en la observación, con alcance descriptivo ya que, describe y analiza las características y funciones del fenómeno. En la investigación se descubrieron maneras de hacer investigación y desarrollo muy baratas. Entre las más importantes se encuentra recurrir a la academia. Actualmente hay grupos de investigación en todas las universidades que pueden tomar una o un gremio de empresas y hacerles un análisis y seguimiento del entorno económico, hacerles acompañamiento a los procesos de direccionamiento estratégico, plan de mercadeo y manejo de finanzas, inclusive de manera gratuita.

Palabras clave: Accesibilidad, crédito, interés, Cúcuta, análisis

## Abstract

The main objective of the following article is to analyze the accessibility to credits for the growth and development of small and medium enterprises in the city of Cúcuta, Norte de Santander. Using a methodology Quantitative research is used since it is based on obtaining quantifiable data, based on observation, with a descriptive scope since it describes and analyzes the characteristics and functions of the phenomenon. The research found ways to make research and development very cheap. Among the most important is to resort to the academy. Currently there are research groups in all universities that can take one or a business association and make an analysis and monitoring of the economic environment, accompany them to the processes of strategic direction, marketing plan and management of finances, even for free.

**Keywords:** Accessibility, credit, interest, Cucuta, analysis

<sup>1</sup>Administración Financiera, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, L\_manzano@fesc.edu.co, Cúcuta-Colombia

<sup>2</sup>Administración Financiera, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Id\_rangel@fesc.edu.co, Cúcuta-Colombia

<sup>3</sup> Administración Financiera, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, y\_pabon@fesc.edu.co, Cúcuta-Colombia

<sup>4</sup>Ciencias gerenciales, Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, ej\_barrientos@fesc.edu.co, Cúcuta-Colombia

\*Autor de Correspondencia  
Correo: ej\_barrientos@fesc.edu.co

## Introducción

Las Pymes se han convertido en motor del mundo económico, aunque no son las responsables de las grandes transacciones financieras, o las más altas ventas, sí responden por el mayor porcentaje de empleo que se genera alrededor del planeta, pero debido a lo limitado de los recursos con los que cuentan las Pymes, la internacionalización de sus negocios es probablemente una de las decisiones más difíciles que deban enfrentar por los numerosos riesgos que implica. (Requeijo, 2016).

En la economía mundial se encuentran países modelos de crecimiento distintos, para países, como EE. UU, el Reino Unido y España, su modelo de crecimiento se fundamenta en una demanda interna dinámica apoyada en las políticas económicas las cuales incentivan el crédito, la inversión y el consumo. Para otros países como Japón, China y Alemania sus modelos de crecimiento se desarrollan en el sector exterior.

Caso contrario se presenta en América Latina, donde no se ve igualdad en las directrices a seguir, para lograr el crecimiento económico. Así, el Estado, los empresarios y la banca tienen enfoques diferentes en el crecimiento, tienen visión individual y no colectiva. De esta manera se pueden generar reformas, pero no se tienen en cuenta, adicional también afectan los cambios del mercado (Sanchez, 2014).

Para (Barrientos, 2018) En los países latino americanos muchas de las organizaciones utilizan la línea de pensamiento de la administración tradicional y también la literatura tradicional sobre acceso de las empresas de menor tamaño a servicios financieros ha impulsado el desarrollado instrumentos y programas de apoyo a las pymes para fomentar su crecimiento. La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) con el apoyo de la Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID) (2011) en su documento “Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina” estudia las principales tendencias de las políticas de financiamiento a las pymes impulsadas en países como Argentina, Colombia y México

y destaca los principales cambios e iniciativas innovadoras que arrojan buenos resultados.

Se incluye también un trabajo sobre la configuración del sistema financiero, donde se identifican espacios y propuestas de política orientados a mejorar el acceso de las pymes al crédito y al financiamiento. Para ello, el documento plantea un diagnóstico de los problemas que tienen las empresas de menor tamaño para acceder al crédito, sus causas más importantes, así como las consecuencias del escaso uso del financiamiento bancario. Además, se analizan las políticas de asistencia financiera.

Para (Monsalve, 2017) Un mundo altamente complejo como el actual, expresa una profunda crisis, en todos los órdenes, y la problemática del desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa en el Perú Consideramos como problema principal la informalidad de las micro, pequeñas y medianas empresas. Las estadísticas manejadas por el Ministerio de la Producción del año 2012 reflejan que el 58,2% de empresas que emplean de dos a cien trabajadores son informales, es decir, de cada 100, 58 de ellas se encuentran en situación de informalidad.

Es decir, tenemos aproximadamente 1 873 318 de empresas informales. Entonces nos preguntamos: ¿por qué el microempresario informal no se formaliza? La respuesta es sencilla: “El costo de ser formal es alto”. El microempresario tiene temor que al formalizarse pueda desaparecer por el alto costo de ser formal. Bien lo decía Hernando de Soto: “La informalidad no es un sector preciso ni estático de la sociedad, sino una zona de penumbra que tiene una larga frontera con el mundo legal y donde los individuos se refugian cuando los costos de cumplir las leyes exceden a sus beneficios. El panorama del financiamiento de las PYMES en Colombia.

La Dirección de Pymes del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo, promueve los instrumentos gubernamentales para facilitar el acceso al crédito. Las instituciones involucradas en la política de financiamiento a las pymes son el BANCOLDEX

banco de desarrollo mixto adscrito al Ministerio de Industria, que opera en el segundo piso con mecanismos de redescuento para el otorgamiento de crédito y leasing; la Banca de las Oportunidades, cuyo objetivo es atender a los segmentos de empresas más pequeñas, ofreciendo servicios financieros a través de intermediarios y el Fondo Nacional de Garantías.

Ahorabi en, las fallas en los mercados de financiamiento afectan especialmente a las PYMES donde sus bajos niveles de capital limitan su productividad y la generación de flujos de ingresos necesarios para el autofinanciamiento. Además, su frágil organización interna, crea dificultades en la estructuración de información contable fiable que contribuya a la estructuración de planes financieros cuando solicitan un crédito (Sanchez, 2014).

Esta situación plantea debilidades estructurales a nivel macroeconómico si se tiene en cuenta la importancia de las PYMES en las economías latinoamericanas, en Colombia, cerca del 67% del empleo y 40% de la producción se genera de este tipo de empresas. Igualmente es de anotar que cerca de un 40% de las Pymes son informales, lo que les restringe aún más el acceso a mercados formales de crédito. (Salcedo, 2010).

El sistema financiero colombiano está integrado por las entidades de crédito tradicionales: bancos comerciales, compañías de financiamiento, cooperativas financieras y otro tipo de entidades, tal como se explicó en el capítulo anterior. Adicionalmente, el sistema cuenta con bancos de redescuento públicos de segundo piso con propósito de desarrollo sectorial. Los bancos de redescuento son los siguientes: La Financiera de Desarrollo Nacional (FDN) destinada a financiar obras de infraestructura física a nivel nacional, incluyendo alianzas público-privadas, la Financiera de Desarrollo Territorial (FINDETER), que financia proyectos de desarrollo de los departamentos, ciudades y municipios de Colombia, el Banco de Comercio Exterior de Colombia (BANCÓLDEX), y el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (FINAGRO).

Las pymes en Colombia aportan cerca del 38% del PIB total, una cifra considerablemente baja teniendo en cuenta que en algunas economías desarrolladas estas pueden participar hasta en el 50% o 60% de la producción nacional. En cuanto a los resultados de las empresas evaluadas, la tendencia es similar para todo el territorio nacional, es decir no hay diferencias regionales que condicionen las conclusiones.

Aunque en el país se observa un gran ambiente y actitud empresarial (cuarto puesto a nivel mundial en actitud positiva hacia el emprendimiento según la Universidad de Múnich), solamente el 50% de las mipymes colombianas sobreviven el primer año y solo el 20% al tercero, hay algo en lo que están fallando y es la poca importancia que le dan a la innovación y al conocimiento, los cuales deberían ser el centro y el corazón que hacen mover los otros ítems de importancia en las organizaciones. Estos temas están pesando en la competitividad colombiana frente a las empresas de los países desarrollados como China, Chile y Brasil, las cuales conforman una fuerte barrera competitiva para las pymes nacionales, por ello el presente trabajo tiene como propósito analizar la accesibilidad a créditos para el crecimiento y desarrollo de pequeñas y medianas empresas en la ciudad de Cúcuta.

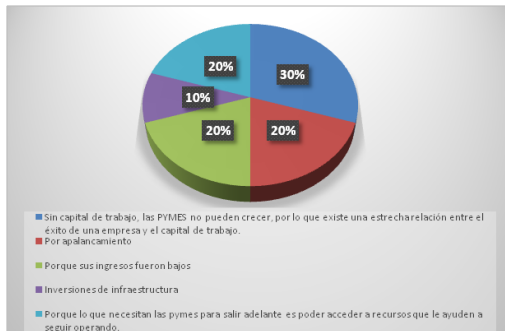
## Materiales y Metodos

Se utiliza investigación cuantitativa ya que se basa en la obtención de datos en principio cuantificables, basados en la observación. Aunque ofrece mucha información, los datos obtenidos son subjetivos y poco controlables y no permiten una explicación clara de los fenómenos. Se centran en aspectos descriptivos, su alcance descriptivo ya que, describe y analiza las características y funciones del fenómeno.

Se determina que esta investigación es no experimental, de tipo transversal puesto que la recolección de datos fue un solo momento, en un tiempo único y ya que el propósito de esta investigación es describir variables, y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado a la hora de entender la accesibilidad de créditos para las pymes.

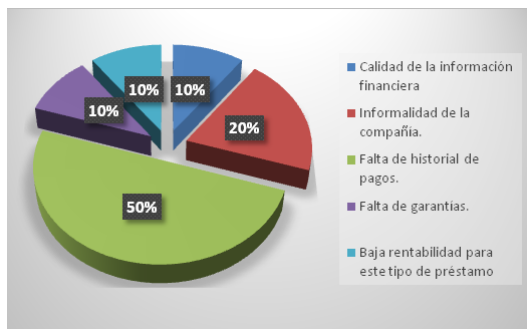
## Resultados y Analisis

En la figura 1 se identificó que el 30% de las pymes necesiten financiamiento, porque no cuentan con el capital requerido para funcionar, el 20% requiere ser apalancada porque sus ingresos son bajos y el restante 10% invertir en infraestructura



**Figura 1.** Porque cree usted que las Pymes necesitan mayor financiamiento de capital de trabajo

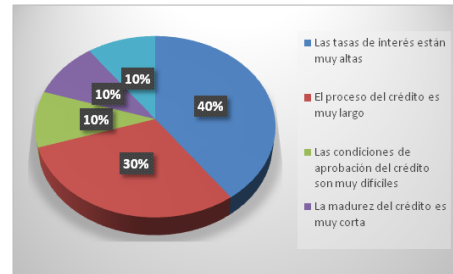
Las causas que impiden que den financiamiento de créditos a las pymes es principalmente la falta de historial de pagos, el historial de pagos es una herramienta financiera (figura 2)



**Figura 2.** Cuáles cree usted que son los principales factores que le impiden o le podrían impedir otorgar un mayor volumen de crédito a las pymes en la actualidad

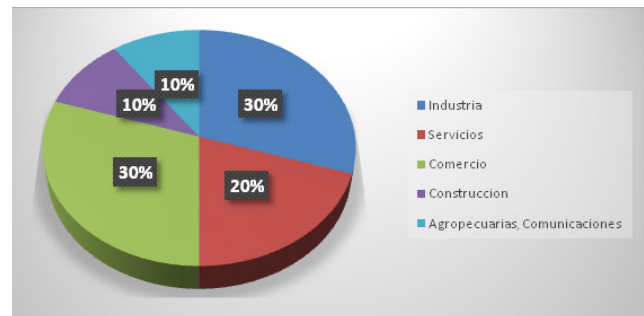
Los comentarios que dan la mayoría de los dueños en las entidades financieras es que la tasa de interés son muy altas y que todos los bancos en general persiguen un solo objetivo, colocar dinero

para que su utilidad fluya de forma diferencial entre las tasas de captación y colocación del dinero prestado. (figura 3)



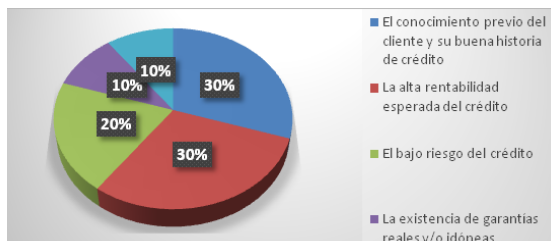
**Figura 3.** Los dueños de pymes en el trámite de negociación de crédito normalmente hacen comentarios o se quejan de dicho proceso. ¿Cuál es el comentario más mencionado por el cliente?

Los sectores que tienen mayor demanda para los créditos con entidades bancarias son el comercio y la industria, el comercio es el sector más apalancado ya que el desarrollo del departamento se inicia a partir los microempresarios y Pymes. (figura 4)



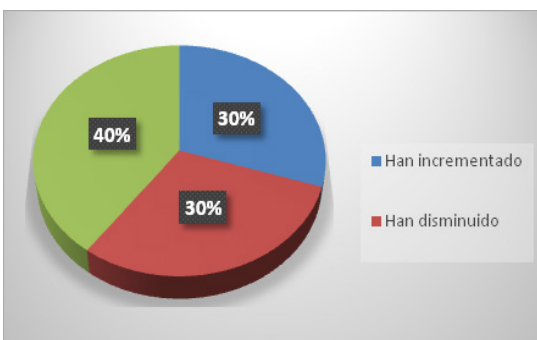
**Figura 4.** Teniendo en cuenta la rentabilidad de los negocios, ¿Cuáles sectores considera usted que no son rentables para créditos en la entidad bancaria?

Las entidades financieras tienen en cuenta para la aprobación de créditos a las pymes, la alta rentabilidad esperada al momento de realizar el crédito, el riesgo de crédito (es la posible pérdida que asume un agente económico como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales que incumben a las contrapartes con las que se relaciona), concepto que se relaciona habitualmente con las instituciones financieras y los bancos, pero afecta también a empresas y organismos de otros sectores. (figura 5)



**Figura 5.** Para la aprobación de nuevos créditos para las pymes, ¿Qué consideraciones tomo en cuenta la entidad financiera?

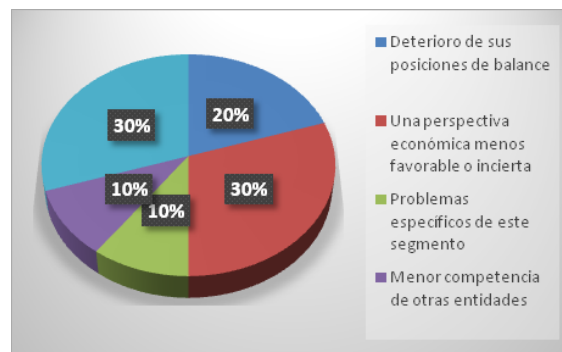
Los requerimientos en las entidades financieras para aprobar clientes han sido han permanecido. A través de dichos préstamos se logra un doble beneficio por cuanto, por un lado, se impulsa la microeconomía y, por el otro, se procura un mejoramiento sustancial de la situación de los titulares que accedan a los mismos” (figura 6)



**Figura 6.** ¿Cómo han cambiado los requerimientos de la entidad financiera para la asignación de nuevos créditos para las pymes?

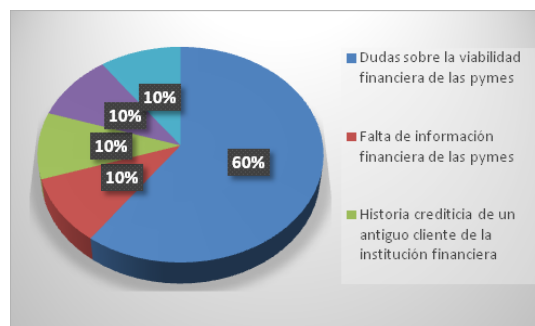
La entidad financiera clasifica el riesgo de los nuevos clientes como una perspectiva económica menos favorable o incierta. En los argumentos del texto, la administración nacional explicó que “resulta necesario actuar con celeridad y decisión para implementar medidas, estableciendo la posibilidad de acceder a programas de financiamiento para los sectores ya mencionados, y que se orienten a reducir los niveles de pobreza sensiblemente.

“Según el tipo de crédito, cada entidad establece lineamientos generales de vinculación. El incumplimiento de pago de algún compromiso de crédito genera un historial negativo para nuevas solicitudes.



**Figura 7.** Cuando la entidad financiera evalúa el riesgo de nuevos clientes pymes, ¿cómo los clasifica?

El rechazo de los nuevos préstamos es sobre la incertidumbre sobre la evolución futura de los activos improductivos, Cumpliendo con estas características, algunas personas creen que así la entidad bancaria les otorgará el crédito, sin embargo, existen dos razones por las que estas le pueden decir no a este préstamo: un historial negativo y el sobreendeudamiento. (figura 8).



**Figura 8.** En el rechazo de nuevos préstamos durante los últimos 3 meses, o en las entregas de crédito para las pymes ¿Qué tanto pesaron en su entidad las siguientes consideraciones?

## Conclusiones

Los gerentes de las pymes creen que las estrategias de hace 20 años les van a funcionar por siempre, pero, la nueva tecnología ha hecho que ya no les sirvan. También, las nuevas generaciones exigen nuevas cosas, todavía hay muchos gerentes que aún están enfrascados en sus enfoques y no le dan cabida a las nuevas generaciones.

La tramitología a la hora de pedir trámites para apoyo financiero del gobierno para nuevos proyectos, se tornan muy engorrosos lo que impide a las pymes acercarse a nuevas ayudas, y cuando se acercan desconfían ya que piensan que será muy costoso haciendo difícil integrarse en un ecosistema empresarial eficiente.

Aghón, G. (2001). Desarrollo económico local y. Obtenido de [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/2693/S2001704\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/2693/S2001704_es.pdf)

Arahuetes y Steinberg, A. (2013). La internacionalización como palanca para salir de la crisis. Madrid: Fundación Real Instituto Elcano.

Charro, M. (2010). Financiamiento a la inversión de las pequeñas y medianas empresas: el caso de El Salvador. Santiago de Chile: ONU.

Dinero, E. (s.f.). El crecimiento está en las pyme. Obtenido de <https://www.dinero.com/edicion-impresa/especial-comercial/articulo/el-crecimiento-esta-pyme/6374>

El Tiempo . (2004). CRECIMIENTO Y DESARROLLO DE LAS PYMES. Bogotá.

Ferrao, C. (2011). Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina. Obtenido de <http://www20.iadb.org/intal/catalogo/PE/2011/09426.pdf>

Integracion, C. I. (2016). Internacionalización de las PYMES: Medición, innovación y financiamiento. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/proyectos/internacionalizacion-de-las-pymes-medicion-innovacion-y-financiamiento>

Monsalve. (2017). Formación para la gerencia del docente en la promoción y desarrollo de una cultura ambientalista. Mundo Fesc , p.98 recuperado de: <http://www.fesc.edu.co/Revistas/OJS/index.php/mundofesc/article/view/108/160>.

Orlandi, P. (05 de 04 de 2018). UNIVERSIDAD DE PALERMO. Obtenido de UNIVERSIDAD DE PALERMO: [http://www.palermo.edu/cedex/pdf/pyme\\_com\\_internacionall.pdf](http://www.palermo.edu/cedex/pdf/pyme_com_internacionall.pdf)

Peñaloza, H. A. (2015). Determinantes del acceso al crédito de. Obtenido de <https://revistas.unal.edu.co/index.php/ede/article/viewFile/53631/53078>

Portafolio. (2016). Pymes fortalecidas a través del sistema financiero. Portafolio , 1-3.

Portafolio, E. (2014). Aumentan opciones de crédito para las Pymes. Obtenido de <http://www.portafolio.co/negocios/empresas/aumentan-opciones-de-credito-para-las-pymes-500035>

Requeijo, J. (2016). La evolución de las Pymes. Obtenido de <http://www.cemad.es/wp-content/uploads/2016/11/0149.pdf>

Rivera, C. C. (15 de Abril de 2014). EL FINANCIERO. Obtenido de EL FINANCIERO: <http://www.elfinanciero.com.mx/opinion/universidad-anahuac/el-fortalecimiento-del-credito-empresarial-como-pilar-del-crecimiento-economico>

Salcedo, A. (2010). PYMES, UNIDAS, JAMÁS SERÁN VENCIDAS. Obtenido de <https://expansion.mx/opinion/2010/03/31/pyme-competitividad-unidad-cnnexpansion>

Sanchez, N. O. (2014). FINANCIAMIENTO: INCENTIVO PARA EL COMERCIO INTERNACIONAL EN PYMES DE AMÉRICA LATINA. Bogotá: Universidad Militar Nueva Granada.

Sandoval, S. (2009). Conceptos básicos . Obtenido de <https://deconceptos.com/ciencias-juridicas/credito-bancario>

Tello, S. Y. (2014). Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo de un país. Perú: LEX.

Tello, S. Y. (2010). Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país. Obtenido de file:///C:/Users/sedecucuta/OneDrive/BIENESTAR%20Y%20PROTECCION%20INTEGRAL/AFILIACIONES/2.%20DEPENDIENTES/5.%20MAYO/EDUARDO%20CABEZAS%20GUERRERO/Dialnet-ImportanciaDeLaMicroPequeñasYMedianasEmpresasEnEID-5157875.pdf