

El impacto de las microfinanzas como estrategia dirigida a la población base de la pirámide (PBP) de la ciudad de Ibagué

The impact of microfinance as a strategy aimed at the base of the pyramid population (PBP) of the city of Ibagué

Oscar Julian Patiño Acosta
Lizeth Alexandra Delgadillo
Fredy Orlando Torres Montero ²¹

Resumen

El objetivo de la investigación es identificar cómo impacta el uso de las microfinanzas, Como herramienta de apoyo de financiación al pequeño, mediano y microempresarios y evidenciar si el objetivo de ellas se está cumpliendo en la ciudad de Ibagué. Metodológicamente responde al diseño de un estudio de caso múltiple, con enfoque cuantitativo, donde fueron aplicadas 384 encuestas, con un muestreo aleatorio simple, en las 13 comunas de la ciudad de Ibagué (Tolima). Entre otros resultados la investigación logra evidenciar que la mayoría de los usuarios del crédito, no identifican diferencias entre un crédito normal a un producto como lo son las microfinanzas, de igual forma, el estudio también revelo la dificultad para poder acceder a este producto y el desconocimiento de los beneficios.

Abstract

The objective of the research is to identify how the use of microfinance impacts, as a support tool for financing small, medium and micro entrepreneurs and show if the objective of them is being met in the city of Ibagué. Methodologically, it responds to the design of a multiple case study, with a quantitative approach, where 384 surveys were applied, with a simple random sampling, in the 13 communes of the city of Ibagué (Tolima). Among other results, the research shows that the majority of credit users do not identify differences between a normal loan to a product such as microfinance, in the same way, the study also revealed the difficulty of accessing this product and the ignorance of the benefits.

Palabras claves

Microfinanzas, Impacto, Importancia de las microfinanzas, Crecimiento empresarial.

Keywords:

Microfinance, Impact, Importance of microfinance, Business growth.

Introducción

Desde la perspectiva mundial, basada en los principios de las microfinanzas, estas son una herramienta fundamental, para las personas que desean salir de la pobreza y que optan para ello en proyectos empresariales, que les permite mejorar su calidad de vida. Con esta premisa, el propósito de la investigación fue el de identificar el impacto de las microfinanzas en la población base de la pirámide (PBP) y comportamiento en los pequeños, medianos y microempresarios de la ciudad de Ibagué. Identificando las estrategias microfinancieras aplicadas para ayudar a reducir los índices de pobreza y pobreza extrema e indagando el uso de las microfinanzas en el sector empresarial y analizando si las microfinanzas son eficientes en la sostenibilidad de las empresas de la ciudad.

Lo anterior en atención a que los índices de desempleabilidad y pobreza en la ciudad de Ibagué han ido aumentando, como se evidencia en el último informe del año 2015 realizado por Cámara de comercio, “donde se nota el crecimiento empresar-

21 Universidad del Tolima - Estudiantes de décimo semestre del programa Administración Financiera. - ojpatino@ut.edu.co - fotorres@ut.edu.co - ladelgadillo@ut.edu.co - Financiado con recursos del semillero ADFIT de la U.T. (IDEAD) prospectiva y doctorando en Administración de la Universidad Externado de Colombia. E mail: rbperillam@ut.edu

ial evidenciando que la ciudad de Ibagué donde se cuenta con 22.935 empresas para el año 2015, de las cuales un 95,09% (22.001) son microempresas, un 3,27% (750) son Pequeñas empresas, un 0,66% (151) son medianas empresas y un 0,14% (32) son grandes empresas”.

Siendo el dinero un factor relevante en el inicio, como en la sostenibilidad del ente económico a lo largo del tiempo. Sin duda alguna no disfrutaban de las mismas posibilidades tanto las grandes empresas como las pequeñas economías empresariales, puesto que a mayor respaldo patrimonial, mayor posibilidad de financiación en el sector bancario; no obstante el pequeño y mediano empresario, presenta otras características al respecto, puesto que para crear empresa ellos acuden a pequeños capitales, familiares y/o en su defecto a financiaciones de economías informales que en un porcentaje representativo terminan apagando las ilusiones del negocio en marcha. Como apoyo a esta problemática nacen las microfinanzas, con principio normativo en la solución a la financiación de las microeconomías. El gestor de las microfinanzas, Premio Nobel de Paz, Muhammad Yunus “observó cerca de su universidad en Bangladesh, que las familias estaban sometidas al yugo de los agiotistas, pagaban tasas de interés anual del 14.000% (catorce mil por ciento). Por lo que concluyó que la reducción de esas expensas financieras les permitiría mejorar sus condiciones de vida. Nació así el concepto de las microfinanzas, créditos de pequeños montos y en condiciones especiales, de garantías, de plazos, de períodos de pago y de tasas de interés,” (Ceballos, 2008).

La ciudad de Ibagué no es ajena a este factor, pues si se observa el informe de la situación económica de la región 2016, elaborado por la dirección de investigaciones y publicaciones de la cámara de comercio de Ibagué, se puede encontrar afirmaciones como: “fueron cerradas en el año 2016 un total de 26.433 empresas: Ibagué registra el 92.7% y el resto de los municipios de la jurisdicción el 7.3%.” Analizando los resultados surgen preguntas básicas como: ¿Estas empresas hicieron el uso del

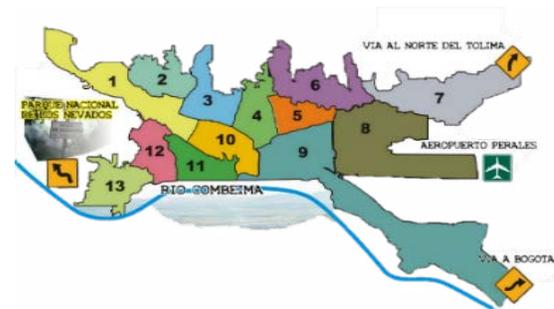
apoyo de las microfinanzas, para solventar las dificultades económicas? ¿recibieron asesoría?, ¿son las microfinanzas un apoyo para los medianos y pequeños empresarios?

Según la conferencia de las Naciones Unidas para el Comercio y el desarrollo (UNCTAD), “Los microcréditos constituyen un instrumento efectivo y cada vez más utilizado en los programas para el alivio de la pobreza. Estima que existen en todo el mundo 7.000 instituciones dedicadas a las microfinanzas que brindan microcréditos financieros, los beneficiarios de estos se calculan en alrededor de 500 millones.”

Por las razones expuestas, la investigación, direcciona su objetivo, al diagnóstico del uso de las microfinanzas como herramienta de apoyo de financiación al pequeño y mediano empresario y evidenciar si el objetivo de ellas se está cumpliendo en la ciudad de Ibagué. Partiendo de la hipótesis que: “Las microfinanzas en la ciudad de Ibagué no han logrado el impacto esperado, conforme el objetivo de la norma que les dio vida, por falta de acompañamiento del sector bancario a quienes fue dirigida la norma”.

Metodología.

La investigación se desarrolló mediante el modelo de caso múltiple, donde se aplicaron 384 encuestas, en las diferentes comunas de la ciudad de Ibagué y sistemáticamente se desarrollaron las siguientes fases:



1. Se indaga sobre la normativa al respecto y la vigencia de esta. 2. Identificación de los factores relevantes del sector a investigar. 3. Se preparó

la herramienta para el levantamiento de la información, según lo requería la investigación. 4. Y se analiza la información obtenida, cotejándola con la validación de la hipótesis.

La metodología aplicada a la investigación fue de carácter cuantitativo y cualitativo, analizando los diferentes resultados obtenidos. La herramienta aplicada fue basada en la muestra poblacional según información del DANE, con un nivel de significancia del 95%, que arrojó un total de 384 encuestas a aplicar.

Referentes teóricos

La teoría del microcrédito aumenta las expectativas del crecimiento de capital del pequeño o mediano empresario, tras la gestión de este, permitiendo nacimiento de nuevas empresas o crecimiento de las que existen.

Las microfinanzas por su parte, son microcréditos pequeños que se le otorgan a personas que se encuentran en pobreza o pobreza extrema o su condición de ingresos es baja; Como bien se refleja en el estudio realizado por el señor Rolando Virreira Centellas, quien afirma: “Son créditos para proyectos generadores de ingreso y de autoempleo, permitiendo el cuidado y la manutención de ellos y sus familias, de igual forma siendo servicios financieros en reducida escala sobre todo crédito y ahorros proporcionados a la gente que cultiva, pesca o cría animales; que opera empresas pequeñas o microempresas donde se producen, se reciclan, reparan o venden mercancías; que proporcionan servicios; que ganan un ingreso por alquileres de pequeñas parcelas de tierra, vehículos, animales de trabajo o maquinaria y herramientas; y a otros individuos y grupos en el ámbito local de países en vías de desarrollo, tanto en áreas rurales y urbanas.”

“Actualmente en Colombia se encuentran vacíos en cuanto a la informalidad empresarial que tiene una alta participación en las empresas colombianas y su impacto en el crecimiento de la cartera de Microcrédito. También se muestran diferentes variaciones en el crecimiento micro financiero desde el año 2011 en él que se tuvo un crecimiento del 34%

siendo la de mayor ascenso entre las carteras de hipotecario, consumo y comercial, para el año 2012 decrece por debajo del año 2011 con el 17% siendo la de mayor crecimiento el crédito hipotecario con el plan de incentivos que entregó el gobierno en materia de vivienda, efecto que también se evidenció en el año siguiente, en el año 2013 decrece el microcrédito aún menos en un 15% y con el corte a marzo del 2014 tiene un lento crecimiento frente a los años anteriores,” según el banco de la república, “durante el primer trimestre de 2015 la percepción de la demanda por nuevos microcréditos del mercado micro crediticio disminuyó con respecto a la observada en el trimestre anterior, pasando de 66,0% a 14,0% para el mercado en su conjunto, y de 79,5% a 38,6% solo en el caso de las entidades supervisadas.”

La ciudad de Ibagué al carecer de información al respecto sobre las microfinanzas, no se puede lograr medir de manera teórica ni exacta, es evidente que la propuesta de investigar este sector es fundamental debido al comportamiento evidenciado en el párrafo anterior a nivel Colombia, las microfinanzas como herramienta para combatir la pobreza y pobreza extrema debería estar aportando un gran avance en nuestra ciudad, pero datos ha dado a conocer que durante el 2016 de un 100% de empresas registradas ante cámara de comercio de Ibagué un 52% liquidaron. Esto a su vez no solo afecta el sector empresarial, también la empleabilidad y la calidad de vida de los ibaguereños. Cabe entonces la pregunta ¿Por qué si existen las microfinanzas la ciudad de Ibagué posee un alto índice en desempleo y mortandad de empresas?

Bajo este planteamiento de la investigación formativa, las personas que pertenecen al segmento del sector micro, pequeño empresario de la ciudad de Ibagué y las microfinanzas como herramienta fundamental en el crecimiento de estas unidades productivas, es necesaria la indagación sobre el trabajo conjunto con el único fin de: “Identificar el impacto de las microfinanzas en la población base de la pirámide (PBP) y comportamiento en los pequeños, medianos y microempresarios de la ciudad de Ibagué.”

Análisis de resultados

Descripción de la unidad de análisis

Mediante el método de Pearson, se realizaron las siguientes pruebas de independencia, con el objetivo de obtener elementos que permitan aceptar o rechazar técnicamente la hipótesis.

Tabla 1					
	Casos				
	Válido		Perdido		T
	N	%	N	%	N
Preguntas	223	57.9%	161	42.1%	384
Pruebas de chi-cuadrado					
	Valor		df	Significación asintótica (bilateral)	
Chi-cuadrado de Pearson	35,061 ^a		20	0.020	
Razón de verosimilitud	36.820		20	0.012	
Asociación lineal por lineal	0.336		1	0.562	
N de casos válidos	223				

La Tabla 1, muestra como el valor $P < 0.05\%$ por lo que se rechaza la hipótesis nula y, por tanto, con un nivel de significancia del 95%, se afirma que la ocupación de los encuestados está relacionada o depende de si las entidades financieras les han brindado un acompañamiento y seguimiento a los dueños de unidades productivas.

H_0 = La ocupación de los encuestados no está asociada con las entidades financieras que realizan un seguimiento y acompañamiento a las unidades productivas.

H_1 = La ocupación de los encuestados si está asociada con las entidades financieras que realizan un seguimiento y acompañamiento a las unidades productivas.

Por lo anterior, al relacionar las dos variables de ¿Cuál es su ocupación? Y ¿Al acceder a un microcrédito las entidades financieras le han brindado un acompañamiento y seguimiento a su microempresa? A través de la prueba chi-cuadrado de Pearson, la investigación demostró que existe una alta relación entre estas, por lo que se concluye que el 78% de los microempresarios encuestados dueños de negocios formales nunca recibieron un acompañamiento y seguimiento por parte de las entidades prestadores del servicio microfinanzas, al igual que un 90% de la población que son dueños de negocios informales manifestaron presentar el mismo caso de no seguimiento y acompañamiento, en forma general la totalidad de 223 casos válidos, que nunca recibieron un acompañamiento y seguimiento independientemente de su cargo como microempresario

fue un total del 81%. Por lo que se resalta el incumplimiento de las entidades con la política microfinanciera solo aceptándose la eficiencia en un 19% en lo relacionado con el seguimiento y acompañamiento para la inversión idónea del producto microfinanzas.

Tabla 2					
	Casos				
	Válido		Perdido		T
	N	%	N	%	N
Preguntas	366	95.1%	18	4.9%	384
Pruebas de chi-cuadrado					
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)		
Chi-cuadrado de Pearson	85,889 ^a	14	0.000		
Razón de verosimilitud	97.961	14	0.000		
Asociación lineal por lineal	1.687	1	0.194		
N de casos válidos	366				

La Tabla 2, muestra como el valor $P < 0.05\%$ por lo que se rechaza la hipótesis nula y, por tanto, con un nivel de significancia del 95%, se afirma que cuando los microempresarios necesitan dinero para invertir está directamente asociado con los microempresarios que han adquirido un microcrédito en alguna ocasión.

H_0 = Cuando los microempresarios necesitan dinero para invertir no está asociado con los microempresarios que han adquirido un microcrédito.

H_1 = Cuando los microempresarios necesitan dinero para invertir está asociado con los microempresarios que han adquirido un microcrédito.

Por lo anterior, al relacionar las dos variables de ¿Si usted necesita dinero para invertir acude a? Y ¿Ha adquirido un microcrédito en alguna ocasión? A través de la prueba chi-cuadrado de Pearson, la investigación demostró que existe una alta relación entre estas, por lo que se concluye que el 62% de los microempresarios cuando necesitan dinero para invertir acuden a un banco y el otro 38% se deriva entre las entidades del sector cooperativo, amigos, familiares o créditos informales como lo son el gota a gota.

Tabla 3					
	Casos				
	Válido		Perdido		T
	N	%	N	%	N
Preguntas	210	54.5%	174	45.5%	384
Pruebas de chi-cuadrado					
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)		
Chi-cuadrado de Pearson	64,973 ^a	40	0.008		
Razón de verosimilitud	75.382	40	0.001		
Asociación lineal por lineal	18.125	1	0.000		
N de casos válidos	210				

La Tabla 3, muestra como el valor $P < 0.05\%$ por lo que se rechaza la hipótesis nula y, por tanto, con un nivel de significancia del 95%, se afirma que las microfinanzas le han aportado un mejoramiento a la calidad de vida de los microempresarios y que está asociada a la edad de los microempresarios.

H_0 = Las microfinanzas que le han aportado un mejoramiento representativo en la calidad de vida de los microempresarios no está asociado con la edad de los encuestados.

H_1 = Las microfinanzas que le han aportado un mejoramiento representativo en la calidad de vida de los microempresarios si está asociado con la edad de los encuestados.

Por lo anterior, al relacionar las dos variables de ¿Las microfinanzas le han aportado un mejoramiento representativo en su calidad de vida? Y ¿En qué rango de edad se encuentra? A través de la prueba chi-cuadrado de Pearson, la investigación demostró que existe una alta relación entre estas, por lo que se concluye que de un total de 210 casos validos en el levantamiento de información solo el 6% manifestó que las microfinanzas le aportaron un 80% de mejoramiento en su vida y oscilan en el rango de edad de 26 a 33 años, y un 10% del total de casos validos afirmo que las microfinanzas fueron eficientes en un 80% y oscilan entre los años 50 y más, en su totalidad el 25% manifestó que eran eficientes el 80%. Por lo que se evidencia que existe una gran falencia en cuanto a los niveles de apoyo que se plantean sobre este método de financiamiento como estrategia dirigida a la población base de la pirámide.

Tabla 4					
	Casos				
	Válido		Perdido		T
	N	%	N	%	N
Preguntas	211	54.8%	173	45.2%	384
Pruebas de chi-cuadrado					
	Valor		df	Significación asintótica (bilateral)	
Chi-cuadrado de Pearson	224,516 ^a		108	0.000	
Razón de verosimilitud	129.317		108	0.079	
Asociación lineal por lineal	1.639		1	0.201	
N de casos válidos	211				

La Tabla 4, muestra como el valor $P < 0.05\%$ por lo que se rechaza la hipótesis nula y, por tanto, con un nivel de significancia del 95%, se afirma que antes de desembolso las entidades financieras le han brindado información y que está variable está asociada con la variable al momento de acceder un microcrédito las entidades financieras le han brindado un acompañamiento y seguimiento a su microempresa.

H_0 = Antes del desembolso las entidades financieras le brindaron información sobre las microfinanzas no está asociado con las entidades financieras que le han o no brindado un acompañamiento y seguimiento a su microempresa.

H_1 = Antes del desembolso las entidades financieras le brindaron información sobre las microfinanzas si está asociado con las entidades financieras que le han o no brindado un acompañamiento y seguimiento a su microempresa.

Tabla 5					
	Casos				
	Válido		Perdido		T
	N	%	N	%	N
Preguntas	211	54.8%	173	45.2%	384
Pruebas de chi-cuadrado					
	Valor		df	Significación asintótica (bilateral)	
Chi-cuadrado de Pearson	143,949 ^a		108	0.012	
Razón de verosimilitud	146.473		108	0.008	
Asociación lineal por lineal	0.040		1	0.841	
N de casos válidos	211				

La Tabla 5, muestra como el valor $P < 0.05\%$ por lo que se rechaza la hipótesis nula y, por tanto, con un nivel de significancia del 95%, se afirma que los requisitos al momento de adquirir un microcrédito están asociados con el rango de edad de los microempresarios encuestados.

H_0 = Los requisitos al momento de adquirir un microcrédito no están asociados con el rango de edad de los microempresarios encuestados

H_1 = Los requisitos al momento de adquirir un microcrédito si están asociados con el rango de edad de los microempresarios encuestados.

Por lo anterior, al relacionar las dos variables de ¿Alguno de estos requisitos le ha generado impedimento al momento de adquirir un microcrédito? Y ¿En qué rango de edad se encuentra? A través de la prueba chi-cuadrado de Pearson, la investigación demostró que existe una alta relación entre estas, por lo que se concluye que de un total de 211 casos validos en el levantamiento de información el 18% manifestó que tener la capacidad de pago fue el requisito que más impedimento les generó, cabe resaltar que este porcentaje se encuentra en todos los rangos de edad, con su mayor participación en las personas que oscilan en las edades de 26 a 33 años de edad, el 12% manifestó que tenían otro impedimento y su mayor participación fue en el rango de edad de 50 años y más, existe otro 12% que indico que sus mayores impedimentos fueron capacidad de pago y tener un mínimo de tiempo operando, con su mayor participación en las personas que oscilan en las edades de 26 a 33 años de edad.

Se evidencia entonces que se incumple la política de las microfinanzas cuando su creador Muhammad Yunus estableció que las microfinanzas serian un crédito asequible, para el financiamiento de ideas de negocio, fortalecimiento, crecimiento y expansión de las mismas unidades productivas, a unos intereses altos para cubrir el alto índice de riesgo de pérdida del crédito y a su vez cubrir la intervención de un analista financiero quien le ayudara al microempresario a realizar la inversión de la mejor manera y asegurando el retorno del microcrédito.

Tabla 6					
	Casos				
	Válido		Perdido		T
	N	%	N	%	N
Preguntas	210	54.5%	174	45.5%	384
Pruebas de chi-cuadrado					
	Valor		df	Significación asintótica (bilateral)	
Chi-cuadrado de Pearson	32,258 ^a		10	0.000	
Razón de verosimilitud	34.482		10	0.000	
Asociación lineal por lineal	11.629		1	0.001	
N de casos válidos	210				

La Tabla 6, muestra como el valor $P < 0.05\%$ por lo que se rechaza la hipótesis nula y, por tanto, con un nivel de significancia del 95%, se afirma que las microfinanzas que han aportado o no un mejoramiento representativo a la calidad de vida de los microempresarios encuestados está asociado con las personas que proyectan acceder a un microcrédito en el futuro.

H_0 = Las microfinanzas que han aportado o no un mejoramiento representativo a la calidad de vida de los microempresarios encuestados no está asociado con las personas que proyectan acceder a un microcrédito en el futuro.

H_1 = Las microfinanzas que han aportado o no un mejoramiento representativo a la calidad de vida de los microempresarios encuestados si está asociado con las personas que proyectan acceder a un microcrédito en el futuro.

Por lo anterior, al relacionar las dos variables de ¿Las microfinanzas le han aportado un mejoramiento representativo en su calidad de vida? Y ¿Proyecta acceder a un microcrédito en el futuro? A través de la prueba chi-cuadrado de Pearson, la investigación demostró que existe una alta relación entre estas, por lo que se concluye que de un total de 210 casos validos en el levantamiento de información el 24% manifestó que si proyectaban acceder a un microcrédito y el mejoramiento en su calidad de vida era del 80%, al igual que un 22% de la población a la cual su nivel de mejoramiento de vida fue de un 70%, manifestó que pretenden volver a adquirir un microcrédito en el futuro. Por lo que se concluye que existe una baja probabilidad en lo referente al acceder a un microcrédito en un futuro, puesto que máximo el 24% de la población encuestada que tuvieron un mejoramiento significativo del 80% pretenden acceder a un microcrédito de nuevo, el otro 76% se distribuye en las otras variables, lo que nos permite identificar que la investigación demostró que gran parte de la población no se encuentra satisfecha con el producto ofrecido por las entidades financieras.

Tabla 7					
	Casos				
	Válido		Perdido		T
	N	%	N	%	N
Preguntas	215	55.8%	169	44.2%	384
Pruebas de chi-cuadrado					
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)		
Chi-cuadrado de Pearson	152,602a	52	0.000		
Razón de verosimilitud	65.827	52	0.094		
Asociación lineal por lineal	3.608	1	0.058		
N de casos válidos	215				

La Tabla 7, muestra como el valor $P < 0.05\%$ por lo que se rechaza la hipótesis nula y, por tanto, con un nivel de significancia del 95%, se afirma que si los microempresarios encuestados necesitan dinero para invertir acuden a está asociado con las empresas prestadoras del servicio microfinanzas que han realizado o no un seguimiento y acompañamiento a los microempresarios.

H_0 = Los microempresarios encuestados necesitan dinero para invertir acuden a no está asociado con las empresas prestadoras del servicio microfinanzas que han realizado o no un seguimiento y acompañamiento a los microempresarios.

H_1 = Los microempresarios encuestados necesitan dinero para invertir acuden a si está asociado con las empresas prestadoras del servicio microfinanzas que han realizado o no un seguimiento y acompañamiento a los microempresarios.

Por lo anterior, al relacionar las dos variables de ¿Si usted necesita dinero para invertir acude a? Y ¿Al acceder a un microcrédito las entidades financieras le han brindado un acompañamiento y seguimiento a su microempresa? A través de la prueba chi-cuadrado de Pearson, la investigación demostró que existe una alta relación entre estas, por lo que se concluye que de un total de 215 casos validos en el levantamiento de información, el 40% manifestó que nunca recibían un acompañamiento y seguimiento por parte de las entidades prestadoras de este servicio y en este caso la investigación afirmo que a ese 40% de personas nunca les realizó un seguimiento y acompañamiento los bancos, al igual que un 19% que también manifestó el nunca haber recibido un acompañamiento y seguimiento, en este caso corresponde a las entidades microfinancieras. Cabe resaltar que al sumar esta población obtenemos un 59% al cual no se le brindo un servicio de manera eficiente en lo relacionado a las microfinanzas, el otro 41% en su gran mayoría está distribuido en la población que accedió a créditos informales con la familia u otros mecanismos, por lo que estos tampoco

les brindaron un acompañamiento. Se concluye entonces que se incumple las políticas de las microfinanzas como estrategia dirigida a la población base de la pirámide, puesto que si no existe un acompañamiento y seguimiento a los microempresarios no se puede garantizar la eficiencia de este producto, y se aclara que la intervención hace parte de los requisitos por los cuales las microfinanzas cuentan con un alto interés.

Tabla 8					
	Casos				
	Válido		Perdido		T
	N	%	N	%	N
Preguntas	208	54.0%	176	46.0%	384
Pruebas de chi-cuadrado					
	Valor		df	Significación asintótica (bilateral)	
Chi-cuadrado de Pearson	74,638 _a		50	0.014	
Razón de verosimilitud	77.016		50	0.008	
Asociación lineal por lineal	3.235		1	0.072	
N de casos válidos	208				

La Tabla 8, muestra como el valor $P < 0.05\%$ por lo que se rechaza la hipótesis nula y, por tanto, con un nivel de significancia del 95%, se afirma que las microfinanzas que le han aportado o no un mejoramiento en la calidad de vida de los microempresarios está asociado con la ocupación de los encuestados.

H_0 = Las microfinanzas que le han aportado o no un mejoramiento en la calidad de vida de los microempresarios no está asociado con la ocupación de los encuestados.

H_1 = Las microfinanzas que le han aportado o no un mejoramiento en la calidad de vida de los microempresarios si está asociado con la ocupación de los encuestados.

Por lo anterior, al relacionar las dos variables de ¿Las microfinanzas le han aportado un mejoramiento representativo en su calidad de vida? Y ¿Cuál es su ocupación? A través de la prueba chi-cuadrado de Pearson, la investigación demostró que existe una alta relación entre estas, por lo que se concluye que de un total de 208 casos validos en el levantamiento de información, el 24% manifestó que su mejoramiento en la calidad de vida ha sido representativo en un 80%, y su mayor concentración está en los dueños de negocios formales, de igual forma con un 22% que manifiesta tener un mejoramiento en su calidad de vida del 70% y su mayor concentración oscila entre los dueños de negocios formales e informales.

Tabla 9					
	Casos				
	Válido		Perdido		T
	N	%	N	%	N
Preguntas	323	83.9%	61	16.1%	384
Pruebas de chi-cuadrado					
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)		
Chi-cuadrado de Pearson	26,962a	4	0.000		
Razón de verosimilitud	30.079	4	0.000		
Asociación lineal por lineal	0.083	1	0.773		
N de casos válidos	323				

Tabla 9, muestra como el valor $P < 0.05\%$ por lo que se rechaza la hipótesis nula y, por tanto, con un nivel de significancia del 95%, se afirma que al momento de solicitar un microcrédito los microempresarios encuestados prefieren está asociado con la población encuestada que pretende adquirir un microcrédito en el futuro. H_0 = Al momento de solicitar un microcrédito los microempresarios encuestados prefieren no está asociado con la población encuestada que pretende adquirir un microcrédito en el futuro.

H_1 = Al momento de solicitar un microcrédito los microempresarios encuestados prefieren si está asociado con la población encuestada que pretende adquirir un microcrédito en el futuro.

Por lo anterior, al relacionar las dos variables de ¿Al momento de solicitar un microcrédito prefiere? Y ¿Proyecta acceder a un microcrédito en el futuro? A través de la prueba chi-cuadrado de Pearson, la investigación demostró que existe una alta relación entre estas, por lo que se concluye que de un total de 323 casos validos en el levantamiento de información, el 57% manifestó que pretenden o no sacar un microcrédito a futuro en una entidad bancaria, de esto su mayor concentración fue en los microempresarios que accedieron al microcrédito con entidades bancarias, puesto que del total de casos validos solo el 26% pretende acceder a un microcrédito en el futuro y el 31% de esta relación de variables no pretende adquirir un microcrédito de nuevo con entidades bancarias, de igual forma un 34% de la población encuestada manifestó que pretenden o no sacar un microcrédito a futuro con un sector cooperativo, de esto su mayor concentración fue en las entidades del sector cooperativo, puesto que el 22% manifestó volver adquirir un microcrédito con estas entidades y el 13% no pretende acceder a futuro este producto con el sector cooperativo. Se concluye entonces que las microfinanzas no están siendo eficientes y aceptadas en su totalidad por los usuarios, ya que solo el 49% de la población encuestada acepta las microfinanzas, queda un decrecimiento del 51% en la aceptabilidad y uso de las microfinanzas en la ciudad de Ibagué.

Discusión

La investigación arroja datos importantes para tener en cuenta acerca de la aplicación de las microfinanzas como herramienta para generar desarrollo económico y social desde la base piramidal, tal como lo sugiere la filosofía del sistema, y para tener en cuenta el modelo aún sigue generando impedimento como la capacidad de pago con un 28%, garantías con un 8%, comportamiento financiero en las centrales de riesgo con un 12%, y para exaltar, el tiempo de estar operando como microempresario, con un 14%, las instituciones microfinancieras, lo siguen exigiendo y es un requisito que va en contravía con el emprendimiento, esto debido a que la palabra emprendimiento va de la mano con el inicio de la idea o proyecto de negocio y al iniciar la financiación es un fuerte pilar para el negocio en marcha, es por ello que los usuarios deben acudir a ofrecer garantías y capacidad de pago para tener financiación y dado el caso de que el interesado no cuente con los requisitos, exigidos para el microcrédito, no tendrá acceso al sistema y de este modo la aplicación del sistema no tendrá un impacto positivo en la población base de la pirámide.

Según Garavito Gómez, D. (2016). “los bancos pueden cobrar una comisión destinada a asesoría y seguimiento del beneficiario del crédito, lo cual genera unos mayores costos” y según datos obtenidos en la investigación la falta acompañamiento que realizan las entidades microfinancieras están en un 82% del total encuestados, es de anotar que según la superintendencia financiera los intereses corrientes para la modalidad del microcrédito es de 36,65% para el mes de enero de 2019, y esta es la más costosa en las diferentes modalidades de la línea de crédito. Otro dato para tener en cuenta, es según la población si necesita dinero para invertir el 39% acude a un banco, lo que quiere decir que presenta capacidad de pago y garantías de financiación, al sistema informal con un 15%, en el cual se encuentran los llamados gota, gota, la cual es una forma de usura que sigue prestando el servicio a una tasa de interés exorbitante, en este universo de población se encuentran las personas que no ofrecen garantías, ni capacidad de pago o están reportadas en las centrales de riesgo y es allí donde se deben buscar los medios para que no se siga utilizando esta forma de usura que va en contra vía con el desarrollo económico y social desde abajo.

TABLA 10 - Preguntas de investigación y sus objetivos específicos

Preguntas de investigación	Objetivos específicos
¿Los lineamientos normativos y las estrategias que existen para abordar la pobreza y pobreza extrema, desde las microfinanzas, son eficientes en la ciudad de Ibagué - Tolima?	Identificas las estrategias microfinancieras aplicadas para ayudar a reducir los índices de pobreza y pobreza extrema.
¿Está siendo beneficiada la población base de la pirámide de la ciudad de Ibagué con la aplicación de las microfinanzas?	Investigar el uso de las microfinanzas en el sector empresarial de la ciudad de Ibagué.
¿Son eficientes las políticas de las microfinanzas en la ciudad de Ibagué?	Analizar si las microfinanzas son eficientes en la sostenibilidad de las empresas de la ciudad.

TABLA 11 -

Preguntas Hipótesis a ser probadas
H1 - Los lineamientos normativos y las estrategias que existen para abordar la pobreza y pobreza extrema desde las microfinanzas no son eficientes en la ciudad de Ibagué.
H2 - Está siendo beneficiada en su totalidad la población base de la pirámide de la ciudad de Ibagué con la aplicación de las microfinanzas
H3 - No aplica la eficiencia de las políticas de las microfinanzas en la ciudad de Ibagué - Tolima.

Es importante que la modalidad de crédito de las microfinanzas se utilice en un cien por ciento como una herramienta para generar desarrollo económico y social, en la ciudad de Ibagué, desde la base piramidal, tal como lo indica su filosofía, de estas.

Ahora bien, se observa en el área de influencia investigada, que las empresas privadas, en su gran mayoría, prestan el servicio de la línea de crédito de microfinanzas y su interés está basado en generar servicio que optimice la inversión, dejando de lado, aunque no del todo, la filosofía de la modalidad, ya que se debe hacer énfasis en realizar asesorías asertivas, seguimiento a la idea de negocio, aplicabilidad de la inversión, entre otras. Si bien es cierto que el crédito es riesgoso, también es cierto, que este debe estar enfocado como herramienta para combatir la pobreza.

Como evidencian los resultados de la investigación, actualmente, en la ciudad de Ibagué, el microcrédito es una modalidad subestimada, para combatir la pobreza. Es por este motivo que las entidades territoriales deben incentivar y crear estrategias que apoyen a los emprendedores y microempresarios de la población

base de la pirámide, con líneas de crédito que apliquen la filosofía de las microfinanzas, así como proyectos que estén enfocados en este tipo de población. Donde el crédito apalanque el capital de trabajo y la asesoría y acompañamiento de la entidad que lo otorga, reduzca el riesgo, de no lograr el objetivo de quien, recurre a esta modalidad.

Que se dé continuidad a la fase 2 de la investigación con el fin de evidenciar la posición de las entidades bancarias frente al tema. Como insumo para las tomas de decisión al respecto.

Anexo 1. IDENTIFICACIÓN DEL PROYECTO

Nombre del Proyecto	“El impacto de las microfinanzas como estrategia dirigida a la población base de la pirámide (PBP) de la ciudad de Ibagué. Contabilidad y Finanzas”.
Grupo de Investigación	DESPYC
Línea de Investigación	(JAL) G2 Instituciones y servicios financieros - G29 Otros
Fecha de Presentación	Marzo / 2019
Nombre del Semillero*	ADFIT
Tutor del Proyecto*	Nancy García Cortes

Referencias Bibliográficas

- Cámara de comercio de Ibagué. (2016). ACTIVIDAD ECONÓMICA Y TEJIDO EMPRESARIAL POR MUNICIPIOS 2015. Recuperado de <https://www.ccibague.org/index.php/files/58/Investigaciones-y-Publicaciones-2016/112/Boletin-No.-3.-Estructura-y-dinamica-del-tejido-empresarial:-Primer-semester-2016.pdf>
- Cámara de comercio de Ibagué. (2016). ESTRUCTURA Y DINÁMICA DEL TEJIDO EMPRESARIAL PRIMER SEMESTRE 2016. Boletín N°2. Recuperado de <https://www.ccibague.org/index.php/files/58/Investigaciones-y-Publicaciones-2016/111/Boletin-No.-2.-Informe-de-coyuntura-empresarial.-%E2%80%9CTejido-Empresarial-primer-trimestre-2016%E2%80%9D.-Jurisdiccion-CCI,-abril-2016.pdf>
- Cámara de comercio de Ibagué. (2016). ESTRUCTURA Y DINÁMICA DEL TEJIDO EMPRESARIAL PRIMER SEMESTRE 2016. Boletín N°3. Recuperado de <https://www.ccibague.org/index.php/files/58/Investigaciones-y-Publicaciones-2016/112/Boletin-No.-3.-Estructura-y-dinamica-del-tejido-empresarial:-Primer-semester-2016.pdf>
- Cámara de comercio de Ibagué. (2016). Registros y cancelaciones de matrícula empresarial. Diego Alejandro Rodríguez Chivara. Recuperado de <https://www.ccibague.org/>
- Revista Educación y pedagogía, Medellín, Universidad de Antioquia, Facultad de Educación, vol. XVIII, núm. 46 (septiembre-diciembre), 2006, pp. 101-109.
- Segovia (2017), Yanquen (2017). Banco de la Republica de Colombia. Diciembre (2017). Reporte de la situación actual del microcrédito en Colombia. Recuperado de http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/encuesta_microcredito_diciembre_2017.pdf
- Naciones Unidas Nueva York. (2015). OBJETIVOS DE DESARROLLO DEL MILENIO INFORME DE 2015. Recuperado de http://www.un.org/es/millenniumgoals/pdf/2015/mdg-report-2015_spanish.pdf
- Garavito Gómez, D. (2016). Microcréditos: Evolución y situación actual del sistema de microfinanzas en Colombia. Santafé Bogotá: Universidad Javeriana, p.24.
- Littlefield, Elizabeth, Johnathan Murdugh y Syed Hashemi (2003), “Is Microfinance an Effective Strategy to Reach the Millennium Development Goals?” Consultative Group to Assist the Poorest (CGAP). Recovered from https://www.mikrofinanzwiki.de/file/570/is_mf_an_effective_strategy_to_reach_the_mdg_2003.pdf
- Irma Zelaya, Arnoldo Kuestermann, Carlos Escobar. (2012). Impacto de las microfinanzas con prácticas culturales en educación, salud y actividad económica de las familias del departamento de Totonicapán. 09/07/2017Asociación de investigación y estudios sociales. Recuperado de: http://www.kas.de/wf/doc/kas_31706-1522-4-30.pdf?120719225935

- Delvasto (2006). ASIMETRÍAS DE INFORMACIÓN, FALLAS DEL MERCADO CREDITICIO Y CORRECTIVOS INSTITUCIONALES. EL PAPEL DEL ESTADO EN LA COBERTURA DEL MERCADO CREDITICIO. (2005). Universidad Javeriana, Bogotá. Recuperado de <http://revistas.javerianacali.edu.co/index.php/criteriojuridico/article/view/258>
- P.N.U.D. Colombia. (2015). Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo en Colombia - Objetivos de desarrollo del milenio. Informe 2015. Recuperado de <http://www.co.undp.org/content/colombia/es/home/presscenter/articles/2015/09/28/-c-mo-le-fue-a-colombia-con-los-odm-.html>
- Claudia Restrepo. El Tolima y los Objetivos de Desarrollo del Milenio. El Nuevo Día. 12 de abril del 2013. <http://m.elnuevodia.com.co/nuevodia/especiales/dia-del-tolima/178273-el-tolima-y-los-objetivos-de-desarrollo-del-milenio>
- Gobernación del Tolima, Programa de naciones unidas para el desarrollo, Universidad del Tolima, Programa de desarrollo y paz del Tolima - Tolipaz. (2012). Estado de avances de los objetivos de desarrollo del milenio. Recuperado de <http://www.observatoriosocialdeltolima.gov.co/Documentos/Estado%20de%20avance%20Objetivos%20de%20Desarrollo%20del%20Milenio%20-%20Tolima%202012.pdf>
- Paredes (2008), Romero (2008). Las microfinanzas en las condiciones de vida, ingreso y cultura financiera y empresarial. El caso de Finsol Texcoco-Chimalhuacán, Estado de México – 2008. Recuperado de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0187-57952008000100008

