

**ESTUDIO SOBRE LAS LIMITANTES QUE TIENEN LOS  
MICROEMPRESARIOS DE SOACHA PARA ACCEDER A LA  
BANCA**

**LAURA CAROLINA CHÍA LEGUIZAMÓN**

**CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS  
FACULTAD CIENCIAS EMPRESARIALES  
TECNOLOGÍA EN COSTOS Y AUDITORIA  
SOACHA, CUNDINAMARCA  
2011**

**ESTUDIO SOBRE LAS LIMITANTES QUE TIENEN LOS  
MICROEMPRESARIOS DE SOACHA PARA ACCEDER A LA BANCA**

**LAURA CAROLINA CHÍA LEGUIZAMÓN**

**Trabajo de grado para optar al título como tecnólogo en  
costos y auditoría.**

**CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS  
FACULTAD CIENCIAS EMPRESARIALES  
TECNOLOGÍA  
EN COSTOS Y AUDITORIA  
SOACHA, CUNDINAMARCA  
2011**

## **INTRODUCCIÓN**

La situación de desempleo que tiene el país ha llevado a que las personas tomen la iniciativa de crear su propio negocio, proyectando microempresas con la expectativa de crecer, generar empleo y mejoramiento de la calidad de vida como también en la contribución del desarrollo económico del Municipio.

Pero para las personas emprendedoras no es tan fácil empezar, por las dificultades que presentan para conseguir un apoyo financiero, en las entidades bancarias. Los requisitos para obtener un crédito son muy dispendiosos, en especial por tener que sortear un proceso de tramitología dispendioso en lo referente a documentos inalcanzables.

Hay varios programas de ayudas que se mencionaran mas adelante en el documento. En especial la Ley 1014 que tiene por objeto promover el espíritu emprendedor en todos los estamentos educativos del país, en el cual se propenda y trabaje conjuntamente sobre los principios y valores que establece la Constitución y los establecidos en la ley en mención.

En este proyecto encontraremos e identificaremos las limitantes que encuentran los emprendedores, como también reconoceremos el respaldo que reciben de programas gubernamentales y de ONG.

Esperando cumplir con los objetivos planteados y darles respuesta a todos ellos, cubriendo cada situación y duda que el proyecto genere mientras se desarrolla el estudio del tema, dejando el trabajo como referencia a los microempresarios que quieren empezar y obtener un apoyo financiero.

## TABLA DE CONTENIDO

4.1.1 Antecedentes.....	11
Marco conceptual .....	37
<b>BIBLIOGRAFIA</b> .....	<b>63</b>

### 1. EL PROBLEMA

¿Los microempresarios del municipio de Soacha encuentran limitantes para acceder a la banca?

#### 1.1 Identificación del problema

Dificultad de acceso a un crédito por parte de los microempresarios sin respaldo económico.

## 1.2 Descripción del problema

Todo emprendedor que quiera poner en marcha un proyecto de negocio y en especial aquellos gestores que no tienen respaldo económico se encuentran a un acceso limitado al sector financiero. Según el Departamento Nacional de Planeación, las fuentes de apalancamiento más frecuentes a que acuden los microempresarios son a los ahorros acumulados por la familia y trabajos anteriores en un 72%, préstamos de amigos y familiares con un 16%, Bancos y entidades financieras en un 5%, ONG con el 4% y otros el 3%<sup>1</sup>.

En el caso de las Pymes existen avances en la colocación de créditos bancarios y de proveedores. “Cerca del 90% de las instituciones financieras han creado secciones especializadas en Pymes”<sup>2</sup>. Sin embargo aún se detectan limitantes como la extensa tramitología de documentos para acceder a los recursos de crédito de largo plazo y a fuentes alternativas de financiación.

Dentro de las estrategias que ha definido el gobierno para contrarrestar el problema es la de definir las políticas públicas para el acceso al financiamiento a través del CONPES 3424 que crea la Banca de las Oportunidades, las líneas de redescuento y productos financieros de

---

<sup>1</sup> Consejo Nacional de Política Económica y Social, República de Colombia, Departamento Nacional de Planeación, Documento CONPES 3484, 2007. P. 4

<sup>2</sup> Consejo Nacional de Política Económica y Social, República de Colombia, Departamento Nacional de Planeación, Op cit. P. 6

Bancóldex las garantías ofrecidas por el Fondo Nacional de Garantías y la Política para las Mipymes definida en el CONPES 3484.

El objetivo de la Política de la Banca de las Oportunidades es crear las necesarias condiciones para facilitar el acceso al sector financiero formal. A través de la Política de la Banca de las Oportunidades, se ha logrado expandir y profundizar de manera significativa la colocación de crédito por parte de bancos, cooperativas y ONG, pero a pesar de estas supuestas facilidades todavía se perciben limitantes que es lo que nos corresponde identificar con este estudio.

El crédito movilizado con garantía del Fondo Nacional de Garantías creció en 196% y el número de mipymes beneficiadas pasó de 50 mil en 2002 a 173 mil en 2006. De igual forma, a través de las líneas de redescuento de Bancoldex, los desembolsos de créditos para Mipymes aumentaron en un 570% entre 2002 y 2006<sup>3</sup>.

Bancoldex también empezó a incursionar en el mercado del factoraje, fundamentalmente con pymes exportadoras.

Sin embargo la Dirección Nacional de Planeación reconoce que a pesar de los avances reportados, es necesario profundizar en: Ampliar la cobertura de colocación de recursos de crédito de largo plazo. Para ello es necesario ajustar las líneas de crédito de Bancóldex y generar incentivos para que los intermediarios financieros las coloquen en las condiciones establecidas por la Entidad; Ajustar los requerimientos de financiamiento a las características de las Microempresas, y ofrecer servicios de acompañamiento; Desarrollar el mercado de factoraje para Microempresas y Pymes, tanto exportadoras como no exportadoras; Fomentar el desarrollo de productos financieros

---

<sup>3</sup> Consejo Nacional de Política Económica y Social, República de Colombia, Departamento Nacional de Planeación, Documento CONPES 3484, 2007.

alternativos al crédito, ajustados a las características de las Microempresas y las Pymes (micro seguros, servicios de pagos y transferencias, esquemas fiduciarios, fondos de capital, etc.)<sup>4</sup>

El sector financiero tradicionalmente hace préstamos con garantías de respaldo financiero a cualquier cliente que presente una solicitud y por lo general siempre es rechazada cualquier petición que no presente este respaldo o por tener una hoja de vida crediticia deficiente, situación que repercute en la credibilidad hacia las entidades financieras. Esto ocasiona un desestimulo en el emprendedor o empresario quienes son los llamados a generar empleo e ingresos en nuestro país, convocando a la ilegalidad comercial y engrosando el segmento del comerciante informal, podemos decir que una pequeña parte de la población es económicamente activa.

Con este estudio se pretende identificar las limitaciones más comunes para determinar el procedimiento que facilite el desarrollo de las iniciativas de generación de ingresos y sostenibilidad de estas.

### 1.3 Formulación del problema

---

<sup>4</sup> Consejo Nacional de Política Económica y Social, República de Colombia, Departamento Nacional de Planeación, Op cit.

Cuáles son las limitaciones que tienen los microempresarios para acceder a las diferentes líneas de crédito que ofrece la banca.

## **2 OBJETIVOS**

### **2.1 Objetivo General**

Identificar las limitaciones que tienen los microempresarios del municipio de Soacha para acceder a la banca a través de un estudio metodológico e investigativo en aras de presentar alternativas de procedimientos para facilitar y estimular el acceso al financiamiento en las entidades financieras.

### **2.2 Objetivos Específicos**

- Identificar las dificultades que tienen los microempresarios del municipio de Soacha para acceder al crédito.
- Identificar las líneas de crédito que ofrece la banca a los microempresarios del municipio de Soacha.

- Conocer los requisitos que le exige la banca a los microempresarios del municipio de Soacha que solicitan un crédito.
- Conocer las causas por las cuales la banca rechaza las solicitudes de crédito de los microempresarios del municipio de Soacha.
- Determinar las necesidades de crédito de los microempresarios del municipio de Soacha.
- Identificar los tipos de apoyo gubernamental para los microempresarios del municipio de Soacha.
- Identificar las diferentes dificultades que tienen los microempresarios del municipio de Soacha al adquirir un crédito.

### **3 JUSTIFICACIÓN**

En Colombia el nivel de desempleo no ha podido bajar a un dígito y según el reporte del DANE estamos por encima del 12% y la informalidad esta por encima del 43.5%, situación que se traduce en una crisis bastante profunda para las familias y para la misma economía del país<sup>5</sup>. Ante esta situación no queda otra opción que seguir promoviendo e impulsando el emprendimiento dentro de la población, tal como se viene desarrollando con los jóvenes estudiantes del SENA y estudiantes de instituciones educativas de educación superior con respaldo de FONDOEMPRENDER, en donde, con la formulación de un buen plan de negocios que garantice la generación de empleo y su sostenibilidad se presta hasta 244 SMLV, con la gran posibilidad de condonar la deuda si se demuestra los anteriores factores expuestos.

Se reconoce que la población colombiana es bastante ingeniosa y creativa, y eso es una gran fortaleza, pero en muchas ocasiones quedan frustradas iniciativas de creación de empresa por la falta de respaldo económico y se

---

<sup>5</sup> El Colombiano, Incentivo a la creación de empleo, febrero 15 de 2010.

pierde una gran oportunidad no solo para el emprendedor sino que también para otros colombianos que pudieran conseguir empleo.

Esta investigación se realizará en el municipio de Soacha por las ventajas competitivas y comparativas con su ubicación en la sabana y la con urbanización con Bogotá, además por tratarse de la séptima ciudad de Colombia en población. Por sus características socioeconómicas en especial por los altos índices de pobreza y desempleo, lo cual conduce a las personas a crear sus propios negocios en un ambiente de informalidad por falta de apoyo y desconocimiento de los procedimientos para legalizarlos.

Este estudio es importante porque permitirá detectar cuales son las limitaciones de acceso de los emprendedores a los créditos y que tanto son efectivas las políticas del gobierno y de las mismas entidades sobre las líneas de crédito para las MIPYME. De igual manera se entregara un diagnostico que se debe convertir en herramienta tanto para los beneficiarios como para las entidades ya mencionadas.

#### **4 MARCO DE REFERENCIA**

## 4.1 MARCO TEORICO

### 4.1.1 Antecedentes

#### Programas de apoyo a las microempresas

El gobierno en su afán de fomentar y apoyar a los microempresarios ha definido estrategias como la creación de la Corporación para el Desarrollo de la Microempresa, como ente coordinador de los servicios tecnológicos, con la participación de los sectores público y privado. El Ministerio de Desarrollo Económico contrató con esta Corporación la ejecución de los programas de apoyo que hacen parte del Programa de Servicios Tecnológicos, quien a su vez subcontrató con ONG, mediante el sistema de cofinanciación el desarrollo de los proyectos. El objetivo era fomentar la generación y sostenibilidad de ingresos, de empleo y aumentar la productividad de aquellas unidades económicas de los sectores: Servicios, industria, agroindustria y comercio, mediante la prestación integral de servicios tecnológicos y de crédito a través de la estrategia de subsidio a la demanda.

En cumplimiento de este objetivo la Dirección de Industria, del entonces Ministerio de Desarrollo Económico trabajó en la puesta en marcha del Fondo Colombiano de Modernización y Desarrollo Tecnológico. FOMIPYME.

Además se creó el Fondo de Capitalización Empresarial, que es una línea de crédito manejada por el IFI (en liquidación), con recursos por \$300.000 millones, destinados a capitalización empresarial de MIPYMES.

En este periodo, es de destacar los esfuerzos por apoyar y fortalecer los encadenamientos en microempresas, a través del programa de Minicadenas productivas, para lo cual, se suscribió convenio con la Organización de Naciones Unidas para el Desarrollo Industrial, ONUDI. Teniendo en cuenta el potencial existente de mini- cadenas productivas, en el país y la

mano de obra empleada en ellas, el Ministerio de Desarrollo continuó ampliando su acción en este sentido.

La estructura empresarial de Cundinamarca, tiene dificultad para obtener recursos financieros, ya que no cuentan con planes y estrategias de negocio, no llevan una contabilidad clara, por esta razón cuando se presentan a entidades financieras, no lo hacen adecuadamente.

De ahí que la Cámara de Comercio de Bogotá haya decidido crear el [Programa de Soluciones Financieras](#); una iniciativa que prepara sin costo a los empresarios para que accedan al crédito a través de capacitación, asesoramiento especializado y jornadas de contacto con las entidades financieras.

#### 4.1.2 Marco contextual

La propuesta inicialmente tiene por objeto aplicarla en el municipio de Soacha como proyecto piloto para luego replicarla a nivel departamental.

El Municipio de Soacha posee ventajas competitivas y comparativas que han favorecido históricamente el asentamiento de un alto número de unidades económicas, así mismo tiene un gran potencial para el ecoturismo y el turismo de contenido histórico.

Según la Cámara de Comercio de Bogotá, la competitividad está asociada a la capacidad de incrementar de manera sostenible el nivel de vida de la población y el mejoramiento de la productividad de las empresas. En las regiones, ciudades o municipios es donde las empresas y las personas construyen las ventajas para competir, donde forman sus habilidades y encuentran la infraestructura y el entorno institucional que les permite desarrollarse.

A nivel regional el Municipio de Soacha se reconoce como un territorio industrial y minero que contribuye en forma significativa en la conformación del PIB departamental con un aporte del 12,5% según la Cámara de Comercio (2007).<sup>6</sup>

La base económica del municipio es fundamentalmente industrial. Tal situación hace que los otros sectores se vuelvan marginales en la distribución de actividades económicas, particularmente, la explotación agropecuaria.

El Municipio es la frontera sur de Bogotá y por sus condiciones particulares ha cumplido la función de albergar parte del parque industrial de la misma, sirviendo además de receptora de su desborde poblacional.

---

<sup>6</sup> Plan de Desarrollo Municipal de Soacha 2008-2011, Acuerdo N° 18, Pg 44.

La función de ciudadela industrial de la región, asignada fundamentalmente como efecto de su cercanía al mercado capitalino, se refuerza por tres condiciones adicionales, sobre todo en el inicio del proceso de localización: los bajos costos de la tierra, la relativa buena conectividad con la Capital por medio de la Autopista Sur, los bajos costos de los servicios públicos y, por último, la bajas tasas de tributación existentes en el municipio.

Este comportamiento empresarial ha tenido efectos graves para el municipio, pues su potencial industrial no se traduce en mejor calidad de vida para sus habitantes, ni en ingresos crecientes ni en mejores opciones de empleo, sino más bien en un manejo conflictivo del espacio urbano y en actitudes irresponsables en el manejo del medio ambiente de la localidad.

Soacha es un municipio con fuerte representatividad de la industria, concentrando el 25,6% de establecimientos industriales del Departamento, que se ubican principalmente en tres zonas de desarrollo industrial: Cazucá, Santa Ana y Muña.<sup>7</sup>

De acuerdo con el Censo Económico de 1999, en el casco urbano del municipio existían 1.117 empresas en el sector industrial, mientras que en el 2005 se censaron 1.811, de las cuales en la Dirección de Impuestos del municipio no se encuentran registradas sino 500, lo cual hace ver que este sea un sector evasor. La industria representó el 23,7% del empleo en 2003.<sup>8</sup>

Soacha cuenta con numerosas fábricas en diversas ramas como textiles, cuero y derivados, madera, muebles y accesorios, alimentos para consumo humano y animal, papeles químicos industriales, derivados del petróleo y carbón, productos de caucho, plástico, objeto de barro, loza y porcelana,

---

<sup>7</sup> Plan de Desarrollo Municipal de Soacha 2008-2011, Acuerdo N° 18, Pg 46.

<sup>8</sup> Plan de Desarrollo Municipal de Soacha 2008-2011, Op cit. Pg 46.

vidrio y productos de vidrio, minerales no metálicos, acero, materiales no ferrosos, preparado y teñido de pieles, extracción de minerales de uranio y de torio, entre otros.

Cabe anotar que la proporción de empresas exportadoras en Soacha es superior a la del departamento, en este sentido el 13% de las empresas de más de 20 empleados exporta más del 30% de su producción, mientras que en Cundinamarca esta proporción es del 10%.<sup>9</sup>

En Soacha según el Censo 2005 existen 5.220 establecimientos del sector servicios. Tal agrupación engloba un total de 14.953 empleos, que representa el 11,8% del empleo formal en el municipio para el año 2003. De acuerdo con la Cámara de Comercio de Bogotá, los subsectores más importantes por su número, son los salones de belleza (11,2%) y los expendios de comida (10,8%) y los que representan mayor empleo son los servicios de educación.<sup>10</sup>

Dentro de las dinámicas de Empleo, tomando como límite inferior de la población en capacidad de trabajar los 10 años, el municipio cuenta con 280.942 personas en esa condición. De ese total, el 53,3% es población económicamente activa (PEA), el 44,3% es inactivo y sobre el 2,4% no se tiene información.<sup>11</sup>

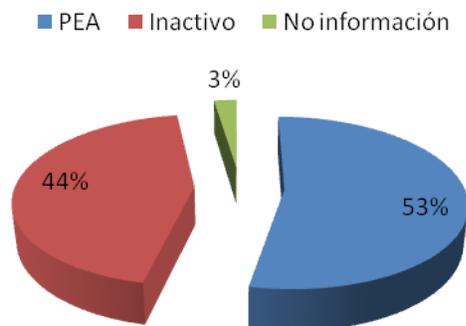
---

<sup>9</sup> Cámara de Comercio de Bogotá

<sup>10</sup> Plan de Desarrollo Municipal de Soacha 2008-2011, Acuerdo N° 18, Pg 49.

<sup>11</sup> Plan de Desarrollo Municipal de Soacha 2008-2011, Op cit, Pg 50.

## POBLACIÓN EN CAPACIDAD DE TRABAJAR



El mayor porcentaje de población económicamente activa está comprendida en el rango de edad de los 25 a los 39 años, pues el 42,6% hace parte de la PEA. De manera general, en las llamadas edades productivas o centrales, de 15 a 54 años, se encuentra el 92,4% de toda la población laboral del municipio.<sup>12</sup>

Según datos actualizados de la Cámara de Comercio de Bogotá en el 2006, los empresarios de la Provincia de Soacha reportaron empleo para un total de 4.933 personas, es decir el 14.7%, con este resultado la provincia ocupó el segundo puesto entre las 8 provincias de jurisdicción de la CCB. La mayor participación de los empleos en la provincia la obtuvieron las grandes empresas con el 49.56%, medianas (27.49%), micros (13.4%) y pequeñas (9.55%). Por otro lado se destacan los empleos generados por las grandes empresas de la industria manufacturera, es decir, el 45% de los empleos de la provincia.<sup>13</sup>

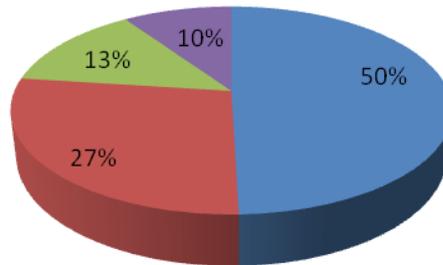
---

<sup>12</sup> Plan de Desarrollo Municipal de Soacha 2008-2011, Acuerdo N° 18, Pg 50.

<sup>13</sup> Plan de Desarrollo Municipal de Soacha 2008-2011, Op cit, Pg 52.

## Participación en el Empleo en la Provincia Soacha

■ Grandes Empresas ■ Mediana ■ Micros ■ Pequeñas



Los sectores con mayor nivel de ocupación en la Provincia son: industrias manufactureras (72.41%), el comercio y reparación de vehículos automotores (16.08%), transporte, almacenamiento, y comunicaciones (2.76%). Las actividades que más empleos generó fueron la fabricación de cosméticos y preparados de tocador, la fabricación de artículos de plástico en Soacha; las industrias básicas del hierro (Sibaté), la fabricación de productos textiles y principalmente fabricación de abonos.<sup>14</sup>

Encontramos en el Plan de Desarrollo Municipal programas en donde podría encajar el proyecto, como el que se denomina: MÁS Y MEJORES OPORTUNIDADES DE EMPLEO en donde localizamos acciones como Apoyo y fortalecimiento de iniciativas productivas generadoras de empleo e ingresos para la población vulnerable y minorías étnicas.

Otro programa es FOMENTO, APOYO Y PROMOCIÓN DE LAS ACTIVIDADES EMPRESARIALES Y PRODUCTIVAS LOCALES con sus proyectos de fortalecimiento empresarial a 200 empresas, Programa de incubadora de 50 empresas, Creación del fondo “Línea Soacha”, Adhesión al fondo emprender convenio SENA, Adhesión al fondo FOMIPYME –

<sup>14</sup> Plan de Desarrollo Municipal de Soacha 2008-2011, Acuerdo N° 18, Pg 52.

MINCOMEX, el acceso al fondo de micro crédito para las iniciativas productivas de los más pobres "Banco de los Pobres" y Banco de Oportunidades.

- Características de la competitividad de Soacha y de la Región

➤ Importancia de la competitividad local<sup>15</sup>

En el entorno de la globalización e integración a la economía mundial, los territorios, es decir, las regiones, ciudades o municipios se convierten en lugares determinantes para la competitividad de las empresas y las personas.

En las regiones, las empresas construyen las ventajas para competir, se forma el recurso humano y encuentran las condiciones y la infraestructura que les permiten integrarse en la economía de su región del país o del mundo.

La competencia local exige y estimula la eficiencia del empresario y del gobierno y requiere la mayor interacción del empresario con las instituciones universitarias, los trabajadores, el gobierno y los gremios.

La experiencia internacional y nacional corrobora que los territorios que han logrado los mayores progresos en su desarrollo y calidad de vida han construido consensos entre los sectores público y privado sobre el futuro económico y el nivel de calidad de vida que desean para sus habitantes.

Las ciudades y las regiones son los centros dinámicos del desarrollo económico y de innovación y, a su vez, los lugares donde se concentran las mayores demandas sociales.

El crecimiento y concentración de la población en ciudades, al mismo tiempo que genera grandes oportunidades, plantea problemas con costos gigantescos en el deterioro de la calidad de vida: contaminación ambiental,

---

<sup>15</sup> Plan Económico para la Competitividad de Soacha. Competitividad local. Pág. 15

inseguridad, déficit en coberturas de servicios públicos y sociales, pobreza y pérdida de empleos, o poco crecimiento económico.

El desafío para reducir las brechas económicas y sociales está en convertir a las ciudades en lugares con mejor calidad de vida, con infraestructura y servicios de calidad, donde se facilite la creación de riqueza y el emprendimiento, con una nueva cultura empresarial más asociativa y con posibilidades de inserción para sus empresas y personas en la economía mundial.

Este entorno les plantea nuevas responsabilidades y nuevos papeles a los gobiernos y al sector privado en un marco de corresponsabilidad y de cooperación frente al desarrollo integral y sostenible.

El Estado debe proveer unas reglas de juego claras y estables en el tiempo, que permitan tener seguridad jurídica y confianza para el desarrollo de la actividad productiva y aumentar la inversión privada.

Los gobiernos deben buscar consensos con los empresarios sobre las prioridades de la inversión pública, orientándola hacia la oferta y no a la demanda, y garantizando la transparencia en su manejo.

Así mismo, deben desempeñar un papel facilitador orientado a crear un ambiente propicio para aprovechar mejor las capacidades del sector privado y así contribuir al crecimiento económico, la creación de empleo y los ingresos de los pobres (Organización de Naciones Unidas, 2004).<sup>16</sup>

El empresario debe trabajar con eficiencia, creatividad y productividad, optimizando las complementariedades entre los trabajadores, e implementando sistemas de organización que le permitan aprovechar sus recursos. El trabajo compartido entre empresarios en cadenas y clusters es una estrategia que permite obtener ventajas con base en la transferencia de conocimiento, las economías de escala y entornos propicios para la innovación de productos y procesos.

---

<sup>16</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Plan económico para la competitividad de Soacha, Pg

➤ Dinámica y entorno empresarial

De acuerdo con la percepción de los gremios y empresarios del municipio, el entorno de Soacha podría estar generando una salida importante de industrias del municipio.

Esta apreciación puede verificarse por medio de la información de la Cámara de Comercio de Bogotá, la cual muestra que cada día es mayor el número de empresas que cancela sus registros mercantiles.

Desde 1972 se han registrado 7.856 empresas en la Cámara de Comercio de Bogotá; del total de empresas registradas el 14% han cancelado sus registros a partir de 1990 y el 7% se encuentran inactivas.<sup>17</sup> Así mismo, la información revela que cada día son más las empresas que cancelan sus registros, ya sea porque liquidan su actividad económica o porque se trasladan a otros municipios.

En el 2003, 252 empresas cancelaron su registro mercantil, cuando en 1997 sólo 45 lo habían hecho; esto equivale a una tasa de crecimiento de empresas canceladas del 29%.<sup>18</sup>

Una de las principales razones que explica la dinámica de desaparición de empresas es la falta de claridad respecto a los esquemas y tarifas de tributación, las altas tasas impositivas y la falta de reglas claras sobre el uso del suelo.

Por otra parte, el deterioro en los niveles e índices de seguridad del municipio constituyen otra razón por la cual las empresas cancelan sus actividades productivas en el municipio. En los últimos años, Soacha ha

---

<sup>17</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Plan económico para la competitividad de Soacha, Pg 35.

<sup>18</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Plan económico para la competitividad de Soacha, Pg 35.

presentado descenso en los niveles de seguridad y se ha convertido en un importante núcleo de recepción de la población desplazada. Estos dos elementos generan altos costos sociales para la población y las empresas del municipio.

Finalmente, hay que destacar que la calidad y transparencia institucionales son fundamentales para generar un entorno de negocios que fomente el crecimiento económico. La calidad institucional en Soacha se convierte en un elemento básico a la hora de definir la viabilidad y sostenibilidad económica y social del municipio y, por tanto, puede ser uno de los factores determinantes de la competitividad.

#### ➤ Tejido Productivo y Empresarial

Los atributos que configuran la condición de factores estratégicos como la disponibilidad de suelo industrial, los tamaños urbanos, el nivel de actividad económica, densidad industrial y comercial, existencia de una tradición empresarial, entre otros, hacen que el municipio sea más o menos atractivo para ciertas actividades. Por ejemplo, el tamaño de la empresa influye en la capacidad para innovar, competir, exportar y financiarse en condiciones óptimas (Camisón, 2001).<sup>19</sup>

Las características de oferta, como precio, calidad y oportunidad, al igual que la comercialización no son las mismas para las empresas grandes y pequeñas. En Soacha, por ejemplo, el 92,7% de los establecimientos industriales de más de 20 empleados venden menos del 30% de su producción al mismo municipio, mientras que el porcentaje de empresas que venden esta misma proporción en el municipio es igual al 14,4% en los establecimientos con menos de cuatro empleados.<sup>20</sup>

---

<sup>19</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Plan económico para la competitividad de Soacha, Pg

41.

## ❖ El tejido productivo

### ➤ Producto interno bruto, PIB

De acuerdo con la Oficina de Planeación Departamental, en 2002, Soacha registraba un PIB de \$1,4 billones, que representaba el 12,5% del PIB de Cundinamarca. El PIB per cápita de Soacha era de \$4,84 millones, cifra inferior a la de Cundinamarca \$5,17 millones y Bogotá \$6,88 millones.<sup>21</sup>

### ➤ Empleo por sectores de actividad económica

Los sectores con mayor empleo, según el censo de población de 1993, son el manufacturero y el comercial, cuyas participaciones son del 28,6% y del 26,7% del total de trabajadores contratados en el municipio.<sup>22</sup>

En el 2003, de acuerdo con los datos del censo experimental, los servicios (35%), la industria (23,7%) y el comercio (10,5%) concentraron la mayor parte de los ocupados en el municipio.<sup>23</sup>

### ➤ El sector agropecuario y minero

Según el censo experimental de Soacha de 2003, el 2,4% de la población de Soacha está ocupada en la agricultura, cifra que revela la poca importancia del sector agrícola. La ausencia de una vocación productiva agropecuaria se explica por el carácter urbano del municipio.<sup>24</sup>

---

<sup>20</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Plan económico para la competitividad de Soacha, Pg 41.

<sup>21</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

<sup>22</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

<sup>23</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

Sin embargo, puede afirmarse que la producción frutícola es la excepción. Por ejemplo, en 2002 el principal producto agrícola era la fresa, que participaba con el 10% de la producción departamental.<sup>25</sup>

En Soacha hace presencia importante el sector minero, dada la aptitud para la explotación de materiales de construcción del municipio, tales como arena, recibos, piedras para cementos y arcilla. De hecho, la incipiente urbanización del municipio en la década del cuarenta estuvo asociada a las actividades de las canteras. La fuerte demanda de materiales de construcción ha convertido la producción de estos materiales en una actividad rentable (POT, 2000).<sup>26</sup>

*Soacha. Principales sectores de actividad económica generadores de empleo (%).*

Actividad	1993	2003
Agricultura	4,0	2,4
Industria	28,6	23,7
Construcción	9,1	7,3
Comercio	26,7	16,4
Transporte	6,2	7,8
Inmobiliario y finanzas	6,0	0,3
Gobierno	3,2	2,6
Educación	3,3	7,6
Otras actividades		13,3
Total con información	56,997	64,261

*Fuente: DANE. Censo 1993 y Censo experimental 2003*

El tamaño de las minas es diverso, algunas son artesanales y otras llegan a tener un tamaño mediano (POT, 2000). Sin embargo, una parte importante

<sup>24</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Plan económico para la competitividad de Soacha, Pg 41.

<sup>25</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

<sup>26</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

de las minas del municipio son ilegales. De acuerdo al POT existen 70 minas, pero se calcula que hay 30 más ilegales.<sup>27</sup>

La explotación anti técnica de las canteras ha llevado a problemas de deslizamiento, sedimentación de materiales y ambientales.

➤ Perfil del sector industrial

El tejido empresarial de Soacha surge a partir de 1962, cuando se establece la zona industrial de Cazucá sobre la autopista Sur, en la cual se desarrollan las primeras industrias manufactureras. De aquí surgen tres zonas de desarrollo industrial: Cazucá, Santa Ana y el Muña.<sup>28</sup>

Entre los factores que favorecieron esta industrialización se encontraban la existencia de terrenos para expandir nuevos proyectos, disponibilidad de vías de comunicación, precio competitivo de los terrenos y una estructura de impuestos favorable. A finales de la década del sesenta, la industria comenzó a verse afectada por el retraso en el desarrollo de las vías de comunicación y el suministro de agua.

Soacha es un municipio con fuerte representatividad industrial: concentra el 25,6% de establecimientos industriales del departamento.<sup>29</sup>

Por otra parte, la información de los censos de población del DANE muestra que la proporción de la población ocupada en este sector es igual a 28,6% en 1993 y a 23,7% en el 2003.<sup>30</sup>

---

<sup>27</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Plan económico para la competitividad de Soacha, Pg 42.

<sup>28</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

<sup>29</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Plan económico para la competitividad de Soacha, Pg 42.

<sup>30</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

De acuerdo con el censo económico de 1999, en el casco urbano del municipio existen 1.117 empresas en el sector industrial, las cuales representan el 11% del total de empresas (en Cundinamarca representan el 8,2%). La industria emplea 10.579 personas, cifra que representa el 34,1% del empleo total del municipio en el casco urbano. En Cundinamarca esta proporción es del 24%.<sup>31</sup>

Los ingresos por empleado, como indicador que sustituye al de productividad de las empresas en el municipio, son iguales a \$9,9 millones y a \$7,8 millones en el departamento.<sup>32</sup>

Así mismo, el empleo por firmas es de 9,5 empleados en Soacha y de 9,7 en Cundinamarca. El 4,7% de los establecimientos industriales del municipio registra ventas superiores a \$10 millones, y se destacan los sectores de suministro de gas, fabricación de pinturas, fabricación de plásticos, productos de vidrio, fabricación de maquinaria agropecuaria, y otros productos elaborados. En Cundinamarca, ese porcentaje corresponde al 2,7% de establecimientos.<sup>33</sup>

Los subsectores más importantes por su contribución en el empleo y el ingreso, respectivamente, son: elaboración de productos de panadería 9,5% y 0,5%; fabricación de productos de arcilla y cerámica no refractaria para uso estructural, 8,6% y 5,6%; fabricación de armas y municiones, 7,9% y 2,5%; fabricación de otros productos de plástico, 5,3% y 7%; fabricación de productos de vidrio, 5% y 4,6%; fabricación de jabones y detergentes, 3,9% y 17,5%; fabricación de formas básicas de plástico, 3,7% y 42,6%.<sup>34</sup>

---

<sup>31</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

<sup>32</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

<sup>33</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

<sup>34</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Plan económico para la competitividad de Soacha, Pg 42.

Los sectores productores de insumos para la construcción representan el 19% del empleo y el 9% de los ingresos. Este sector genera la mayor proporción de empleo y una proporción significativa de los ingresos. En este sentido, el municipio se consolida como una zona apta para la explotación minera, especialmente para la extracción de materiales para la construcción como arenas, rechos y arcillas.<sup>35</sup>

La información sobre el sector industrial anteriormente descrita puede sintetizarse de la siguiente manera: la industria tiene una participación importante en el empleo municipal; los insumos para construcción representan una parte importante del empleo municipal; la productividad y el tamaño de las empresas son superiores a los de Cundinamarca.

Por otro lado, el 65% de los trabajadores ocupados en la industria residen en el municipio; en Cundinamarca esta cifra es de 68.2%. De acuerdo con el POT (2000), el porcentaje de la población de Soacha que trabaja en Bogotá es de 55%, lo que implica la existencia de un grado alto de conurbación que convierte a Soacha en un municipio dormitorio.<sup>36</sup>

Respecto a la capacidad de vender en mercados no locales, el porcentaje de empresas que venden menos del 30% de su producción en el mismo municipio es de 24% en Soacha y en Cundinamarca de 14,9%.<sup>37</sup>

Estas cifras indican que las empresas ubicadas en Soacha tienen mayor capacidad de penetrar otros mercados como el de Bogotá.

---

<sup>35</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

<sup>36</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

<sup>37</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Plan económico para la competitividad de Soacha, Pg 42.

También son consecuencia del alto grado de conurbación entre Soacha y la capital.

Las empresas exportadoras cuentan con el 55,5% de los activos industriales y con el 51% de las ventas del municipio. De lo anterior se deduce la existencia de un conjunto de grandes empresas con vocación exportadora.

Las empresas exportadoras se dedican, principalmente, a actividades como: fabricación de pinturas; fabricación de plásticos; fabricación de productos de vidrio; fabricación de maquinaria agropecuaria y otras industrias manufactureras e industrias básicas de metales no ferrosos.<sup>38</sup>

Con base en el perfil anterior, y de acuerdo con el resultado de entrevistas y talleres realizados con los productores en el municipio, las principales características del sector son:

- ✓ Existencia de numerosas microempresas de baja productividad y baja calidad de los empleos.
- ✓ Políticas para agrupar productiva y comercialmente a los pequeños productores.
- ✓ No hay asistencia técnica para los pequeños y medianos empresarios.
- ✓ Falta articulación entre las actividades productivas de los microempresarios con la industria mediana y grande.
- ✓ No hay una cultura de asociación empresarial
- ✓ Hay una gran diversidad de sectores industriales importantes.
- ✓ Existe un reconocimiento nacional como municipio industrial.
- ✓ Hay una organización empresarial, aunque falta mucha coordinación entre sus miembros y las autoridades municipales.
- ✓ La articulación de Soacha con Bogotá es clave para los empresarios.
- ✓ La inseguridad y la violencia son las principales amenazas para el desarrollo de la actividad industrial del municipio.

---

<sup>38</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit, Pg 44.

➤ Perfil del sector comercio

De acuerdo con el Censo económico de Cundinamarca, en Soacha existen 7.418 empresas en el sector comercio, que representan el 70,8% del total de establecimientos del casco urbano; en Cundinamarca, las empresas comerciales representan el 74,3%. En total, están empleadas 13.246 personas en el comercio, que representan el 42,7% del total del empleo urbano. En el caso de Cundinamarca esta cifra es de 45,2%.<sup>39</sup>

Los ingresos por empleado en el municipio son iguales a \$777.636 y en Cundinamarca a \$1.124.255 pesos; los ingresos por firma, respectivamente, son de \$1'388.590 y \$2'295.045, y el empleo por firmas es de 1,8 y de 2,0. En Soacha, el 4% de las empresas comerciales tienen ingresos mensuales superiores a \$5 millones, porcentaje inferior al de Cundinamarca (6,4%).<sup>40</sup>

Los subsectores más importantes en términos de empleo e ingresos, respectivamente, son: comercio al por menor de alimentos, 28,6% y 20,1%; comercio al por menor de productos diferentes a alimentos, 7,5% y 2,8%; expendio a la mesa en restaurantes, 7% y 3,4%; expendio de bebidas alcohólicas, 6,3% y 2,4%; mantenimiento y reparación de vehículos automotores nuevos, 5,5% y 3,4%; comercio al por menor de combustible para automotores, 1,2% y 13,4%.<sup>41</sup>

Entre los subsectores importantes, el único que tiene un número de empleados significativamente superior al promedio es el comercio al por menor de combustible para automotores con 15,3 empleados por firma, y los

---

<sup>39</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Plan económico para la competitividad de Soacha, Pg 44.

<sup>40</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

<sup>41</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Plan económico para la competitividad de Soacha, Pg 44.

únicos que tienen un ingreso por empleado significativamente más alto que el promedio son el comercio al por menor de combustible para automotores con \$9'019.477 por empleado, y el comercio al por menor de productos nuevos \$1'568.798 por empleado.<sup>42</sup>

El sector comercial de Soacha depende fuertemente de Bogotá: el 66,8% de las empresas comerciales venden mercancías que proceden principalmente de Bogotá (en Cundinamarca esta proporción es igual a 55,4%).<sup>43</sup>

Respecto al comercio al por mayor, se observa que la mayoría de empresas destinan sus ventas a otros municipios del departamento (39,5%) y al mismo municipio (35,5%), y que la proporción que venden en Bogotá es relativamente baja (21%).<sup>44</sup>

El porcentaje de empresas comerciales que venden en el exterior es superior en Soacha (1,32%) que en Cundinamarca (0,5%). Sin embargo, la proporción de empresas exportadoras en el municipio es reducida.<sup>45</sup>

En resumen, la mayoría de la fuerza de trabajo empleada en el sector comercial de Soacha se dedica al comercio al por menor con niveles muy bajos de productividad y un tamaño de empresas reducido. Las mercancías que se venden en el municipio provienen básicamente de Bogotá. Las empresas de comercio al por mayor que se sitúan en Soacha venden en el mercado interno y en el de otros municipios del departamento.

#### ➤ Perfil del sector servicios

En Soacha existen 1.937 empresas en el sector servicios, que representan el 18,5% del total de establecimientos del casco urbano, cifra que equivale al

<sup>42</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit, Pg 45.

<sup>43</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

<sup>44</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

<sup>45</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

17,4% en Cundinamarca. En total, están empleadas 7.225 personas que representan 23,3% del empleo total del municipio y el empleo por firma es de 3,7 (5,9 en el departamento).<sup>46</sup>

Los subsectores más importantes, de acuerdo con su participación en el empleo total del sector, son: educación preescolar, básica y media, 9,1%; educación primaria, 8,9%; servicios sociales sin alojamiento, 7%; establecimientos educativos que prestan educación básica primaria y secundaria, 6,8%; peluquerías, 6,6%; educación preescolar y primaria, 5,2%; y juegos de azar, 5,1%.<sup>47</sup>

Entre los subsectores más importantes, los que tienen mayor empleo por firma son: educación preescolar, básica y media 33 empleados por empresa; educación primaria, 11 empleados por empresa; y establecimientos educativos que prestan educación básica primaria y secundaria, 31 empleados por empresa.<sup>48</sup>

#### ❖ El tejido empresarial

Las ventajas de una empresa están determinadas por su nivel de producción. Las características de oferta, precio, calidad, oportunidad y marketing de las grandes empresas, no son las mismas que las de las pequeñas empresas. Según el censo económico departamental de 1999, en Soacha, el 78% de los establecimientos industriales con menos de diez trabajadores destinan la totalidad de su producción al mercado local, mientras que el 80% de los

---

<sup>46</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Plan económico para la competitividad de Soacha, Pg 45.

<sup>47</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

<sup>48</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

establecimientos con más de cincuenta trabajadores destinan toda su producción para atender mercados distintos al local.<sup>49</sup>

Al considerar el tipo de contratación del personal ocupado, se percibe la informalidad de la mayor parte de las microempresas del municipio: 76% de los empleados son propietarios y trabajadores familiares sin remuneración.<sup>50</sup> Ésta es quizás una característica central del tejido empresarial del municipio que deberá contemplarse en la definición del Plan de Competitividad. La estructura productiva está constituida por pequeños establecimientos productivos con reducidas economías de escala que se asocian a dificultades para beneficiarse de la reducción de costos de producción y de transacción.<sup>51</sup>

En este sentido, cobra importancia la estrategia del Consejo Regional de Competitividad de Bogotá-Cundinamarca de identificar y promover cadenas productivas. En el caso de una empresa de insumos de construcción, la adopción del sistema de cadenas productivas le representa al empresario doble ventaja. Por un lado, el nivel de organización que se adquiere le permite obtener insumos a precios más bajos y apropiarse de una mayor parte del valor agregado que se genera en cada una de las etapas productivas. Esta asociación también le permite fortalecerse para enfrentar la competencia, tanto del mercado doméstico como del exterior. Además, un segmento de productores pequeños que dispone de recursos (capital y mano de obra en calidad y/o cantidad), con la integración a las cadenas

---

<sup>49</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Plan económico para la competitividad de Soacha, Pg 45.

<sup>50</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit, Pg 46.

<sup>51</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

productivas podrá acceder a tecnología, crédito, etcétera, para incrementar sus niveles de producción y productividad.<sup>52</sup>

En la definición de una estrategia que mejore la competitividad y productividad de las empresas, es importante establecer que el tamaño de los establecimientos se determina a partir de las economías de escala, presentes en la tecnología de producción disponible. El censo departamental de 1999 calculó en 7 el número de trabajadores promedio por establecimiento industrial; esta información daba cuenta de las condiciones estructurales de la actividad industrial del municipio.<sup>53</sup>

Otra consideración importante en la definición de políticas es que en un municipio con alto nivel de industrialización como Soacha, una política de promoción de nuevas industrias debe contar con la presencia de una clase empresarial que pueda ser receptora de los estímulos administrativos y adopte las innovaciones.<sup>54</sup>

En Soacha, las microempresas representan el 95% de las empresas. Por esta razón, la política de competitividad debe considerar el tejido productivo local y tener en cuenta la influencia del tamaño organizativo en aspectos tan diferentes como el desempeño, la innovación, la flexibilidad, la estructura y los procesos de organización.<sup>55</sup>

---

<sup>52</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Plan económico para la competitividad de Soacha, Pg 46.

<sup>53</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

<sup>54</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

<sup>55</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit.

#### 4.1.3 Marco Legal

En la Constitución Política de Colombia el trabajo representa un valor esencial que se erige en pilar fundamental del Estado Social de Derecho, como se deduce del conjunto normativo integrado por el preámbulo y los artículos 1°, 2°, 25, 39, 48, 53, 34, 55, 56 y 64, en cuanto lo reconoce como un derecho en cabeza de toda persona a pretender y a obtener un trabajo en condiciones dignas y justas, e igualmente como una obligación social, fundada en la solidaridad social, por tal situación el Gobierno Nacional tiene establecido una serie de leyes que conducen a la protección, generación de empleo y la creación de empresa.

Ley 590 de 2000 o Ley MIPYME, que contempla un conjunto de instrumentos de apoyo para la creación de nuevas empresas. Fue creada principalmente con el objeto de: Inducir el establecimiento de mejores condiciones del entorno institucional para la creación y operación de micro, pequeñas y medianas empresas.

Ley 905 de 2004. Por medio de la cual se modifica la Ley 590 de 2000 sobre promoción del desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa colombiana y se dictan otras disposiciones.

Ley 1014 de 2006, que busca fomentar la cultura del emprendimiento en Colombia. Esta Ley tiene por objeto:

- ✓ Promover el espíritu emprendedor en todos los estamentos educativos del país, en el cual se propenda y trabaje conjuntamente sobre los principios y valores que establece la Constitución y los establecidos en la presente ley;

- ✓ Disponer de un conjunto de principios normativos que sienten las bases para una política de Estado y un marco jurídico e institucional, que promuevan el emprendimiento y la creación de empresas;
- ✓ Crear un marco interinstitucional que permita fomentar y desarrollar la cultura del emprendimiento y la creación de empresas;
- ✓ Establecer mecanismos para el desarrollo de la cultura empresarial y el emprendimiento a través del fortalecimiento de un sistema público y la creación de una red de instrumentos de fomento productivo;
- ✓ Crear un vínculo del sistema educativo y sistema productivo nacional mediante la formación en competencias básicas, competencias laborales, competencias ciudadanas y competencias empresariales a través de una cátedra transversal de emprendimiento; entendiéndose como tal, la acción formativa desarrollada en la totalidad de los programas de una institución educativa en los niveles de educación preescolar, educación básica, educación básica primaria, educación básica secundaria, y la educación media, a fin de desarrollar la cultura de emprendimiento;
- ✓ Inducir el establecimiento de mejores condiciones de entorno institucional para la creación y operación de nuevas empresas;
- ✓ Propender por el desarrollo productivo de las micro y pequeñas empresas innovadoras, generando para ellas condiciones de competencia en igualdad de oportunidades, expandiendo la base productiva y su capacidad emprendedora, para así liberar las potencialidades creativas de generar trabajo de mejor calidad, de aportar al sostenimiento de las fuentes productivas y a un desarrollo territorial más equilibrado y autónomo;
- ✓ Promover y direccionar el desarrollo económico del país impulsando la actividad productiva a través de procesos de creación de empresas competentes, articuladas con las cadenas y clusters productivos reales

relevantes para la región y con un alto nivel de planeación y visión a largo plazo;

- ✓ Fortalecer los procesos empresariales que contribuyan al desarrollo local, regional y territorial;
- ✓ Buscar a través de las redes para el emprendimiento, el acompañamiento y sostenibilidad de las nuevas empresas en un ambiente seguro, controlado e innovador.

Documento CONPES 3484, llamado CONPES MIPYME, que busca articular todos los instrumentos gubernamentales de apoyo a la MIPYME, incluidos los destinados a promover el emprendimiento.

Artículo 6 de la Ley 35 de 1993, en el cual se fijan las normas para regular la actividad financiera, bursátil y aseguradora. En dicho artículo se faculta al gobierno nacional para determinar temporalmente la cuantía de recursos que el sistema financiero debe prestar o invertir en los diferentes sectores o actividades económicas. El espíritu de la ley es eliminar los obstáculos que impidan a las MIPYMES acceder al mercado financiero institucional.

La ley trata explícitamente la creación de empresas y autoriza al Fondo Nacional de Garantías (FNG) a destinar los recursos que en el Artículo 51 de la Ley 550 de 1999, o ley de Intervención Económica y Reactivación Empresarial, debe destinar a las pequeñas y medianas empresas.

De los ingresos correspondientes a los aportes sobre las nóminas de que trata el numeral cuarto del Artículo 30 de la Ley 119 de 1994, el Servicio Nacional de Aprendizaje, SENA, destinará un 20% de dichos ingresos para el desarrollo de programas de competitividad y desarrollo tecnológico

productivo.<sup>56</sup> El SENA ejecutará directamente estos programas a través de sus centros de formación profesional o podrá realizar convenios en aquellos casos en que se requiera la participación de otras entidades o centros de desarrollo tecnológico.

La Ley 29 de 1990 y los Decretos 393, 585 y 591 de 1991. Que establece la línea de crédito Bancoldex – Colciencias. Esta línea financia proyectos empresariales de innovación y desarrollo tecnológico de largo plazo.

Ley 789 de 2002. Por medio de la cual se creo el Fondo Emprender y en su artículo 40, el Decreto No.934 de 2003, reglamento su funcionamiento y el Acuerdo No.0007 del 13 de Julio de 2004 estableció el reglamento interno, en el que como parte integral del mismo, fueron aprobados los manuales de operación y financiación.

Decreto 410 de 1971, por el cual se expide el Código de Comercio.

#### 4.1.4 Marco Institucional

La Universidad Minuto de Dios dentro de su currículo tiene establecido formular proyectos de investigación que se encuentran orientados a la búsqueda del saber a través del análisis y la investigación de los diferentes campos que se abarcan en ellos.

La importancia que da la universidad a la formación de profesionales calificados, competitivos, orientados y comprometidos.

La universidad espera que tanto estudiantes como profesores, tengan una visión investigativa, como una manera de pensar y organizar trabajos donde

---

<sup>56</sup> Acuerdo 12 del 19 de julio de 2005.

produzca descubrimientos, nuevas estrategias, logrando con esto mejores resultados académicos y entorno social.

La corporación universitaria Minuto de Dios aplica varias líneas investigativas, igual apoya el fomento y actividades que formen investigación.

La universidad desde su instauración ha crecido tanto que ahora se pueden tener diferentes grupos de investigación en todas las áreas y también con tecnologías que facilitan este trabajo como lo son el sistema de comunicación y la orientación metodológica a quienes accedan a los grupos de investigación.

Lo importante de esto es que la universidad se propone seguir involucrando a más estudiantes y docentes, donde se les facilite las herramientas y apoyo a la rama investigativa. También la implementación de una educación virtual como un apoyo a la educación e investigación.

#### Marco conceptual

**CRÉDITO:** es un préstamo en dinero donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en un tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo mas los intereses devengados, y seguros y costos asociados, si los hubiere.

**MICROFINANZAS:** se refiere a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o clientes de bajos ingresos, incluyendo consumidores y auto empleados.

**MICROEMPRESAS:** personal no superior a 10 trabajadores. Activos totales inferiores a 501 salarios mínimos mensuales legales vigentes.

**MICROEMPRESARIOS:** El trabajador autónomo y la microempresa son los principales (y en ocasiones los únicos) modelos que eligen los emprendedores a la hora de organizarse e intentar alcanzar sus metas y objetivos. Esto se debe principalmente a que, en líneas generales, se cuenta con poca financiación para empezar los proyectos empresariales. Y algo más de todo lo que uno diga porque con esto el microempresario puede tener un mejor acceso a un proyecto con el cual podrá tener una buena idea de negocio.

**TRAMITOLOGIA:** cantidad de trámites que se exigen para la legalización y formalización de las actividades empresariales, convirtiéndose en una gran barrera tangible para el creador de empresa.

**BANCA DE OPORTUNIDADES:** es un programa de inversión administrado por el banco de comercio exterior-Bancoldex. Tiene como objetivo promover el acceso al crédito y los demás servicios financieros a las familias de menores ingresos, micro, pequeñas y medianas empresas, y emprendedores.

**BANCO:** es una entidad del sector financiero y emisor de valores, que se encuentra sometido a la vigilancia y control de la superintendencia financiera.

**PRESTAMO:** es una operación por la cual una entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad determinada de dinero mediante un contrato.

**MiPYMES:** micro, pequeña y medianas empresas.

**FONDO NACIONAL DE GARANTIAS:** es la entidad a través de la cual el gobierno nacional busca facilitar el acceso al crédito para las micro, pequeñas y medianas empresa, mediante el otorgamiento de garantías.

**COOPERATIVAS:** es una asociación de personas que se unen de forma voluntaria para atender y satisfacer en común sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales, de salud, educación y culturales mediante una empresa que es de propiedad colectiva y de gestión democrática.

**TRANSFERENCIAS:** es un modo de mover dinero de una cuenta bancaria a otra. Es una manera de traspasar fondos entre cuenta bancarias sin sacar físicamente el dinero. Se hacen entre cuentas de una misma persona física o jurídica en un mismo banco o también en diferentes bancos en otros países o entre cuentas de diferentes titulares.

**FIDUCIA:** se denomina fiducia mercantil al negocio jurídico en virtud del cual una persona llamada fiduciante o fideicomitente, trasfiere uno o más bienes especificados a otra llamada fiduciario, quien se obliga a administrarlos o enajenarlos para cumplir una finalidad determinada por el constituyente, en provecho de este o de un tercero llamado beneficiario o fidecomiso.

**FEDESARROLLO:** La Fundación para la Educación Superior y el Desarrollo (Fedesarrollo), fue creada en 1970, con el objeto de brindar información económica confiable y estudios técnicos realizados sistemáticamente que sustenten la formulación de políticas de desarrollo coherentes o que orienten la toma de decisiones del sector privado.

**FONDOEMPRENDER:** es una cuenta adscrita al Sena, implementada por el Gobierno Nacional con el objetivo de facilitar la creación de empresas, que surjan a partir de la asociación de aprendices, practicantes y profesionales recién egresados, con la entrega de recursos financieros (capital semilla).

FOMENTO EMPRESARIAL: Contribuye a la generación de oportunidades de ingreso y trabajo, al fomento de la creación, al fortalecimiento de empresas y al desarrollo del espíritu empresarial de los asociados.

ANIF: Asociación Nacional De Instituciones Financieras. Es uno de los principales gremios y centro de investigación económica del país, con amplia influencia en la opinión pública y en los medios dirigentes.

## **5 DISEÑO METODOLOGICO PRELIMINAR**

El procedimiento a seguir para alcanzar los objetivos propuestos en el proyecto, será la recolección de datos mediante la construcción y realización

de una encuesta a los microempresarios, de esta forma se podrá identificar las limitaciones que se quieren estudiar, también se realizara una entrevista al sector bancario para tener en cuenta las dos opiniones.

### 5.1 Tipo de investigación

El tipo de investigación del proyecto es el descriptivo, ya que en el estudio se analizará las causas y consecuencias de las dificultades de los microempresarios al acceder a la banca.

Las fuentes secundarias que se utilizaran es la documentación de entidades especializadas como el DANE, Cámara de Comercio, ANDI, Fedesarrollo, entre otras, revistas, periódicos, publicaciones, etc., y de las fuentes primarias se acudirá a las encuestas a los microempresarios.

## 6 HIPÓTESIS

Las limitaciones que tienen los microempresarios para acceder a la banca son por falta de conocimiento de los requisitos y procedimientos.

## **7 POBLACION**

Según el censo experimental de Soacha de 2003, Soacha tiene 363.378 Habitantes, de los cuales 176.111 son hombres (48%) y 187.267, mujeres (51%). Esta población está compuesta por 83.333 hogares; de este total, el 98,8% se ubica en la cabecera municipal y el resto en el área rural. Soacha es el municipio más grande de Cundinamarca y su población es mayor a la de cualquier otra ciudad intermedia del país.<sup>57</sup>

De acuerdo con el Censo económico de Cundinamarca, en Soacha existen 7.418 empresas en el sector comercio, que representan el 70,8% del total de establecimientos del casco urbano. El sector comercial de Soacha depende fuertemente de Bogotá: el 66,8% de las empresas comerciales venden mercancías que proceden principalmente de Bogotá (en Cundinamarca esta proporción es igual a 55,4%). Respecto al comercio al por mayor, se observa que la mayoría de empresas destinan sus ventas a otros municipios del departamento (39,5%) y al mismo municipio (35,5%), y que la proporción que venden en Bogotá es relativamente baja (21%). El porcentaje de empresas comerciales que venden en el exterior es superior en Soacha (1,32%) que en Cundinamarca (0,5%). Sin embargo, la proporción de empresas exportadoras en el Municipio sigue siendo reducida.<sup>58</sup>

---

<sup>57</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Plan económico para la competitividad de Soacha, Pg

26.

## 8 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

<b>TIEMPO ACTIVIDAD</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Búsqueda del tema				
Búsqueda del título				
Identificación del problema				
Descripción del problema				
Formulación del problema				
Identificación de objetivos				
Creación de la justificación				
Elaboración de marco de referencia				
Preparación del diseño metodológico				
Desarrollo de la hipótesis				
Análisis de la población				
Entrega final anteproyecto				

## 9 RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN

- **RESPUESTA DEL SECTOR BANCARIO DEL MUNICIPIO DE SOACHA**

---

<sup>58</sup> Cámara de Comercio De Bogotá, Op cit, Pg 45

En los últimos años el sector financiero ha presentado diferentes alternativas de financiamiento, y presenta diferentes líneas de crédito para los microempresarios como lo son las microfinanzas, que son apoyados por el gobierno nacional, al contrario de lo que muchos piensan.

El sector financiero presta a los microempresarios no solo líneas de créditos si no que adicionalmente presta asesorías y realiza el filtro para el estudio del crédito en cuanto a su vitalidad y capacidad de pago, enfocados en el desarrollo de las microempresas del país, generando líneas de crédito que se utilizan para financiar capital y activos fijos.

Las entidades financieras dicen que ellos le ayudan a los microempresarios brindándoles microcréditos que se ajustan a su estado económico y que son muy fáciles de obtener, además que estos se pueden invertir en cualquier necesidad que tiene la empresa.

Es muy variable la cantidad de solicitudes de crédito que se recibe mensualmente, pero en general es un porcentaje bastante elevado puesto que hay diferentes líneas crediticias las que son de pequeños montos la mayoría pide desde \$ 500.000, hasta las de los grandes montos.

El porcentaje de aprobación se clasifica según el monto solicitado si son pequeños montos el porcentaje de aceptación está en un 60 a 70 %, y ya para los altos montos el porcentaje de aceptación está en un 25 al 40%, todo depende también si la solicitud cumple con todas las políticas solicitadas por el banco.

Según el sector financiero muchas de las solicitudes se rechazan principalmente por falta de financiación ya que al solicitar el crédito se pide más de lo que se puede respaldar, y otra es que la documentación que presentan no es completa o no es válida.

La mayoría de solicitudes se reciben de los pequeños empresarios de muchos que hace poco han empezado, pero en frecuentemente se recibe de todo tipo de persona lo que lo diferencia es el monto que solicitan.

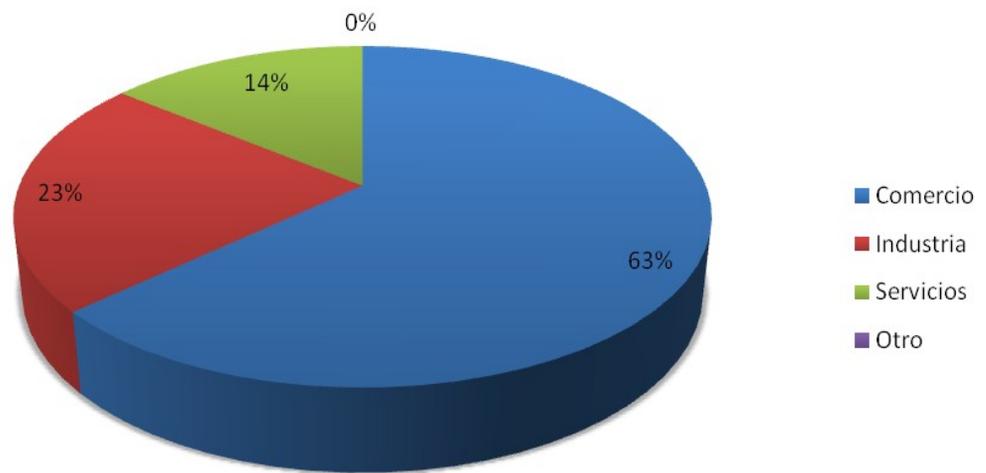
Lo importante y que se debe tener en cuenta para que los microempresarios puedan acceder a un crédito son:

- Conocer las políticas, normas y requisitos de cada entidad financiera.
- Tener todos los documentos que cada entidad financiera solicita.
- Solicitar un monto que pueda respaldar su capital.
- Pagar siempre las cuotas para tener buena vida crediticia pues esto es fundamental.

- **REPUESTA DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL MUNICIPIO DE SOACHA**

**1 Cual es el objeto social de su empresa?**

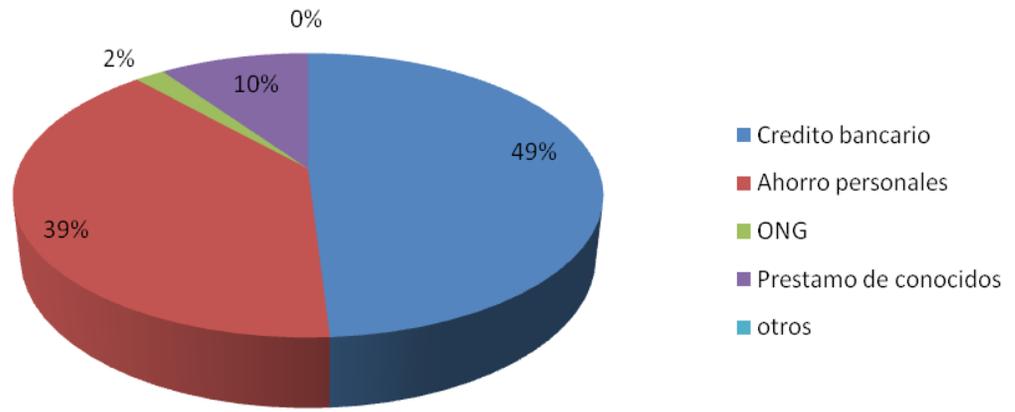
## A qué se dedica su empresa



De los microempresarios entrevistados en el municipio de Soacha con un 63% el comercio es el sector predominante, un 23% industrial y un 14% de servicio.

- ¿Cuál fue la fuente de financiación al iniciar su negocio?

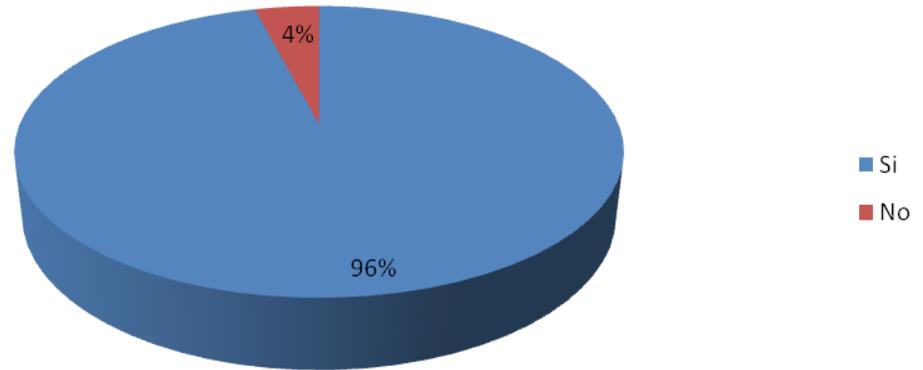
## Para iniciar su microempresa su fuente de financiación fue



La tendencia que muestra la respuesta a esta pregunta es que los microempresarios recurren al crédito bancario como su primera opción, en un segundo orden a los ahorros personales y en un menor porcentaje a los conocidos y a ONG.

- ¿Ha solicitado crédito bancario?

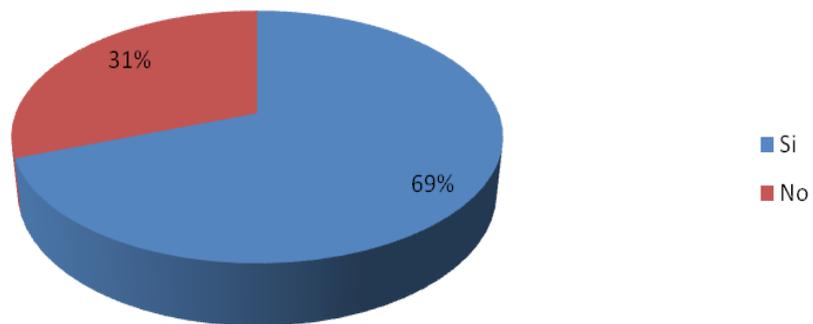
## Ha solicitado un crédito bancario



Con esta respuesta podemos concluir que en su mayoría los microempresarios de Soacha han accedido a un crédito bancario (96.0%) en cualquier momento de su historia como microempresario, y que solo una minoría no ha hecho (4%) estos microempresarios son aquellos que acuden como primera opción a familiares, conocido u ONG.

4 ¿Considera fácil acceder a un crédito financiero?

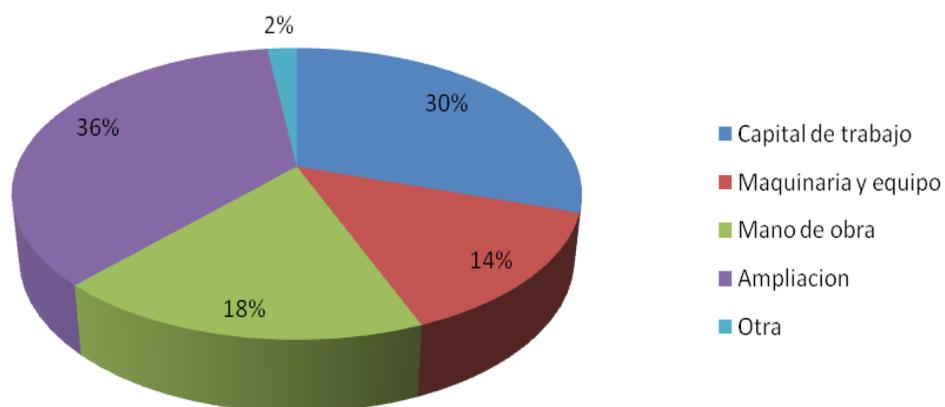
### Concidera facil acceder a un crédito en una entidad financiera



La percepción de la mayoría de los comerciantes que alguna vez ha accedido al sector financiero considera que es fácil acceder a un crédito bancario, pero él piensa que no es fácil acceder a este sea porque le han rechazado su solicitud de crédito o son de los microempresarios que nunca han accedido a la banca.

5 ¿Cuáles son las necesidades prioritarias de crédito?

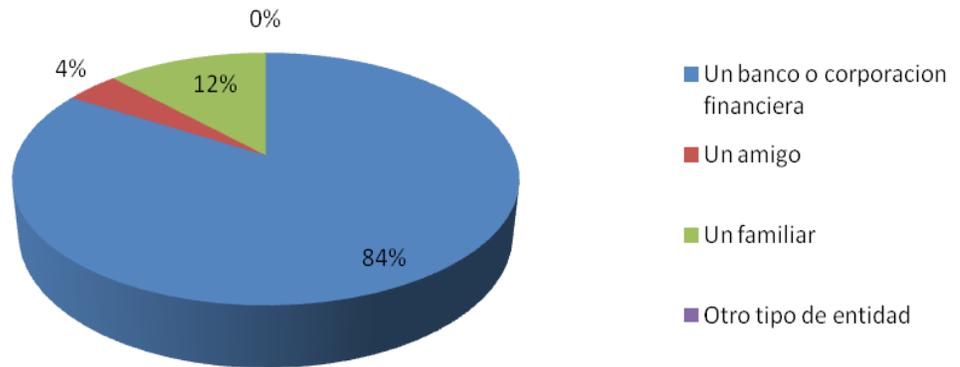
## Cuales son sus necesidades de crédito



Según las anteriores respuestas la tendencia de las necesidades a cubrir con la solicitud de crédito es para ampliar el negocio para generar más empleo al municipio y para capital de trabajo para poder cumplir con la demanda que se tenga del producto y así sostenerse y progresar, en una menor proporción para mano de obra y adquisición de maquinaria y equipo.

6 ¿Cuándo se requiere de crédito a quien acude en primera instancia?

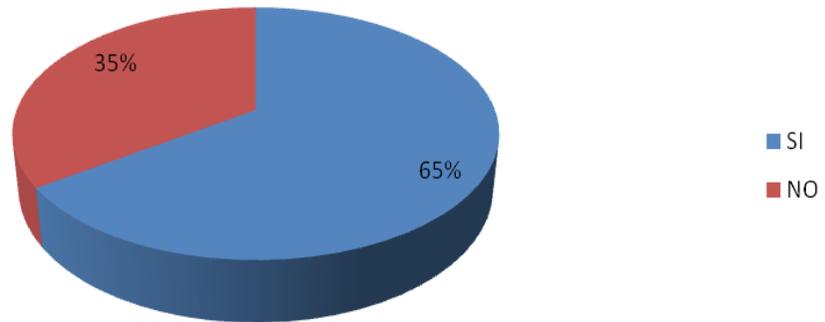
### Cuando requiere de un credito usted acude primero a



Los microempresarios cuando tienen necesidad de crédito acuden en su gran mayoría a los bancos o corporaciones financiero como primera medida, y en una mínima proporción acuden a un familiar o un amigo.

7 ¿Le han rechazado alguna solicitud de crédito en una Entidad financiera?

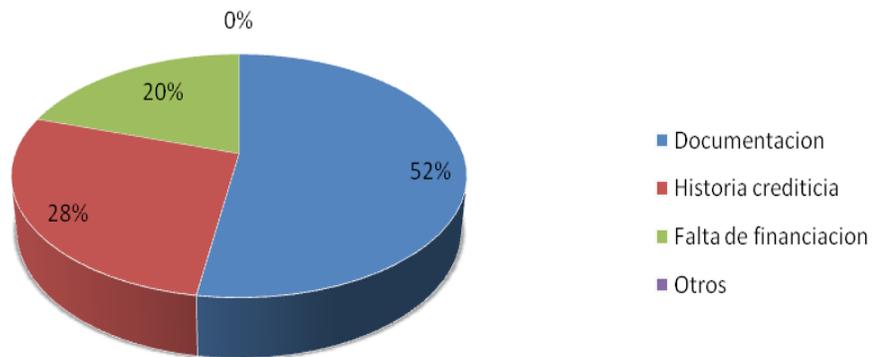
### Le han rechazado alguna solicitud de crédito en un banco



A pesar de que los microempresarios dicen que es fácil acceder a un crédito bancario y que en su gran mayoría acuden a estos cuando tienen necesidad, también respondieron en un gran porcentaje (65%) que alguna vez se lo rechazaron, lo que nos permite inducir a creer que falta información o una asesoría efectiva.

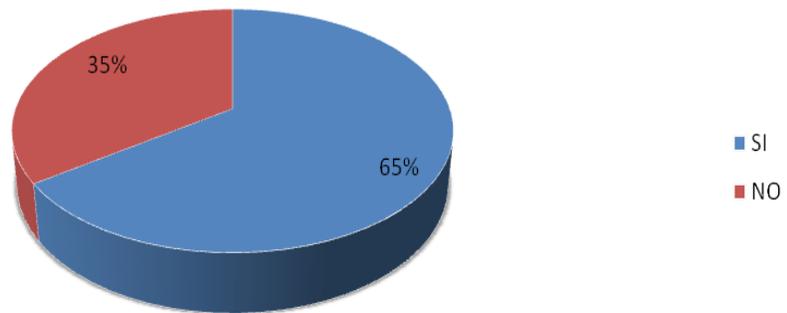
8 ¿Por qué causa lo han rechazado al solicitar un crédito?

### Cuales son las causas del porque le han rechazado el credito



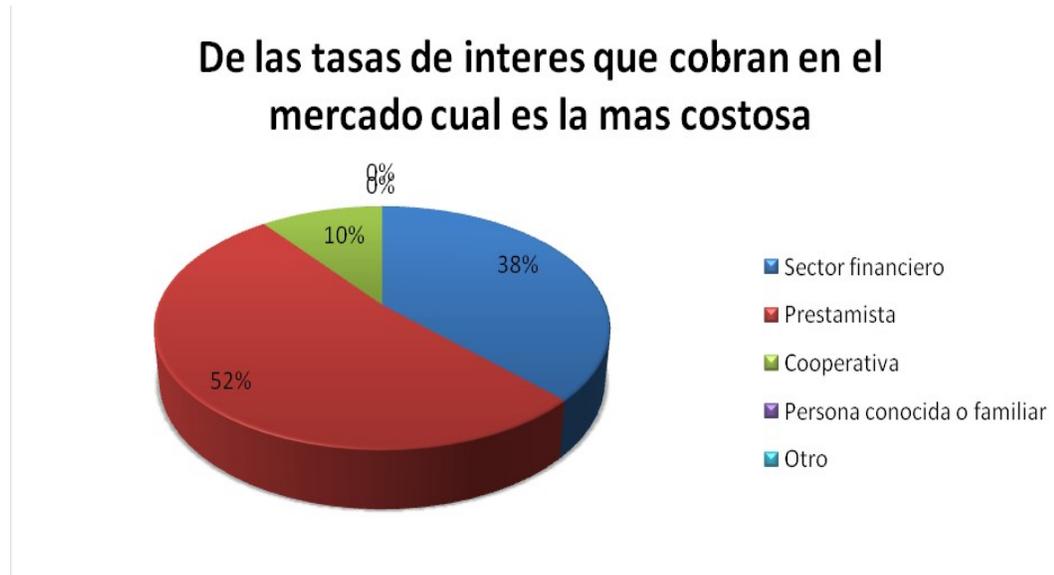
Con el resultado de esta respuesta nos permite afirmar que ciertamente si falta capacitación y orientación más eficientemente, por que el 52% de los microempresarios dicen que se los han devuelto por falta de documentación y en un segundo orden por el factor financiero, ya sea por la historia crediticia o respaldo financiero.

### Cree que los requisitos solicitados por los bancos se ajustan a las necesidades de su empresa



Los microempresarios opinan que los requisitos solicitados por los bancos si se ajustan a las necesidades de su empresa, cada banco tiene diferentes políticas y requisitos para solicitar a estos, a pesar de estos los microempresarios no presentan toda la documentación o no averiguan que papeles deben presentar y por esto les devuelven las solicitudes de crédito.

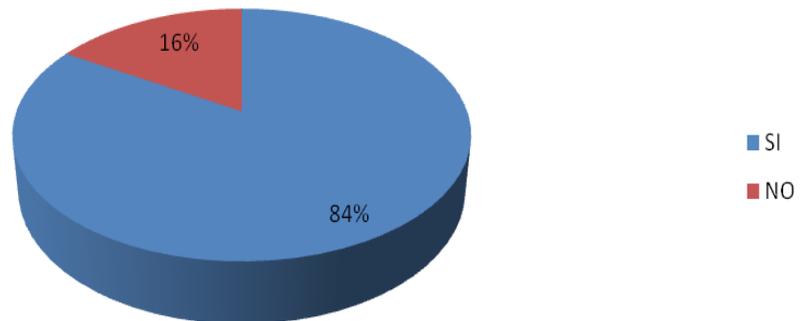
¿De las tasa de interés que cobran en el mercado cual es la más costosa?



Para los microempresarios la tasa de interés más alta del mercado son los prestamistas con un 52%, el sector financiero con el 38% y las cooperativas las de menor costo. Aunque el sector financiero en las líneas de crédito que ofrece a los microempresarios tiene uno de los intereses más altos con un 36% efectivo anual.

¿Conoce las líneas de crédito que ofrece el Estado?

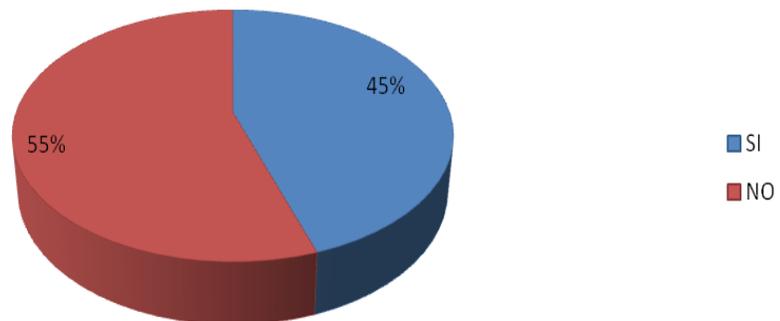
### Conoce líneas de credito que ofrece el estado para apoyar a los microempresarios



El 82% de microempresarios conoce las líneas de crédito que ofrece el estado, indiferente a esto así las conozcan no acuden a estas para cubrir sus necesidades.

¿Ha acudido a las líneas de crédito que ofrece el sector público?

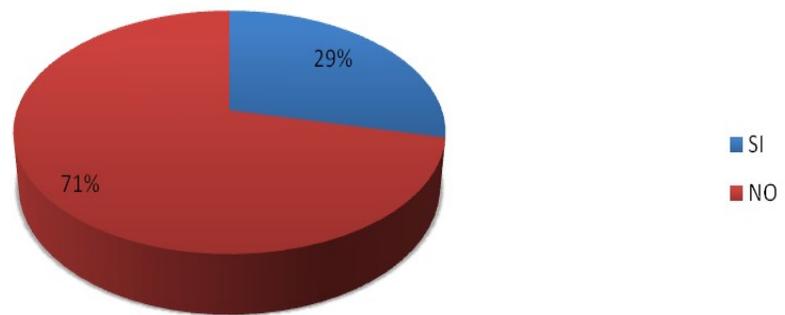
### A acudido a alguna linea de credito que ofrece el sector publico



El 53% de los microempresarios no han accedido a las líneas de crédito que ofrece el sector público a pesar de que dicen que conocen las líneas de crédito que ofrece el Estado, y el 45% de ellos si lo ha hecho.

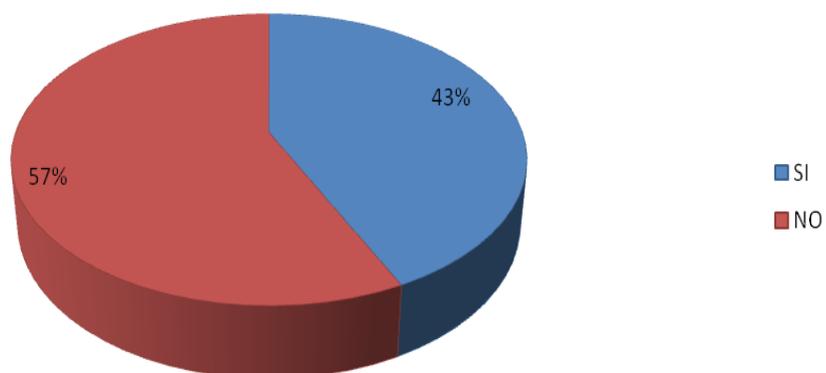
¿Ha acudido al programa de la Banca de las oportunidades?

### A acudido al programa de la banca de las oportunidades



El 71% de los microempresarios no han accedido al programa de la banca de las oportunidades. A pesar que los microempresarios conocen las líneas de crédito que ofrece el gobierno no acuden por diferentes motivos, como los son los intereses o porque se les hace que la tramitología de estos son muy complicados.

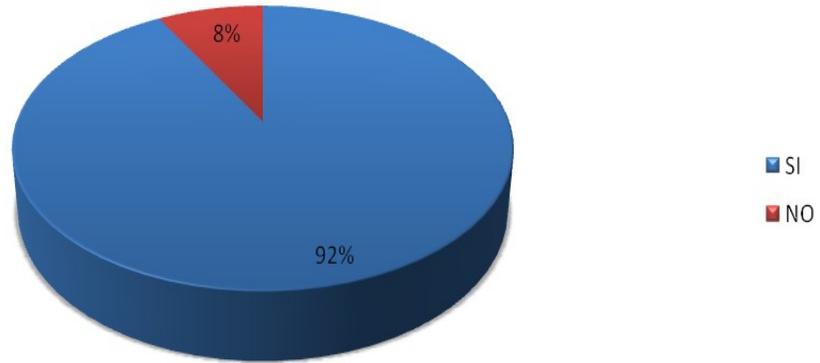
## Considera que hay apoyo del gobierno local



El 57% de los microempresarios consideran que no hay apoyo de gobierno local, de su alcaldía o gobernación, ellos opinan que el gobierno debería generar más líneas de crédito para los microempresarios y emprendedores, que los apoye para sus principales necesidades como lo son la ampliación de su negocio o para el capital de trabajo.

¿Su patrimonio podría respaldar un crédito?

### Su patrimonio podría respaldar un crédito



La mayoría de los microempresarios consideran que su patrimonio podría respaldar un crédito, pero los bancos tal vez son más exigentes porque en una pregunta anterior un 60% es rechazado por historia crediticia o falta de respaldo financiero, o porque los microempresarios no saben solicitar un monto que su patrimonio pueda respaldar.

## 10 CONCLUSIONES

### **Sector Financiero**

Hay préstamos para las empresas con mínimo de un año de antigüedad y con respaldo financiero.

Los créditos son de acuerdo al ingreso bruto del microempresario.

No hay apoyo para el emprendedor sin historia crediticia.

La tasa de los créditos para los microempresarios son las más altas del mercado.

Verificación de los datos a través de peritos.

### **Microempresarios**

Hay percepción de que son rechazados por falta de documentación

Siempre acuden al sector financiero como primera instancia para financiar el proyecto y como segunda alternativa ahorros personales.

Más del 60% considera que es fácil acceder a los créditos

Si encuentran apoyo, siempre y cuando cumplan con los requisitos, especialmente de respaldo al crédito

Las limitantes son para los empresarios sin antigüedad, es decir en plena formación.

Hay la percepción de que no hay apoyo por parte del gobierno y que desconocen las líneas de crédito que ofrece el Estado para los emprendedores.

No hay apoyo para los emprendedores por parte del sector financiero.

## **GENERAL**

Los emprendedores del municipio de Soacha para iniciar, presenta dificultades por falta de un respaldo económico.

Dejándonos claro que es necesario hacer una línea de crédito enfocada en este sector económico.

Los microempresarios del municipio de Soacha, no están organizados, por esta razón no logran reconocimiento y respaldo.

No hay programas de capacitación para mejorar las condiciones de acceso a las deferentes líneas de crédito.

No existe asesoramiento e información adecuada, por esta razón no se conocen las diferentes compañías y organizaciones gubernamentales e independientes que apoyan a los microempresarios.

## **BIBLIOGRAFIA**

- TAMAYO Y TAMAYO Mario. El proceso de la investigación científica. Fundamentos de investigación, editorial Limusa, primera edición 1981, México.
- SAPAG CHAIN, Nassir y Reinaldo. Preparación y formulación de proyectos. Editorial McGraw-Hill. Segunda Edición
- DOMINGUEZ GIRALDO, Gerardo. Formulación y evaluación de proyectos sociales. Biblioteca jurídica Dike. Segunda edición 2004.
- RAMIREZ GONZÁLEZ, Alberto. Metodología de la Investigación Científica. Pontificia Universidad Javeriana.
- CAMARA DE COMERCIO DE BOGOTÁ. Plan Económico para la Competitividad de Soacha. Vicepresidencia de Gestión Cívica y Social. Dirección de Estudios e Investigaciones, Junio de 2005.

- Consejo Nacional de Política Económica y Social, República de Colombia, Departamento Nacional de Planeación, Documento CONPES 3484, 2007.
- Cámara de Comercio De Bogotá, Plan económico para la competitividad de Soacha.
- Plan de Desarrollo Municipal de Soacha 2008-2011, Acuerdo N° 18.

### **Web grafía**

- Departamento Nacional de Planeación [www.dnp.gov.co](http://www.dnp.gov.co)
- WIKIPEDIA [www.wikipedia.org](http://www.wikipedia.org)
- REDCOO [www.redcoo.coomeva.com.co](http://www.redcoo.coomeva.com.co)
- Presidencia de la República [www.presidencia.gov.co](http://www.presidencia.gov.co)
- FEDESARROLLO [www.fedesarrollo.org.co](http://www.fedesarrollo.org.co)
- GERENCIE.COM [www.gerencie.com](http://www.gerencie.com)
- Fondo Nacional de Garantías [www.fng.gov.co](http://www.fng.gov.co)
- Antecedentes de los programas de apoyo a la microempresa [www.mipymes.go.co](http://www.mipymes.go.co)
- Cámara de Comercio de Bogotá [www.ccb.org.co](http://www.ccb.org.co)