

Actualidad económica regional

*Desafíos y oportunidades en
un mundo globalizado*

Compiladores

Jhennys Paola Becerra Ossa

Lina Marcia Humaney Arroyo



SELLO EDITORIAL
CORUNIAMERICANA

ISBN: 978-958-5512-64-1

ISBN: 978-958-5512-64-1



9 789585 551264



**ACTUALIDAD ECONÓMICA REGIONAL:
DESAFÍOS Y OPORTUNIDADES
EN UN MUNDO GLOBALIZADO**

Autores Coordinadores:

Jhennys Paola Becerra Ossa
Lina Marcia Humanez Arroyo

Autores

María Mónica Torres Lance
Jhennys Paola Becerra Ossa
Eliana María González González
Lina Marcia Humanez Arroyo
Verónica Marleen Anthony
Benjamín Castillo Osorio
Yamid Fabián Hernández Julio
Javier Darío Canabal Guzmán
Helmer Muñoz Hernández
Diana Patricia Franco Campos
Margarita Rosa Miranda Villera
Merjoury Ballesteros Herrera
Yina Inés Nova Arrieta
Nelly Montiel Ensuncho
Blanca Yaneth Sáenz
Freddy Mamian Castillo
Jaemmy Lorena Núñez Medina
Ernesto Fabián Sampayo Oliveros,
Elsa María Doria Romero
Sami Gabriel Coavas Blanquicett
Andrea Carolina Berrocal Fernandez
Zuleima Ballestas
Yaneth Romero Alvarez
Ruth Dinora Medina Berrocal

Libro resultado de investigación, realizado a partir del trabajo colaborativo entre grupos de investigación y el desarrollo de propuestas que contribuyen al fortalecimiento de los indicadores de generación de nuevo conocimiento en el área de Ciencias Administrativas, Económicas y Contables.

Actualidad económica regional: desafíos y oportunidades en un mundo globalizado / María Mónica Torres Lance [et. al].
-- Barranquilla: Corporación Universitaria Americana, 2018.

194 p. ; 17 x 24 cm.
ISBN: 978-958-5512-65-8

1. Economía regional -- Globalización. -- Corporación Universitaria Americana. I. Torres Lance, María Mónica. II. Becerra Ossa, Jhennys Paola. III. González González, Eliana María. IV. Humanez Arroyo, Lina Marcia. V. Marleen Anthony, Verónica. VI. Castillo Osorio, Benjamín. VII. Hernández Julio, Yamid Fabián. VIII. Canabal Guzmán, Javier Darío. IX. Muñoz Hernández, Helmer. X. Franco Campos, Diana Patricia. XI. Miranda Villera, Margarita Rosa. XII. Ballesteros Herrera, Merjoury. XIII. Nova Arrieta, Yina Inés. XIV. Montiel Ensuncho, Nelly. XV. Sáenz, Blanca Yaneth. XVI. Mamian Castillo, Freddy. XVII. Núñez Medina, Jaemmy Lorena. XVIII. Sampayo Oliveros, Ernesto Fabián. XIX. Doria Romero, Isa María. XX. Coavas Blanquicett, Sami Gabriel. XXI. Berrocal Fernández, Andrea Carolina. XXII. Ballestas, Zuleima. XXIII. Romero Álvarez, Yaneth. XXIV. Medina Berrocal, Ruth Dinora.

330.91 A188 2018 cd 21 ed.
Corporación Universitaria Americana-Sistema de Bibliotecas

Corporación Universitaria Americana©

Sello Editorial Coruniamericana©

ISBN: 978-958-5512-65-8

ACTUALIDAD ECONÓMICA REGIONAL: DESAFÍOS Y OPORTUNIDADES EN UN MUNDO GLOBALIZADO

Autores Coordinadores:

© **Jhennys Paola Becerra Ossa**, © **Lina Marcia Humanez Arroyo**.

Autores:

© **María Mónica Torres Lance**, © **Jhennys Paola Becerra Ossa**, © **Eliana María González González**, © **Lina Marcia Humanez Arroyo**, © **Verónica Marleen Anthony**, © **Benjamín Castillo Osorio**, © **Yamid Fabián Hernández Julio**, © **Javier Darío Canabal Guzmán**, © **Helmer Muñoz Hernández**, © **Diana Patricia Franco Campos**, © **Margarita Rosa Miranda Villera**, © **Merjoury Ballesteros Herrera**, © **Yina Inés Nova Arrieta**, © **Nelly Montiel Ensuncho**, © **Blanca Yaneth Sáenz**, © **Freddy Mamian Castillo**, © **Jaemmy Lorena Núñez Medina**, © **Ernesto Fabián Sampayo Oliveros**, © **Elsa María Doria Romero**, © **Sami Gabriel Coavas Blanquicett**, © **Andrea Carolina Berrocal Fernández**, © **Zuleima Ballestas**, **Yaneth Romero Álvarez**, **Yaneth**, © **Ruth Dinora Medina Berrocal**.

Presidente

JAIME ENRIQUE MUÑOZ

Rectora Nacional

ALBA LUCÍA CORREDOR GÓMEZ

Vicerrector Académico Nacional

MARIBEL YOLANDA MOLINA CORREA

Vicerrector de Investigación Nacional

ASTELIO DE JESÚS SILVERA SARMIENTO

Director Sello Editorial

JUAN CARLOS ROBLEDO FERNÁNDEZ

Sello Editorial Coruniamericana

selloeditorialcoruniamericana@coruniamericana.edu.co

Diagramación y portada: Kelly J. Isaacs González

Corrección de estilo: Eva Luna Contreras Mariño

1ª edición: 21 de diciembre de 2018

Todos los derechos reservados. Ninguna parte de esta publicación puede ser reproducida, almacenada en sistema recuperable o transmitida en ninguna forma o por medio electrónico, mecánico, fotocopia, grabación, u otro, sin previa autorización por escrito del Sello Editorial Coruniamericana y de los autores. Los conceptos expresados en este documento son responsabilidad exclusiva de los autores y no necesariamente corresponden con los de la Corporación Universitaria Americana y da cumplimiento al Depósito Legal según lo establecido en la Ley 44 de 1993, los decretos 460 del 16 de marzo de 1995, el 2150 de 1995, el 358 de 2000 y la Ley 1379 de 2010.

Pares Evaluadores

Juan Fernando Martínez Pérez

Ph.D en Gerencia Educativa

Universidad de Puerto Rico en Cayey

Carlos Alberto Moreno Ortíz

Ph.D en Educación Agrícola y extensión

Mississippi State University

Comité Científico

José Ramón Torres

Ciencias Económicas

Presidente de la Legislatura del Municipio Autónomo de Caguas

Lenin Miguel Calle Cuenca

Ciencias Económicas

Presidente de la Sociedad Iberoamericana
de Neurociencias Aplicadas (Sinap)

- 7** Prólogo
- 9** ANÁLISIS DE LA EVASIÓN FISCAL EN MONTERÍA - DEPARTAMENTO DE CÓRDOBA
María Mónica Torres Lance, Jhennys Paola Becerra Ossa, Eliana María González González, Lina Marcia Humanez Arroyo, Verónica Marleen Anthony
- 25** DINÁMICA DE LA ECONOMÍA INFORMAL Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO Y DESARROLLO DEL DEPARTAMENTO DE CÓRDOBA, 2010- 2016
Benjamín Castillo Osorio, Yamid Fabián Hernández Julio, Javier Darío Canabal Guzmán, Helmer Muñoz Hernández, Diana Patricia Franco Campos
- 41** USO DEL TRANSPORTE URBANO EN LA CIUDAD DE MONTERÍA - CÓRDOBA
Margarita Rosa Miranda Villera, Jhennys Paola Becerra Ossa, Merjoury Ballesteros Herrera, Yina Inés Nova Arrieta, Nelly Montiel Ensuncho
- 63** DISEÑO DE UN TABLERO DE INDICADORES QUE PERMITA MEDIR EFICIENCIA Y RENTABILIDAD DE LOS SERVICIOS PRESTADOS POR LA EMPRESA AGBZ
Merjoury Ballesteros Herrera, Blanca Yaneth Sáenz, Freddy Mamian Castillo Jaemmy Lorena Núñez Medina, Ernesto Fabián Sampayo Oliveros
- 86** DIAGNÓSTICO DE LA COMUNIDAD INTERVENIDA: BARRIO LA CANDELARIA SECTOR EL ENJAMBRE
Elsa María Doria Romero
- 120** EFECTOS DE LOS PROGRAMAS DE RSE SOBRE EL RENDIMIENTO FINANCIERO EN EMPRESAS DE CÓRDOBA 2012-2015: UNA APROXIMACIÓN CON DATOS DE PANEL
Sami Gabriel Coavas-Blanquicett, Andrea Carolina Berrocal Fernández.
- 139** ANÁLISIS DEL USO DE LAS FINANZAS PERSONALES COMO ESTUDIO DE CASOS EN EL MUNICIPIO DE MONTERÍA
Zuleima Ballestas
- 152** INCURSIÓN DE PYMES EN EL MERCADO BURSÁTIL COLOMBIANO
Yaneth Romero Álvarez
- 182** RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN LAS UNIVERSIDADES: PARTE INTEGRAL DE LA CONTABILIDAD SOCIAL Y AMBIENTAL
Ruth Dinora Medina Berrocal

Desde una perspectiva económica y administrativa en la sociedad globalizada, se hace importante indagar sobre el comportamiento de esta última y qué tan alineada está la región respecto a estos desafíos o requerimientos. Resulta valioso anotar que la región debe apuntar al desarrollo de nuevos espacios y estrategias, las cuales se enfoquen en los avances que suceden en el mundo globalizado.

Es por esto, que se hace reconfortante justipreciar la entereza del libro, “Actualidad económica regional: desafíos y oportunidades en un mundo globalizado”, como un análisis a la región Cordobesa desde distintas perspectivas, aspectos y entornos. En el texto se muestran investigaciones que dan distintos análisis a las problemáticas del contexto, haciendo un llamado a la reflexión conjunta de los mismos. La obra significa un aporte a la comunidad académica, toda vez que su contenido contempla indagaciones enfocadas en: la evasión fiscal, fenómeno que afecta profundamente el desarrollo de la regiones; la informalidad laboral, aspecto que retarda el desarrollo a la luz de la globalización; intervención a comunidades vulnerables; responsabilidad social empresarial y otras investigaciones cuya finalidad consiste en integrar las dinámicas sociales, políticas, económicas, entre otras, de una región la cual ha enfrentado diversos retos y a su vez ha incursionado en nuevos campos, permitiendo el avance regional.

Finalmente, se agradece a los autores por sus importantes aportes a la sociedad local, por permitir la divulgación de sus substanciales investigaciones, las cuales serán guía y vehículo en el camino que conduce al avance de la región. De igual manera, agradecer a los sujetos participantes en cada uno de los trabajos, dado que su contribución fue valiosa en el desarrollo y la construcción de los resultados obtenidos y plasmados en este texto.

ANÁLISIS DE LA EVAIÓN FISCAL EN MONTERÍA - DEPARTAMENTO DE CÓRDOBA

María Mónica Torres Lance*

Jhennys Paola Becerra Ossa**

Eliana María González González***

Lina Marcia Humanez Arroyo****

Verónica Marleen Anthony*****

* Magíster en Dirección y Asesoramiento Financiero, Especialista en Revisoría Fiscal y Contraloría, Contadora Pública. mtorresl@coruniamericana.edu.co

** Magíster en Pedagogía e Investigación en el aula, Ingeniera de Alimentos. jpaolabecerra@gmail.com

*** Magíster en Administración de Negocios – MBA, Especialista en Mercadeo. Economista del Desarrollo. egonzalez@coruniamericana.edu.co

**** Magíster en Pedagogía e Investigación en el Aula, Especialista en Gerencia del Talento Humano, Psicóloga. academicomon@coruniamericana.edu.co

***** Estudiante Contaduría Pública de la Corporación Universitaria Americana anthonyveronica67@americana.edu.co

Resumen

Este capítulo presenta los resultados obtenidos del análisis realizado sobre la evasión fiscal que tiene el Municipio de Montería, sobre los impuestos de Industria y comercio y Predial unificado. Se hace necesario y a la vez indispensable que todas las personas tengan presente ciertos temas de carácter general, que nos comprometen de manera indirecta, pero en la cual existe cierto grado de relación, en un tema tan importante como lo es la evasión fiscal, que se define como el acto en el cual se reduce el pago de cualquier tipo de impuesto que es obligación pagar, referente a cualquiera de los impuestos que operan en Colombia.

La evasión fiscal es un tema no solo de carácter nacional, se habla en todo el mundo, es de carácter general, se da en la mayoría de países, esto debido a que existen vacíos en las políticas, leyes y reglamentaciones que ejercen este control. Este análisis lo que busca de cierta manera es contribuir de manera positiva, a la activación de la cultura del pago de los impuesto, ya que sin duda alguna es el camino para llegar al fortalecimiento y crecimiento social del país, ya que se cubrirían los fines establecidos dentro del marco normativo de la legislación tributaria, los cuales enmarca de manera expresa los principios que dieron origen a la política fiscal que son entre otros, eficiencia, equidad y progresividad, todos apuntados hacia el bienestar de la sociedad en general.

Palabras Clave: Evasión, fiscalización, elusión, impuestos.

Introducción

Basado en el estudio realizado pro el BID “Recaudar no basta, los impuestos como base de desarrollo sostenible”, se resalta un aspectos relevante dentro de su investigación y los impuestos deberían hacer algo más que proporcionar ingresos, en realidad deberían ser concebidos como un poderoso instrumento de estímulo de desarrollo (Corbacho, Fretes & Lora, 2013). Se resalta este aparte del análisis del BID, ya que sustenta un poco lo que menciona el artículo 363 C.P. donde expresa que ellos son las base para el sostenimiento de toda una nación, y además de ello son asignados e impuestos de manera equitativa, en la búsqueda de un bien común.

Rubio (2008) y Rodríguez (2001) manifiestan que la “evasión fiscal es el no pago de contribución, no hacer el pago de una contribución es equivalente a eludir el deber de cubrirla” (Sección de Introducción, párr. 15). Se hace necesario tomar este tema, ya que este es una de las fuentes principales en las cuales se apoya el Estado Colombiano para poder poner en marcha los planes de desarrollo que los diferentes dirigentes deben tener preparados para el beneficio de toda la comunidad, el impuesto de Industria y Comercio según la Ley 14 de 1983, en donde se encuentra consignado todo el marco regulatorio sobre el impuesto objeto de análisis, define en cuanto a materia imponible:

Recae sobre todas las actividades comerciales, industriales y de servicio que ejerzan o realicen en las respectivas jurisdicciones municipales, directa o indirectamente, por personas naturales, jurídicas o por sociedades de hecho, ya sea que se cumplan en forma permanente u ocasional, en inmuebles determinados, con establecimientos de comercio o sin ellos (Ley 14, 1983, p. 9).

Además de puntualizar expresamente su forma de aplicación en el Artículo 33º, dice que:

El cual se liquidará sobre el promedio mensual de ingresos brutos del año inmediatamente anterior, expresados en moneda nacional y obtenidos por las personas y sociedades de hecho indicadas en el artículo anterior, con exclusión de: Devoluciones ingresos proveniente de venta de activos fijos y de exportaciones, recaudo de impuestos de aquellos productos cuyo precio esté regulado por el Estado y percepción de subsidios (Ley 14, 1983, p. 9).

Ahora bien, también se hace necesario hablar sobre el impuesto de Predial unificado, que se define según lo estipulado en la Ley 44 de 1990 como un “tributo de carácter municipal autorizado para cobrar a los municipios por los predios existentes dentro su jurisdicción. Su base gravable es el avalúo catastral asignado por las autoridades catastrales. La tarifa fijada por el Concejo Municipal para cada vigencia fiscal” (Quete y Cuéllar, 2010, p.10), de la Ley mencionada anteriormente precisa la forma de aplicación de este impuesto que aunque es territorial (Ley 44, 1990), es decir, sus tarifas van determinadas en cabeza del funcionario de cada Municipio, debe seguir los lineamientos, tales como:

Sus tarifas son fijadas por los concejos municipales, y deben oscilan entre el 1 por mil y 16 por mil del respectivo avalúo, se establecen en cada municipio de manera diferencial y progresiva, teniendo en cuenta, estratos socioeconómicos; usos del suelo, en el sector urbano; antigüedad de la formación o actualización del catastro a la vivienda popular y a la pequeña propiedad rural destinada a la producción agropecuaria se les aplicarán las tarifas mínimas que establezca el respectivo Concejo municipal. Las tarifas aplicables a terrenos urbanizables no urbanizados (Ley 9, 89), y a los urbanizados no edificados, podrán ser superiores al 16 por mil, sin que excedan del 33 por mil (Quete y Cuéllar, 2010, p.11).

Como se puede observar de todo lo expresado, es la ley Colombiana en cabeza de un Ministerio de Hacienda y crédito público, quien actúa como sujeto activo en cuanto a la creación y regulación de herramientas que contribuyan a la recolección de tributos o impuestos destinados hacia el mejoramiento de una sociedad, la cual actúa de manera equitativa y eficiente en cuanto a la designación y distribución del mismo.

Según lo expresado por Rodríguez (2001) donde habla de la obligación fiscal, y lo hace entender no solo como obligación, si no como ese deber que tiene una persona natural o jurídica, de contribuir de forma eficaz, sin tener que recurrir a artimañas, para evadir o disminuir un impuesto, el cual es asignado de forma imparcial y en igualdad de condiciones, en este caso para todos los Colombianos. Es a eso a lo que se refiere este autor; abarca un amplio conocimiento sobre los recursos con los que cuenta una nación o país, para poder poner en marcha todas las acciones que van en la búsqueda de oportunidades para toda una sociedad, pero existen unas causas directas que juegan un papel fundamental en la evasión de los impuestos.

Aquino (2008), hace referencia a cuatro factores importantes, sin desconocer que pueden existir muchas otras, pero solo se va a hacer referencias a estas, la carencia de una conciencia tributaria, un sistema tributario poco transparente, administración tributaria poco flexible y bajo riesgo de ser detectado, son estas unas posibles causas en las cuales se puede estar cayendo.

En algunos casos, una cultura o una tendencia puede marcar los pasos de un país, en este caso se puede estar carentes de una cultura de fidelidad con el propio país, no se trata de justificar los resultados de esta investigación solo, poner o enmarcar una problemática que puede contribuir a un aspecto fundamental como lo es la evasión de los impuestos, condicionada con una cultura de no pago, otro aspecto que puede, de forma indirecta ser una causal en todo este proceso de la evasión es la poca transparencia que se puede presentar en el sistema tributario o bien, pudieran ser, los vacíos que se puedan presentar en cuanto a la aplicación de tales impuestos.

No se deben desconocer los factores que se pueden presentar en esta temática, ya que forman parte fundamental, en el desarrollo de la presente investigación, lo que pretende esta investigación es conocer, en lo referente a la parte tributaria, si existe una evasión fiscal en el Municipio de Montería en lo que corresponde al impuesto de Industria y Comercio y Predial Unificado, para analizar un poco sobre esas posibles causas que están incluidas en el marco de estos impuestos, y a la vez dar algunas recomendaciones que apunten al mejoramiento de esta área.

Literatura

Resulta importante mencionar lo expresado por Junguito y Rincón (2004), quienes afirman que entre 1978 y 1980 la política económica era alentadora, ya que:

El sector agrícola respondía a los cambios, y que la producción industrial crecía a un 7.5% anual; así como también el sector construcción, registrando en su momento un gran aumento de las ventas que mejoraba el empleo; la situación externa se consideraba impecable; se presentaba una disminución en la tasa de inflación y una elevación en los salarios reales (p. 76).

Durante este periodo también se destacaba:

La intención que tenía el gobierno de presentar un proyecto tributario,

el cuál iba a ser dirigido a aliviar las cargas sobre los ingresos del trabajo y estimular la inversión, pero taponando la evasión tributaria. Dicho proyecto años después se convirtió en lo que hoy se conoce como la Ley 20/1979, conocida como la Ley de Alivio Fiscal, Mediante ella se elevó del 60% al 100% el ajuste de las tarifas del impuesto a la renta por concepto de inflación, se dio un tratamiento tributario más favorable a las ganancias ocasionales y se crearon estímulos a la inversión por sociedades abiertas y la actividad ganadera (p. 76).

Así mismo, mencionar lo consignado en la investigación titulada Evasión y Elusión de Impuestos (Rodríguez, 2015), en donde la evasión consiste en disminuir o descartar el pago de una obligación llamada impuesto, que es responsabilidad de todo contribuyente, para el aporte en el desarrollo de una sociedad. Dentro de la investigación anterior, se deja huella que uno de los impuestos que más evaden los contribuyentes es el IVA, el autor expresa varias formas de evadir las obligaciones tributarias, tales como exportaciones ficticias, fijación de residencias en otros países, paraísos fiscales, la no expedición de facturas entre otras. Así mismo, Rodríguez (2015) habla sobre los países con índices de menor evasión cuando se trata del cumplimiento de las obligaciones tributarias, tales como: Dinamarca, Nueva Zelanda y Singapur, entre otros. Pero también, se encontraron en las investigaciones realizadas países con índices de evasión menores, como Canadá, países de Europa Occidental y Chile, y menciona países en los cuales la estructura tributaria resulta ineficiente como México y Venezuela.

Ahondando en el tema de los tributos, es importante resaltar lo expresado por Corbacho *et al.* (2013), quienes expresan que los impuestos o los tributos son la base del desarrollo de un país o nación, con ello cuenta los tesoros públicos para el crecimiento y desarrollo de un país, es por ello la importancia que tiene la presente investigación, hacer que es una fuente de ingresos que lo que busca es un bien general, un bien común, en donde la sociedad es la única beneficiada. Es importante resaltar lo expresado Corbacho *et al.* (2013), quienes expresan que los países de América Latina y el Caribe presentan ciertas carencias y debilidades, en cuanto a la estructura de sus impuestos, ya que en estos los recaudos son bajos, son poco progresivos; la evasión en el tema de impuestos y la administración de los mismo son muy débiles, una de las causas podría ser, la poca atención brindada a esta área o dependencia.

Se hace necesario mencionar lo dicho por Corbacho *et al.* (2013), donde reafirman su sentir, incentivando el compromiso de todo ciudadano en contribuir de forma transparente, y expresan lo siguiente:

Recaudar no basta, hace hincapié en la necesidad de contribuir a convertir los sistemas tributarios distorsionantes, inadecuados y regresivos en aliados del crecimiento económicos, la movilidad y la igualdad social. El libro analiza tanto los problemas como las reformas tributarias propuestas cuyo objetivo es no solo generar ingresos sino, fundamentalmente, apoyar el desarrollo sostenible e incluyente de las sociedades de la región (p.9).

Cabe resaltar de lo anterior, la fuerza que deben tener las estructuras estatales, para poder ser efectivos en el momento de instaurar los mecanismos de recaudos, es importante el papel que juega el ciudadano, por que este aporta con la transparencia en todos los procesos, como pudimos ver a lo largo de la investigación, lo que se necesita es mas fiscalización y mecanismo efectivos que puedan atacar de forma eficaz la evasión y la elusión de los impuestos.

Metodología

La metodología utilizada en la presente investigación fue el método cuantitativo, ya que se basa en números y estadísticas, según Monje (2011), consiste en un “proceso sistemático y ordenado que se lleva a cabo siguiendo determinados pasos. Planear una investigación consiste en proyectar el trabajo de acuerdo con una estructura lógica de decisiones y con una estrategia que oriente la obtención de respuestas adecuadas” (p. 19).

Para la realización de este estudio, la Alcaldía de Montería, Córdoba, proporcionó datos y cifras reales de los impuestos objeto de estudio, se contó con datos estadísticos de la población total y datos estadísticos de la población que cumplió con el pago de las obligaciones tributarias de los impuestos de Industria y Comercio y Predial unificado en los años 2011, 2012, 2013, 2014, 2015 y 2016, esta información fue tabulada y posteriormente organizada en cuadros y gráficos con la finalidad de analizarla y compararla con literatura actualizada.

Resultados y Discusión

A continuación se presentan y analizan los resultados obtenidos.

Impuesto de Industria y Comercio

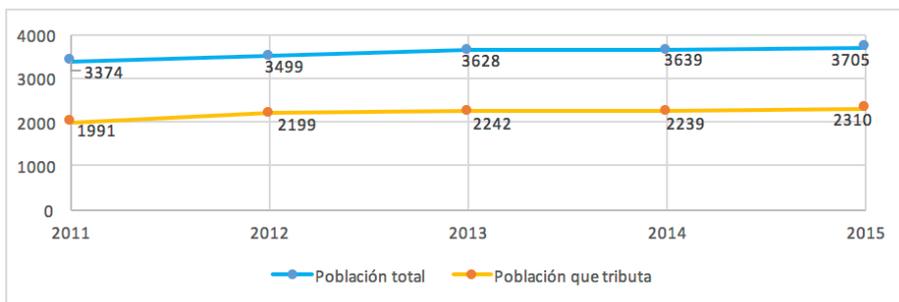


Figura 1: Contribuyentes impuestos de industria y comercio, años 2011-2015.

Fuente: Elaboración propia.

En la información suministrada por la Alcaldía de Montería, se pudo evidencia que desde el año 2011 hasta el año 2015 su población fue creciendo, se inicia con una población 3.374 establecimientos de Comercio hasta llegar en el 2015 a 3.705, que de manera general muestran una contribución de un poco más del 50% de la población en cada periodo analizado, se evidencia que los esfuerzos que se pudieron implementar en cada uno de los periodos, no han sido lo suficientes para evitar la evasión , puesto que no se han incrementado de manera significativa los contribuyentes que aportan a dicho impuesto.

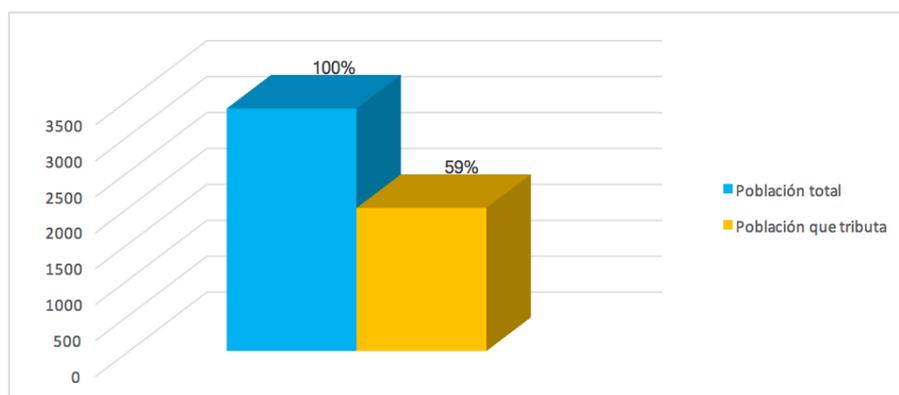


Figura 2: Contribuyentes impuestos de industria y comercio año 2011.

Fuente: Elaboración propia.

En la gráfica anterior, que corresponde al año 2011, se muestra una población total de 3.374 establecimientos de comercio, la cual arroja que

solo el 59% de establecimientos cumplieron con el impuesto de Industria y Comercio, dejando una evasión de impuestos del 41%, que se asemeja a casi una mitad de la población.

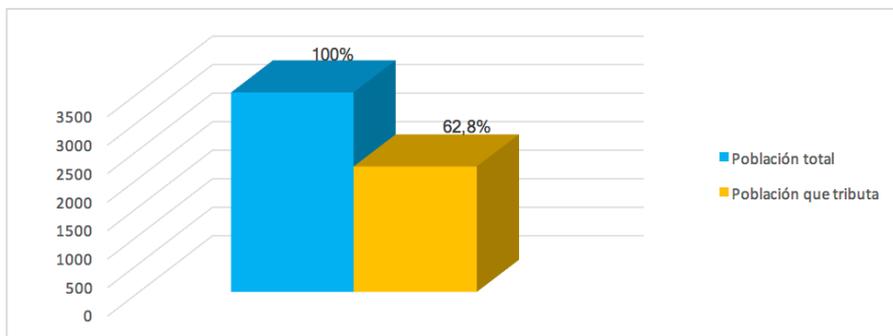


Figura 3: Contribuyentes impuestos de industria y comercio año 2012.
Fuente: elaboración propia.

En el año 2012 con respecto al impuesto de Industria y Comercio, se muestra una población total 3.499 establecimientos comerciales en los cuales se refleja un aumento en el pago de las obligaciones fiscales del 62.8%, dejando un margen de evasión del 37.2% un margen un poco más positivo a comparación del año anterior.

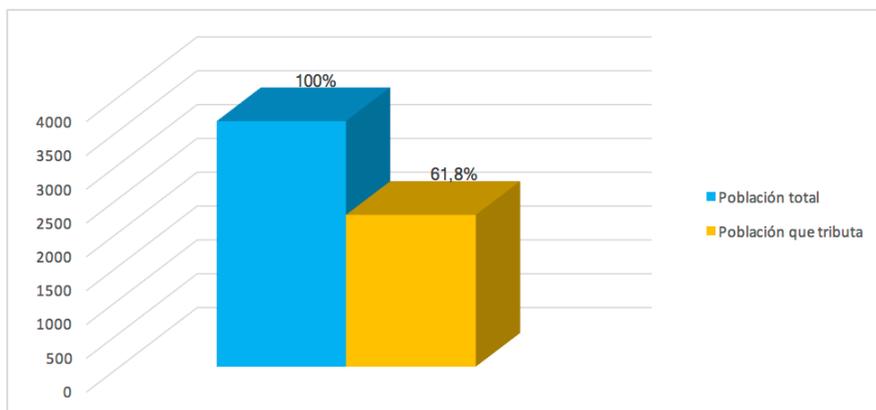


Figura 4: Contribuyentes impuestos de industria y comercio año 2013.
Fuente: Elaboración propia.

Para el periodo 2013, en el impuesto de Industria y Comercio, se registra una población de 3.628, de las cuales cumplieron con las obligaciones tributarias del 61.8%, reportando una evasión e incumpliendo del 38.2%.

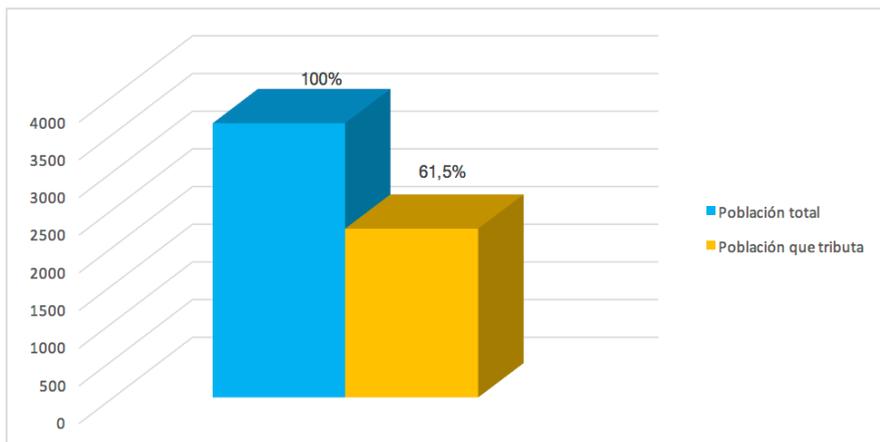


Figura 5: Contribuyentes impuestos de industria y comercio año 2014.

Fuente: Elaboración propia.

Con relación al año 2014 se observa el mismo patrón de cumplimiento de las obligaciones tributarias, si se hace una comparación con los años anteriores, este reporta una población total 3.639 establecimientos comerciales con el 61.5% de ella, cumpliendo las obligaciones tributarias con un porcentaje de evasión del 38.5%.

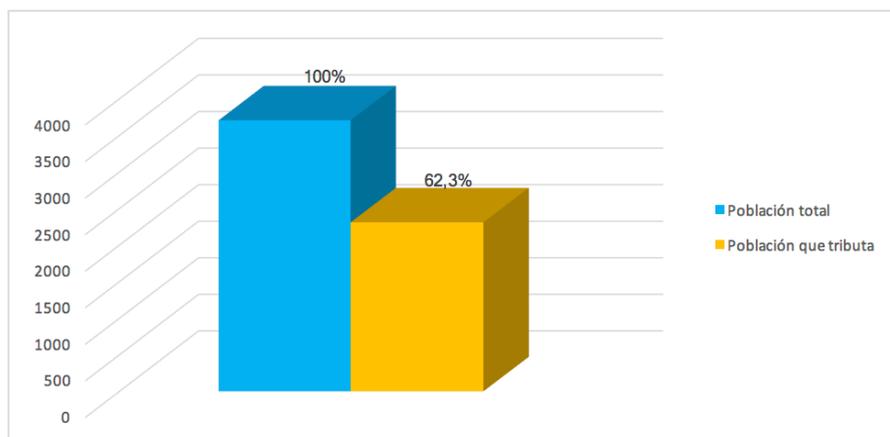


Figura 6: Contribuyentes impuestos de industria y comercio año 2015.

Fuente: Elaboración propia.

Para el año 2015, el último año reportado, se cuenta con una población total del 3.705, sobre las cuales tributan o cumple con las obligaciones fiscales el 62.3%, contribuyendo así con el gasto público de la ciudad de Montería, reportando una evasión de impuestos del 37.7%.

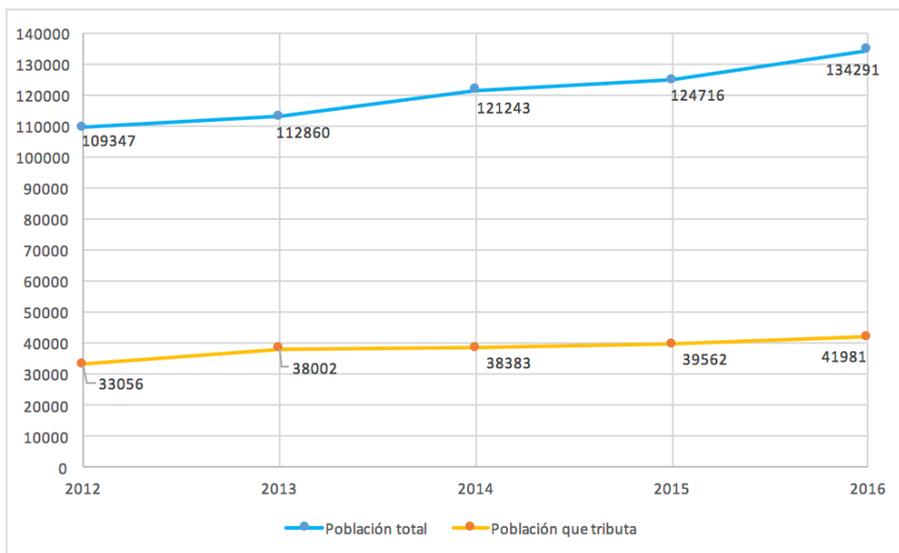


Figura 7: Contribuyentes impuesto predial unificado 2012-2016.
Fuente: Elaboración propia.

En la información suministrada por la Alcaldía de Montería, se pudo evidencia que desde el año 2012 hasta el año 2016 su población fue creciendo, se inició con una población 109.347 hasta llegar en el 2016 a 134.291, que a manera general muestran una contribución alrededor del 31%, se evidencia que los esfuerzos que se pudieron implementar en cada uno de los periodos, no han sido lo suficientes para evitar la evasión , puesto que no se han incrementado de manera significativa los contribuyentes que contribuyen a dicho impuesto.

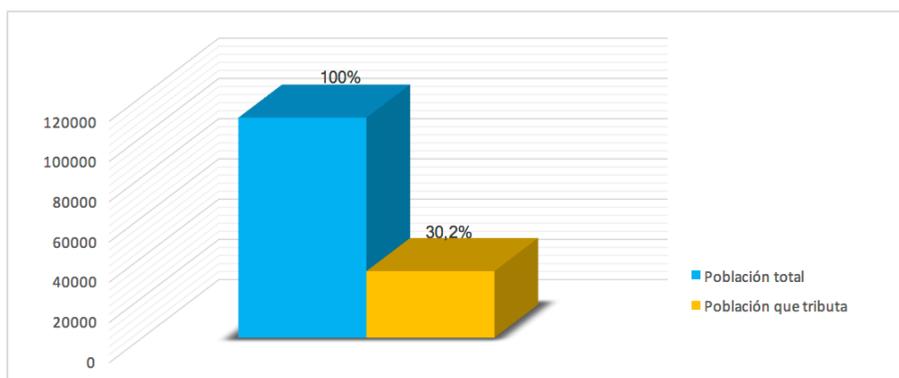


Figura 8: Contribuyentes impuesto predial unificado año 2012.
Fuente: Elaboración propia.

En la gráfica anterior que corresponde al año 2012, refleja una población total de 109.347, la cual arroja que solo el 30.2% de personas con propiedades registradas cumplieron con el impuesto Predial Unificado, dejando una evasión de impuestos del 69.8%, que se asemeja a casi una mitad de la población.

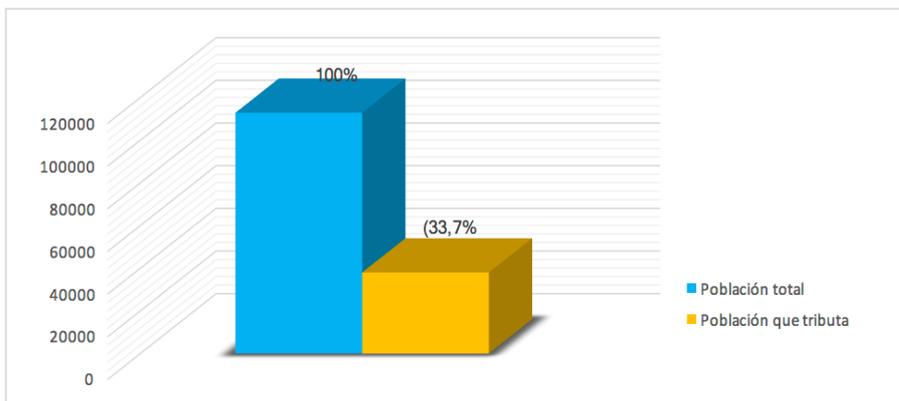


Figura 9: Contribuyentes impuesto predial unificado año 2013.

Fuente: Elaboración propia.

En el año 2013 con respecto al impuesto de Predial Unificado se muestra una población total de 112.860, en los cuales se refleja un aumento en el pago de las obligaciones fiscales del 33.7%, por lo que no refleja un aumento de las obligaciones tributarias significativo.

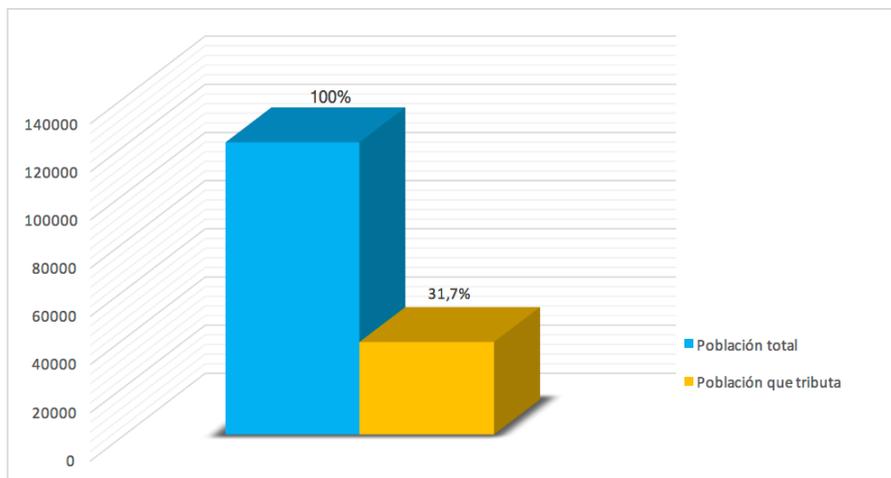


Figura 10: Contribuyentes impuesto predial unificado año 2014.

Fuente: Elaboración propia.

Para el periodo 2014, en el impuesto objeto de estudio, se registra una población de 121.243, de las cuales cumplieron con las obligaciones tributarias 31.7%, reportando una evasión e incumpliendo de 68.3%, dejando a relucir que los esfuerzos implementados por los entes de control no han sido suficiente, ya que no se reducen de manera significativa los índices de evasión de impuestos.

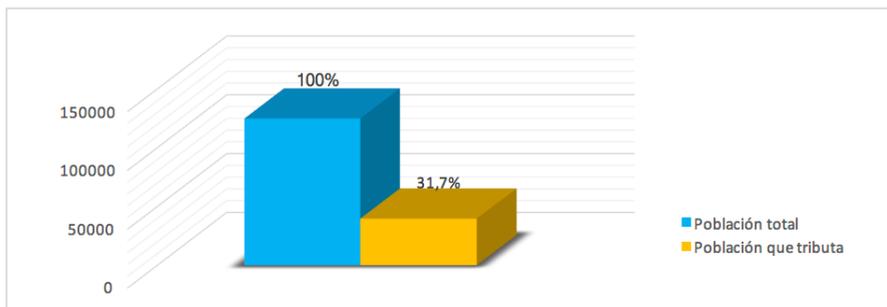


Figura 11: Contribuyentes impuesto predial unificado año 2015.

Fuente: Elaboración propia.

Con relación al año 2015 se observa el mismo patrón de cumplimiento de las obligaciones tributarias, si se hace una comparación con los años anteriores, reporta una población total de 124.716, con el 31.7% de ella, cumpliendo las obligaciones tributarias con un porcentaje de evasión del 68.3%.

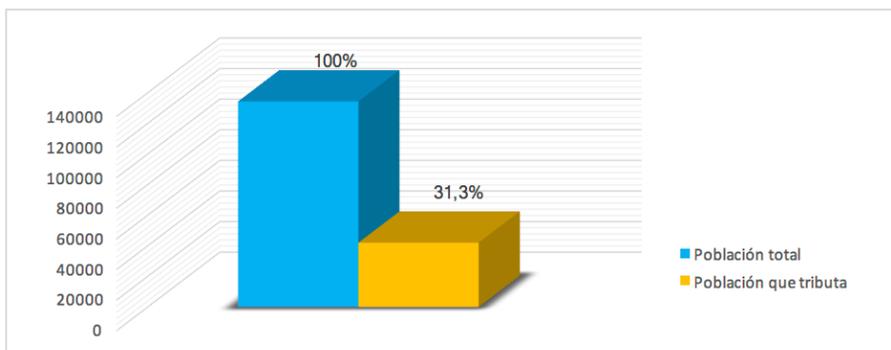


Figura 12: Contribuyentes impuesto predial unificado año 2016.

Fuente: Elaboración propia.

Para el año 2016, el último año reportado, cuenta con una población total de 134.291, de las cuales tributan o cumple con las obligaciones fiscales el 31.3%, contribuyendo así con el gasto público de la ciudad de Montería, reportando una evasión de impuestos del 68.7%.

Conclusión

La evasión fiscal se define como el no pago de una contribución a la cual se está obligado según las condiciones y operaciones que la persona, ya sea jurídica o natural realice dentro del contexto de las obligaciones tributarias, existen dos conceptos que tratarían de la evasión y la elusión, cuando se habla de una evasión se hace referencia al no pago de la contribución y cuando se habla de elusión se refiere al hecho de buscar la manera de la no contribución tomando las bases de la legalidad (Rodríguez, 2001).

Una vez analizado el caso de los impuestos de Industria y Comercio y Predial unificado, que se encuentran en la clasificación de impuestos territoriales, es decir, que son aplicados bajo unos rangos establecidos por el Ministerio de Hacienda Pública, en el cual, el ente territorial tiene toda la facultad de establecer un porcentaje adecuado, se llegó a la conclusión de que se viene evadiendo desde el año 2011 el impuesto de Industria y Comercio del Municipio de la ciudad de Montería, con un total de evasión de 41% y se presenta un cumplimiento de la obligación en un 59% por parte de los establecimientos de comercio. Así mismo, el estudio arrojó que en los años 2012, 2013, 2014, 2015 y 2016 se da un aumento en el pago del impuesto, hasta llegar con una consecución del 62.3%.

Sobre el impuesto de Predial unificado se nota una gran evasión si se compara con el impuesto de Industria y Comercio, ya que el de Predial unificado refleja una evasión, es decir, el no pago de la contribución tributaria en un 69.8% reportada en el año 2012 y que para el año 2016 reporta un cumplimiento por parte de los contribuyentes en un 31,3%, teniendo así índices de evasión altos, considerando que estos impuestos son encaminados y destinados al sostenimiento de una región.

Viendo los impuestos como la base del desarrollo de un país, desde este punto de vista, es indispensable que el estado implemente instrumentos efectivos para el fortalecimiento de las medidas al momento del pago de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes, ya que dentro de las funciones que el estado tiene, está la de cumplir y velar por las necesidades que tiene la sociedad, necesidades que son de diversas índoles y que implican gastos, por ello es necesario que se dispongan de recursos económicos suficientes.

Referencias

- Aquino, M. (2008). La evasión fiscal: Origen y medidas de acción para combatirla. Instituto de Estudios Fiscales. Documentos - Instituto de Estudios Fiscales, 3. 1-42.
- Congreso de Colombia. (11 de enero de 1989). Por la cual se dictan normas sobre Planes de Desarrollo Municipal, Compra - Venta y Expropiación de Bienes y se dictan otras disposiciones. (Ley 9, 1989). DO: 38.650
- Congreso de Colombia. (18 de diciembre de 1990). Por la cual se dictan normas sobre catastro e impuestos sobre la propiedad raíz, se dictan otras disposiciones de carácter tributario, y se conceden unas facultades extraordinarias. (Ley 44, 1990). DO: 39.607
- Congreso de Colombia. (6 de julio de 1983). por la cual se fortalecen los fiscos de las entidades territoriales y se dictan otras disposiciones. (Ley 14, 1983) DO: 36288
- Corbacho, A., Fretes, V. & Lora, E. (2013). *Recaudar no basta: los impuestos como Instrumento de desarrollo*. Washington, D.C., Estados Unidos de América: BID
- Junguito, R. & Rincón, H. (2004). La Política Fiscal en el siglo XX en Colombia. Recuperado de: <https://core.ac.uk/download/pdf/7077619.pdf?repositoryId=153>
- Monje, C. (2011). Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa, Guía didáctica. Recuperado de: <https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Quete, S. & Cuéllar, D. (2010). Impuesto predial y catastro en Colombia [XIII Seminario sobre el catastro como instrumento para la tributación inmobiliaria]. Recuperado de: http://www.catastrolatino.org/documentos/sta_cruz_2010/impuesto_predial_catastro_colombia.pdf
- Rodríguez, D. (2015). Evasión y elusión de impuestos (tesis de pregrado). Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá, Colombia.
- Rodríguez, G. (2001). Boletín Mexicano de Derecho comparado, nueva serie. Recuperado de: <https://revistas.juridicas.unam.mx/index.php/derecho-comparado/rt/printerFriendly/3673/4485>

Rubio, R. (14 de diciembre de 2008). *Influencia de la Evasión Tributaria e Informalidad*. Recuperado de <http://investigacionevasiontributaria.blogspot.com.co/2008/12/problema-de-investigacin.html>

DINÁMICA DE LA ECONOMÍA INFORMAL Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO Y DESARROLLO DEL DEPARTAMENTO DE CÓRDOBA, 2010- 2016

Benjamín Castillo Osorio*
Yamid Fabián Hernández Julio**
Javier Darío Canabal Guzmán***
Helmer Muñoz Hernández****
Diana Patricia Franco Campos*****

* Magister en Planeación Urbana y Regional. Economista. Docente Investigador Grupo de Investigación CUS Universidad del Sinú

** Estudiante Doctorado en Ingeniería. Docente Investigador Grupo de Investigación CUS Universidad del Sinú

*** Doctor en Educación. Docente Investigador Grupo de Investigación CUS Universidad del Sinú

**** Doctor en Gerencia. Docente Investigador Grupo de Investigación CUS Universidad del Sinú

***** Estudiante Maestría en Contaduría. Especialista en Derecho Tributario. Asesor en Normas Internacionales de Información Financiera y Aseguramiento de la Información.

Resumen

La economía informal en Colombia está multiplicándose y torpedeando la economía legal, trayendo como resultado impactos negativos en los ingresos económicos de los empresarios legalmente constituidos y generando gran invasión del espacio público en ciertos sectores que encuentran desocupados y aparentemente son dueños o son del Estado. En el presente capítulo se realiza un análisis sobre la dinámica de la economía informal y su incidencia en el crecimiento y desarrollo del departamento de Córdoba.

Palabras clave: Economía informal, crecimiento y desarrollo económico.

Introducción

La OIT (Organización Internacional del Trabajo) afirma que:

La economía informal está creciendo rápidamente incluso en los países industrializados, y que no debe considerarse como un fenómeno temporal, pues el trabajo informal es la respuesta a la incapacidad del mercado para crear empleo formal y satisfacer demanda de puestos de trabajo (Heras, 2012, p.54).

Es decir, que la economía informal es una problemática a nivel mundial, y que las grandes potencias también tienen actores que son participes al ejercicio de empleos que son considerados ilegales o no formales, es decir, personas que no reciben una protección social y que tiene una ausencia derechos.

La economía informal en el mundo, especialmente en los países desarrollados, obedece a temas migratorios, es decir, personas que dejan sus países de orígenes y buscan otras naciones para tener una mejor calidad de vida y se someten a trabajos informales debido a la condición legal en la que se encuentran. Estas personas en su afán de tener ingresos económicos, aceptan cualquier actividad económica para poder tener ingresos y así sobrevivir en un país foráneo; esto hace que la economía informal en grandes países aumente, pues cada vez es mayor el número de inmigrantes en estas naciones.

Los países latinoamericanos no se salvan de la economía informal, se dice que las actividades informales en Latinoamérica son la única fuente de empleo accesible y la única fuente de ingresos (aunque sean bajos) para más de la mitad de la población laboral urbana (Howald, 2000). En esta zona del mundo la situación ya se torna diferente, las personas buscan obtener empleos informales debido a la poca oportunidad de empleo que existen en los países que conforman Latinoamérica, las personas en el afán de obtener ingresos económicos, se ven obligadas a ejercer actividades económicas que quizás vayan en contra de lo que realmente desean hacer. Países como Perú, Panamá, Bolivia, México y Colombia muestran que la economía informal es una ayuda para aquellos que deciden tener ingresos económicos sin necesidad de buscar refugios en las grandes potencias.

Según Andrade (2007) “La economía gris o informal es un problema grave

para la población, pues un gran porcentaje de ella queda por fuera de los planes de pensiones y salud por causa de la informalidad” (párr. 2). El mismo autor afirma que:

Aunque es común encontrar que la economía informal representa una parte importante de la economía total en países en vía de desarrollo, Colombia parece estar muy por encima de los demás, junto con algunos países de América Latina. En un artículo reciente del McKinsey Quarterly, *Reigning in Brazil's Informal Economy*, se estima que la economía informal representa 39% de la economía en Brasil y Colombia, 30% en México, 23% en India, 20% en Chile y 13% en China (párr. 5).

Lo anterior muestra un acierto entre la situación actual que se vive en Colombia frente a la seguridad social de nuestro país, el gobierno nacional no busca la forma de proteger al menos el aporte a la salud de quienes son actores directos de la economía informal. Por otro lado, la economía informal en Colombia algunos la ven como un sector que dinamiza los ingresos económicos de una región, pues se da la compra y venta de productos y lo más importante es que este intercambio aporta ingresos económicos en los hogares para solventar las necesidades básicas que muchas veces son negadas por el gobierno nacional. La idea de economía informal ya cambia un poco si se compara con la que se ha venido trabajando de la situación del mundo y Latinoamérica.

El departamento de Córdoba, Colombia no es indiferente a la situación de economía informal. En esta zona del país debido al conflicto armado que se vivió años atrás, muchas personas de las zonas rurales se vieron obligadas a movilizarse a los cascos urbanos más grandes del departamento, y en su afán de tener ingresos económicos se vieron en la necesidad de ejercer una actividad económica para tener ingresos. Se presume que esta fue una de las principales causas de la economía informal en el departamento, además de la falta de oportunidades que se dan en la zona, pues tanto empresarios como gobierno local, no se preocupan por generar oportunidades de empleos a sus habitantes y muchos cordobeses se ven en la necesidad de practicar la economía informal para tener una forma de lucrarse.

El Municipio de Cereté, el cual se encuentra en desarrollo económico y un gran potencial de inversión para grandes empresas nacionales e internacionales, un municipio que se convierte de paso para personas que

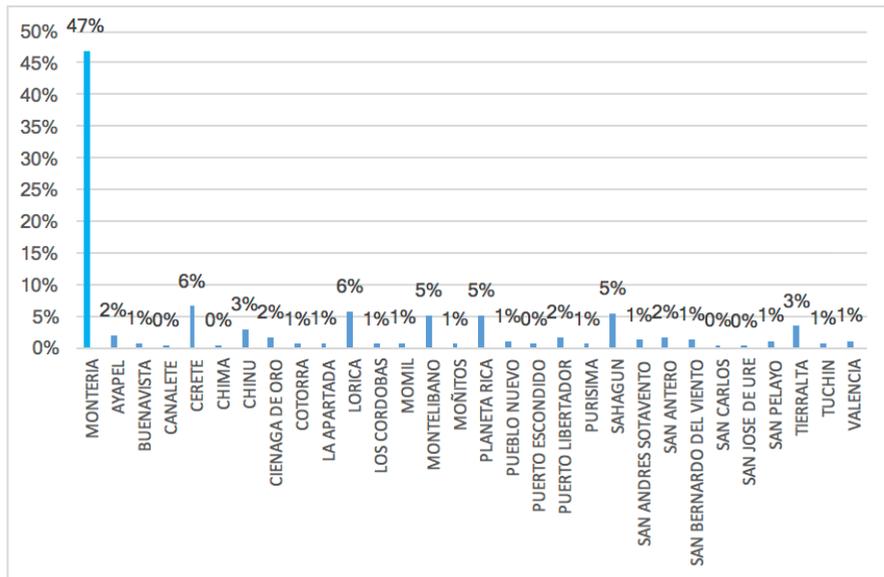
vienen del interior del país y para los nativos, exige una mejor organización. Es por eso que el interés de esta investigación nace, para así tener un acercamiento con la realidad que aborda nuestro país desde el ámbito académico, conocer la situación real de la economía informal del municipio de Cereté, y de contribuir con ideas para la búsqueda de soluciones de acuerdo al marco y legislación laboral de nuestro país.

La economía informal en Colombia, es el foco de múltiples investigaciones, debido a que este se ha convertido en un agravante para el país, pero no se le ha prestado la atención necesaria que merece y no se ha intervenido para tener un acercamiento con los empresarios legales que son y siguen siendo los más afectados. Para ser precisos la economía informal de este sector está trayendo problemas como:

- Crecimiento desacelerado de vendedores ambulantes.
- Afectación a los vendedores formales y legales.
- Competencia desleal.

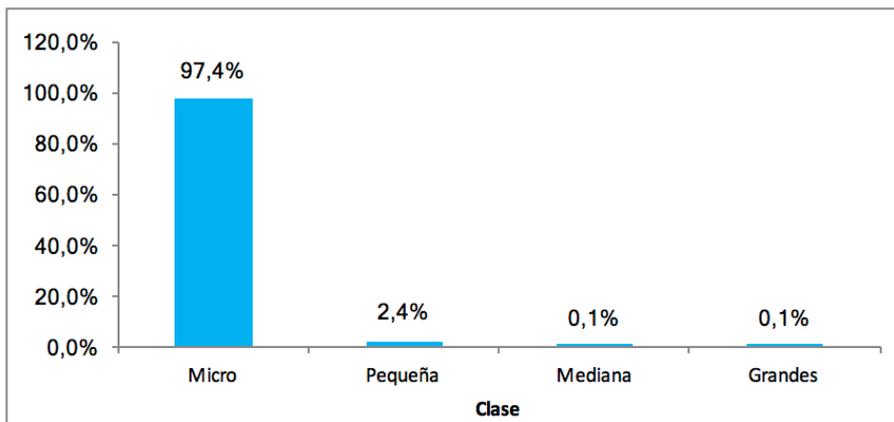
Realmente el sector de la economía informal en Colombia afecta aspectos económicos de las diferentes concepciones que se tienen acerca del comportamiento de los movimientos que registra la economía informal al interior del departamento de Córdoba, se debe tener en cuenta la población como variable determinante que sirve como indicador para efectos de este indicador macroeconómico, pues como se sabe, Córdoba es un departamento eminentemente agrícola y ganadero cuya población asciende a 903.306 habitantes y su capital Montería se caracteriza fundamentalmente por que cuenta con una población de 409.476 (“Montería tendrá el doble”, 2014).

Con respecto a la economía regional se puede argüir que el sector empresarial de esta zona geográfica del país, alcanza un total de 20.140 organizaciones que cuentan con registro mercantil ante la cámara de comercio de Montería; de los cuales están matriculados 9453 categorizados de acuerdo con la Ley 590 del 2000, que dice micro, pequeñas y medianas empresas; para lo cual se sabe que en Colombia el 98.2% son MiPymes; Córdoba muestra el siguiente panorama: micro 97.4%, pequeñas 2.4% y medianas 0.2% del total; lo cual indica que Córdoba y su capital se caracteriza fundamentalmente por ser un departamento hoy en día microempresarial por excelencia, y deja de ser un departamento agrícola y ganadero, es decir, que este panorama ha cambiado sustancialmente.



Gráfica 1: Distribución porcentual de empresas por Municipios.
Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo con los resultados de la encuesta (ver Figura 1) se puede afirmar categóricamente que para el periodo 2010-2016 los municipios que cuentan con mayor número de empresas son: Cereté con 6%, Lorica 6%, Montelibano, Planetarica y Sahagún 5% y Montería con 47%; los municipios restantes suman un 36% del total, lo que significa que la mayor concentración de negocios se encuentra en la capital del Departamento, debido a que hay una mayor población en ésta.



Gráfica 2: Mapa Económico de Córdoba. 2016. Representación porcentual del sector Empresarial.
Fuente: Elaboración propia.

Como puede apreciarse en la Gráfica 2, y teniendo en cuenta los resultados que arroja la encuesta, se encuentra el siguiente panorama, el 97,4% de las empresas son micro, le sigue en su orden de importancia las pequeñas con un 2,4% y finalmente tanto medianas como grandes corresponde a 0,1% del total; lo que indica que la gran mayoría de las empresas en Córdoba y en Montería como capital del Departamento son micro.

El comercio informal, una problemática social y económica al interior del departamento de córdoba

Como puede apreciarse, en la Ilustración 1, este es el panorama que se vive en el día a día en todas las partes del mundo, pero más concretamente en los países en vías de desarrollo o denominados también subdesarrollados, Colombia no escapa a ello y el departamento de Córdoba, tampoco, y menos todos los 30 municipios que conforman la geografía de nuestra región, por esta razón, es importante tener en cuenta que diariamente cientos de personas exhiben toda clase de productos que son el sustento de sus familias, tal vez no sea la mejor manera, pero ante las dificultades, para conseguir un empleo digno en cualquiera de los sectores de la economía, la sobrevivencia es lo que prima,; sin embargo, lo que beneficia a unos se convierte en una problemática de espacio público que afecta al sector comercio que se encuentra legalmente constituido, a los peatones y a la ciudadanía en general.



Ilustración 1: Mercado informal.

Fuente: Vanguardia Liberal

Es importante resaltar que la situación empeora cada vez más con la llegada de muchas empresas al Departamento y los Municipios intermedias tales como Cereté, Montelibano, Loricá, Planeta Rica y la Apartada entre otras, ya que vendedores informales de diversas regiones del país acuden a la

ciudad para obtener ingresos y resolver el problema de desempleo. Entonces, la invasión de andenes y senderos peatonales aumenta, mientras unos se quejan y otros aprovechan para hacer las compras a más bajos precios, dado que el vendedor informal no asume ningún costo de tasas impositivas, riesgos laborales, salud, pensión otros, pues no responden por nada que tenga que ver con la vida de las personas, pero, ¿alguien ha pensado seriamente cuáles son las causas y efectos de esta realidad?

La economía informal sobre ruedas

En Córdoba como en todas partes de Colombia y el mundo, la situación de la informalidad se produce de diversas maneras, teniendo en cuenta el aspecto cultural de cada región, así por ejemplo en Montería este rebuscador (Ilustración 2), logra empujar su carreta como medio de transporte que le sirve para ofertar sus mercancía, y de esta manera poder generar ingresos y llevar un sustento a su familia, otros lo hacen en forma estacionaria, que son los que más perturban la vida económica de los empresarios que están legalmente constituidos.



Ilustración 2: Vendedor ambulante.

Fuente: El Meridiano de Córdoba

Economía informal nocturna

Otro aspecto muy importante lo presenta la economía informal nocturna. Durante la noche se da otra modalidad de la informalidad que consiste en la venta de todo tipo de comida, desde las que se entregan en forma rápida como las que esperan que salga de la olla, tal es el caso del famoso mondongo, sancocho y otros platos apetecidos por el transeúnte de vida nocturna, observe las imágenes que se presentan a continuación, todo esto genera un pequeño

mercado persa, acompañado de vicios, prostitución, juegos de azar, y todo lo que se deriva de la economía callejera, pero dentro de todo este transcurrir, lo que se deja entrever es el movimiento de dinero que se origina de esta actividad ilegal, que más o menos asciende a unos \$5.000.000 por noche, es decir unos \$150.000.000, tal como lo dice un estudio del Banco de la República (2005), lo cual se deja de aportar al PIB regional y Nacional, con lo que se estaría registrando un índice mayor a la economía del país.



Ilustración 3: Vendedores ambulantes.

Fuente: Elaboración propia.

Es importante resaltar, que de una u otra manera las actividades económicas nocturnas informales, aunque no aporten al Producto Interno Bruto generan ingresos para las familias, puesto que ni el Gobierno ni el sector empresarial privado logran cubrir la brecha de la gran población desocupada en el país, Córdoba no escapa a ello y por eso esta amplia masa poblacional debe inventarse su propio empleo.



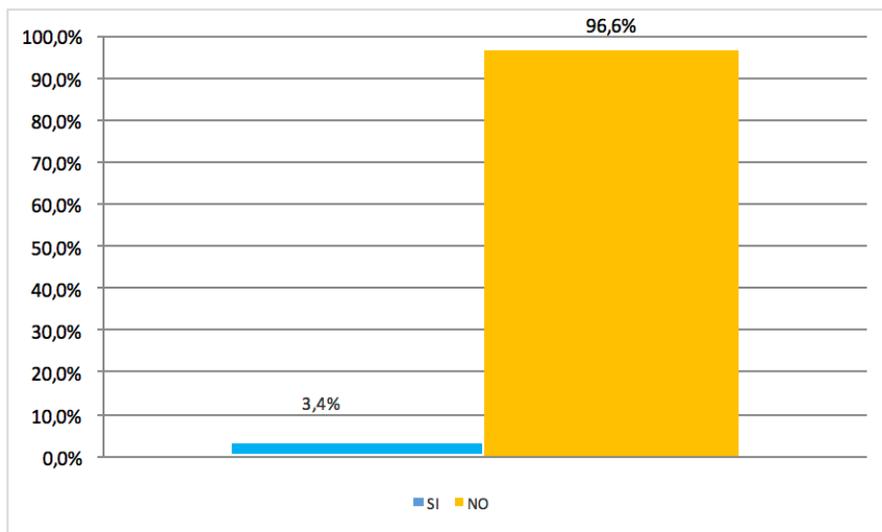
Ilustración 4: Vendedores ambulantes.

Fuente: Elaboración propia

Resultado entrevista dirigida

Como puede apreciarse en la Gráfica 3, del total de la muestra de la población empresarial a quien se le dirigió la entrevista corta, se puede apreciar que un 96.6%, dice se cuentan con su registro mercantil actualizado, es decir, que se preocupan por cumplir con toda la normatividad que le exige tanto el gobierno como los organismos que tienen que ver con este sector, en este caso la Cámara de comercio de Montería como ente rector de los empresarios, sólo 3.4% manifiesta no haber actualizado a la fecha su registro.

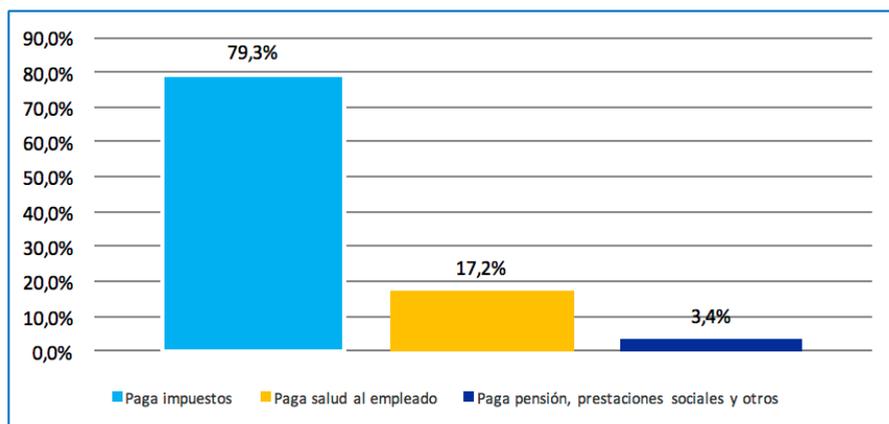
En consecuencia, se puede afirmar que esta franja de empresarios localizados en el Departamento de Córdoba son cumplidos en materia de legislación y otros emolumentos.



Gráfica 3: Empresas con registro actualizado en Cámara de Comercio de Montería 2016.

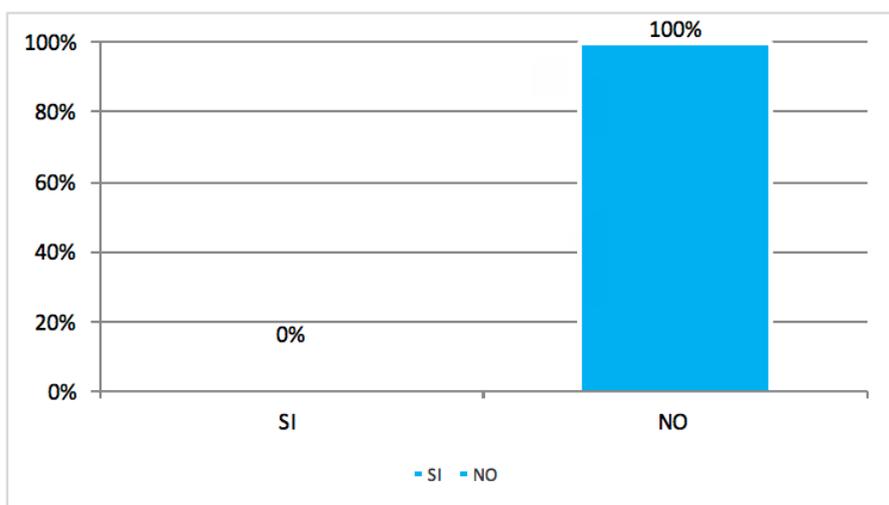
Fuente: Elaboración propia.

De otro lado, se observa con claridad que el empresario de Cereté deja entrever que es una persona que tiene sentido de responsabilidad y cuida su empresa, dado que cumple en su mayoría con todos los tributos y tasas impositivas que se derivan de la actividad económica que ejecuta, como puede apreciarse en la gráfica 4, el 79.3%, manifiesta que paga los impuesto en forma oportuna, lo mismo que lo que tiene que ver con el pago de la salud a sus empleados, lo cual equivale a un 17.3%, pero además cumple con el pago de pensión, prestaciones sociales y otros, lo cual alcanza un 3.4% del total de la muestra.



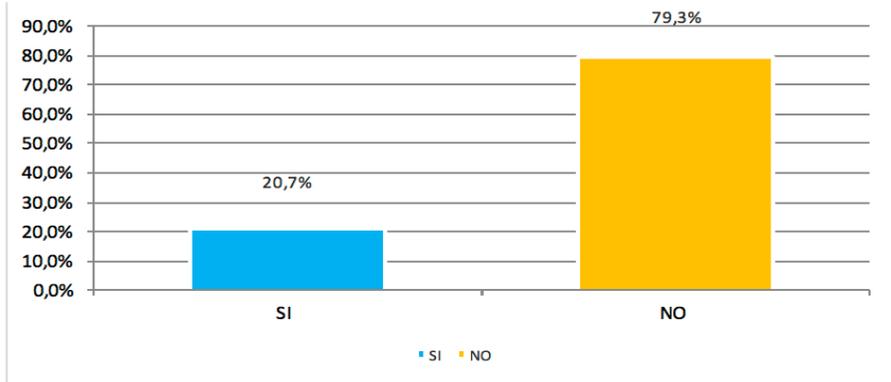
Gráfica 4: Responsabilidad del empresario con el gobierno.
Fuente: Elaboración propia.

Vale la pena resaltar, que de una u otra manera el empresario formal tiene una relación estrecha con el sector de población que se dedica a la economía informal, lo cual se traduce en que siempre le manifiesta que lo está perjudicando con su puesto de trabajo, dado que el no paga arriendo y mucho menos impuestos, y que su estadía no permite el libre transitar del posible comprador a su negocio, debido a que se encuentra cohibido con sus mercancías, todos los empresarios a quien se le dirigió la entrevista manifestaron que exponen sus razones a los informales y esto representa en un 100% (ver gráfica 5).



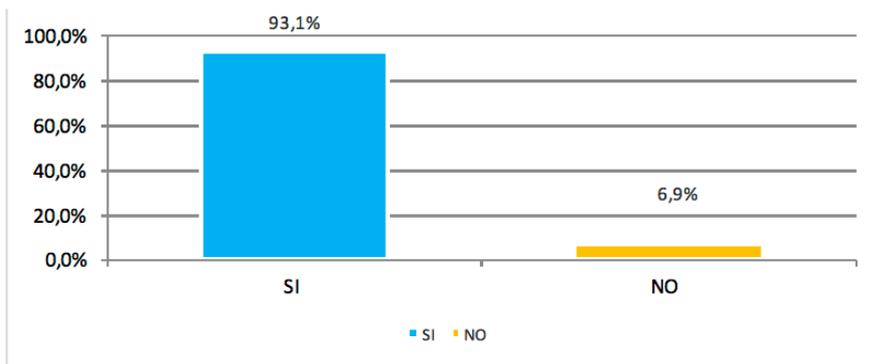
Gráfica 5: Empresario que manifiesta su razón al vendedor informal que está cerca a su empresa.
Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo con los resultados encontrados, se observa que el gobierno municipal de Cereté no le ha respondido en forma efectiva al sector empresarial legalmente constituido, puesto que un 79.3% manifiesta que sus acciones han sido infructuosas y sólo un 20.7% dice que si han aplicado correctivos para resolver el problema pero no hay una respuesta definitiva frente a esta situación (ver gráfica 6).



Gráfica 6: Respuesta del gobierno municipal con acciones efectivas frente a los vendedores informales que perjudican al empresario formal.
Fuente: Elaboración propia

En este orden de ideas, y al entrar a analizar la situación del empresario, en cuanto a si eleva solicitudes al gobierno municipal para que desalojen a los vendedores informales de los sitios donde se encuentran desarrollando sus actividades; el 93.1% manifiesta que si lo hace, pero no encuentra eco, ni respuesta positiva frente a esta problemática, y solo 6.9% manifiesta que no solicita ya que las acciones siempre son negativas (ver gráfica 7).



Gráfica 7: Empresarios que solicitan el desaloje de los vendedores informales de las empresas que se encuentran perjudicadas con esto.
Fuente: Elaboración propia.

Conclusiones

Esta investigación permite hacer un análisis estimativo del comercio informal al interior del departamento, pues se encuentra que aporta aproximadamente \$150.000.000, por semestre al Producto Interno Bruto del departamento de Córdoba. Este monto es significativo si se compara con los movimientos financieros que se llevan a cabo en la capital, en el último año corresponden a \$350.000.000 para el mismo periodo, como puede apreciarse el PIB de Montería según informes del Banco de la Republica se estima en \$1.9 billones (Pinedo, 2008).

En consecuencia, es importante resaltar que “a pesar del significativo aporte a la economía, el comercio informal genera conflictos urbanos, ambientales y sociales” (Pinedo, 2008, p.12), pero el efecto nocivos lo sienten son los empresarios de la economía formal, pues son los más afectados en sus ingresos, ya que la mayoría de los vendedores de la economía informal se encuentran estacionados en los frentes de los establecimientos de empresas legales, “estos conflictos inciden en los precarios indicadores económicos y sociales que dificultan el desarrollo humano y la calidad de vida de toda la población” (Pinedo, 2008, p. 12).

La invasión del espacio público es el principal problema del comercio informal. Los vendedores estacionarios ubican sus negocios en los andenes, vías y plazas de la ciudad. Esta problemática dificulta la libre movilidad de las personas y genera fuertes tensiones sociales entre los peatones, conductores y comerciantes. Otro sujeto damnificado de esta situación es el peatón, el cual es desplazado del andén y obligado a compartir la calle con los carros, las motos y todo lo que se mueve con rueda; de otro lado, la contaminación ambiental se convierte en un grave problema para la población y para los ecosistemas (Pinedo, 2008).

Las basuras, los residuos de grasas, aceites y los vertidos generados en estas actividades son arrojados a canecas que luego son vaciadas a la calle sin control alguno por parte de las autoridades municipales, mientras llega el carro recolector de la basura (Pinedo, 2008).

Otros aspectos que merecen resaltar, son los elevados niveles de ruidos que generan los equipos de sonido en las zonas de consumo y venta de licores, que se encuentran alrededor de los establecimientos de comercio de mercancías y servicios que satisfacen necesidades humanas y no humanas, así mismo la

venta y consumo de licores en estos sitios es una actividad que se presenta como alternativa para muchas familias generar ingresos y que se encuentran el centro de la población; estos establecimientos violan continuamente la normativa urbana, se ubican en zonas comerciales y residenciales, sin control exceden los límites de ruido establecidos por la autoridad de salud municipal (Pinedo, 2008). “Lamentablemente estas actividades alteran la convivencia armónica y la calidad de vida de grandes grupos de la población” (Pinedo, 2008, p.12).

Recomendaciones

No resulta fácil recomendar en un ambiente:

Tan complejo mirados desde el punto de vista cultural, social y económico, y donde las personas dedicadas a esta actividad tienen el constante cruce entre lo legal y lo ilegal. “Pero igualmente, se pueden realizar algunas orientaciones que podrían ser utilizadas por las autoridades administrativas y por la sociedad civil para futuras decisiones con respecto a la problemática (Pinedo, 2008, p. 12).

Vale la pena tener en cuenta que:

Los comerciantes informales son personas de escasos recursos económicos debido a que son originarios muchas veces de regiones aledañas al departamento de Córdoba y de otros departamentos del país, generalmente, municipios azotados por conflictos armados entre grupos al margen de la ley y donde las oportunidades de un trabajo e ingresos son muy pocas; igualmente, son personas de bajos niveles de escolaridad y con poca capacitación en oficios urbanos (Pinedo, 2008, p. 12).

Se pueden recomendar políticas públicas de acción inmediata orientada a la capacitación integral a la organización, creación y gestión de empresas asociativas de trabajo, que en un futuro permitan resocializar a esta masa de población a la economía legal. Estas son iniciativas que pueden aprovecharse desde la perspectiva del sector empresarial organizado y desde la iniciativa pública para buscar soluciones concertadas a todos estos problemas que se derivan de las actividades informales (Pinedo, 2008).

Propuesta

Es importante resaltar, que la economía informal es un flagelo que está en todas partes del mundo y Cereté no escapa a ello, para enfrentarlo y tratar de frenar se hace necesario las siguientes propuestas, presentar iniciativas encaminadas a fortalecer

La organización y gestión de empresas asociativas, orientadas a conformar fondos administradores de cesantías y pensiones para atender estos grupos. Igualmente se deben constituir empresas prestadoras de servicios de salud que puedan vincular a esta gran población que se encuentra excluida de seguridad social (Pinedo, 2008, p. 12).

Otro aspecto muy importante para tenerse en cuenta es el acompañamiento y asesoría de las entidades financieras de tipo cooperativo que podrían brindar mejores posibilidades de acceso a créditos para generación de empleos; esto es algo complicado que no es fácil de manejar, pero este trabajo se ha realizado para presentar alternativas de solución y puede servir de referente a este sector población que en el futuro se atreva a proponer alternativas de solución a una de las principales problemáticas con la que se enfrenta la ciudad de Cereté. Se requieren soluciones de tipo estructural y concertadas por todos los sectores de la sociedad.

Referencias

- Andrade, L. (03 de febrero de 2007). El problema de la economía informal. Revista Dinero. Recuperado de: <http://www.dinero.com/columnistas/edicion-empresa/articulo/el-problema-economia-informal/41868>
- Banco de la República. (2005). Notas económicas regionales Costa Caribe. Recuperado de: http://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/7415/Costa-Caribe_BER_N1.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Congreso de Colombia. (10 de julio del 2000). Por la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresa. (Ley 590 del 2000). DO: 44.078
- Montería tendrá el doble de su población en 15 años. (6 de Octubre de 2014). El Heraldo. Recuperado de <https://www.elheraldo.co/región/monteria-tendra-el-doble-de-su-poblacion-en-15-anos-170186>
- Heras, M. Á. (2012). El trabajo no remunerado en la economía global. Bilbao: Fundación BBVA. Recuperado de https://www.fbbva.es/wp-content/uploads/2017/05/dat/DE_2012_trabajo_no_remunerado.pdf
- Howald, F. (2000). *Obstáculos al desarrollo de la pyme causados por el estado*. México: McGraw-Hill.
- Pinedo, J. (2008). Estudio de la economía informal en Montería. Recuperado de: <http://www.institutodeestudiosurbanos.info/descargasdocs/eventos/seminarios-de-investigacion-urbano-regional-aciur/memorias-vii-seminario-aciur-2008/mesa-1/164-estudio-de-la-economia-informal-en-monteria/file>

USO DEL TRANSPORTE URBANO EN LA CIUDAD DE MONTERÍA - CÓRDOBA

Margarita Rosa Miranda Villera*

Jhennys Paola Becerra Ossa**

Merjoury Ballesteros Herrera***

Yina Inés Nova Arrieta****

Nelly Montiel Ensuncho*****

* Estudiante de maestría en economía, Economista. mmiramda@coruniamericana.edu.co

** Magíster en Pedagogía e Investigación en el aula, Ingeniera de Alimentos. jpaolabecerra@gmail.com

*** Maestrante en Dirección Estratégica Especialidad en Gerencia, Maestrante Internacional en Administración y Dirección de Empresas, Especialista en Gerencia de Proyectos en Inteligencia de Negocios, Administradora de Empresas, Ingeniera Agroindustrial. mherrera@americana.edu.co

**** Estudiante de Administración de Empresas de la Corporación Universitaria Americana novayina33@americana.edu.co

***** Contadora Pública nmontiel@americana.edu.co

Resumen

El sector transporte es uno de los que impulsa la economía tanto local, nacional y mundial, puesto que interviene en casi todas las actividades económicas, con el transporte se llevan las materias primas para su producción, se llevan los productos a su lugar de comercialización, se transportan a las personas a sus lugares de trabajo, ocio, estudio y vivienda, es decir, es una parte fundamental en el diario vivir de toda sociedad. Es por esto que en el presente estudio se pretende identificar cual es el medio de transporte público que prefieren los habitantes de la ciudad de Montería a partir de una serie de situaciones dadas, donde ellos deberán escoger entre bus, taxi o moto taxi, bajo unas condiciones de precio, tiempo de espera y tiempo de llegada a sus lugares de destino. Igualmente se realiza un análisis del sector transporte a nivel local y nacional.

Palabras clave: Transporte urbano, preferencias de consumo

Introducción

A nivel nacional el sector transporte para el año 2015 presento un crecimiento del 3,5%, frente al año 2014 que presento un crecimiento del 4,2%, esto quiere decir que hubo una desaceleración, sin embargo, es uno de los sectores que mayor crecimiento presenta en la economía colombiana debido a las mejoras en infraestructura que se han realizado en los últimos años, en los subsectores aéreo, acuático y terrestre (Clavijo , Vera & Cuéllar, 2016).

En relación al transporte terrestre a nivel nacional, en el año 2015 creció 2,1%, frente a 3,4% del año 2014 (Clavijo , Vera & Cuéllar, 2016), presentando una desaceleración, afectado por el modo vial utilizado (férreo y vial), la menor dinámica del comercio, la contracción de la minería en especial del carbón. En cuanto al transporte terrestre de pasajeros a nivel urbano se presentó un aumento del 1,4% en el 2015, con relación al 0,7% del año 2014, este crecimiento se debe a que las personas cada vez hacen más uso de los sistemas integrados de transporte masivo y un menor uso de los sistemas tradicionales, este dato está fuertemente influenciado por las ciudades que poseen estos sistemas de transporte (Clavijo , Vera & Cuéllar, 2016).

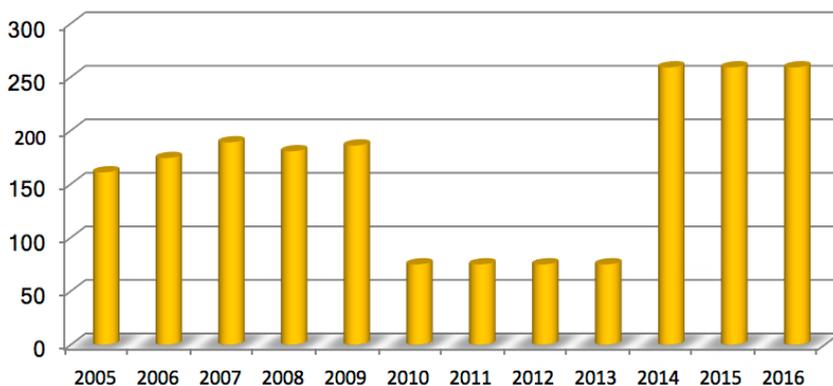
Sin embargo, según un artículo publicado en la Revista Semana (“la mala hora”, 2016), manifiesta que los sistemas de transporte masivo de Colombia se encuentran en graves problemas financieros y operativos, afectando la movilidad sobre todos en aquellas ciudades donde se cuenta con sistemas de transporte integrado (Bogotá, Medellín, Cali, Bucaramanga, Pereira, Manizales, Barranquilla y Cartagena), situación que el sistema bancario ve con gran preocupación por las constantes reestructuraciones, reducciones en las tasa de interés y periodos de gracias otorgados a los empresarios de este sector y que cada día con mayor frecuencia se vuelve insostenible debido a la poca capacidad para responder con sus obligaciones financieras, a tal punto que la Asobancaria de seguir la situación así se verá obligada a no otorgar más créditos a estos empresarios, actualmente es considerado como un sector de alto riesgo.

Consecuentemente, los proveedores de llantas, buses, repuestos y mantenimiento, se han visto afectados por las cuantiosas sumas de dinero que los operadores les deben, hasta el grado que algunos hacen uso de partes de unos buses para arreglar otros. Todo lo expresado anteriormente se debe a las malas proyecciones realizadas, la no desvinculación del 100% de los

vehículos del sistema tradicional, la avalancha del transporte ilegal como el mototaxismo y el incentivo a las personas por usar las ciclo rutas, sumado al cansancio de los usuarios por la mala calidad de los servicios relacionados con mayores tiempos de espera, cambios de rutas, tiempo de desplazamiento y congestión.

Con relación al transporte terrestre de pasajeros en Montería, entre los años 2005 al 2009 se contaba entre 160 y 190 vehículos afiliados mensualmente en promedio, entre los años 2010 al 2013 estaban afiliados 75 y para los años 2014 a 2016, se afiliaron 259, tal como se muestra en la Gráfica 1, este dato corresponde para buses y busetas (DANE, 2016).

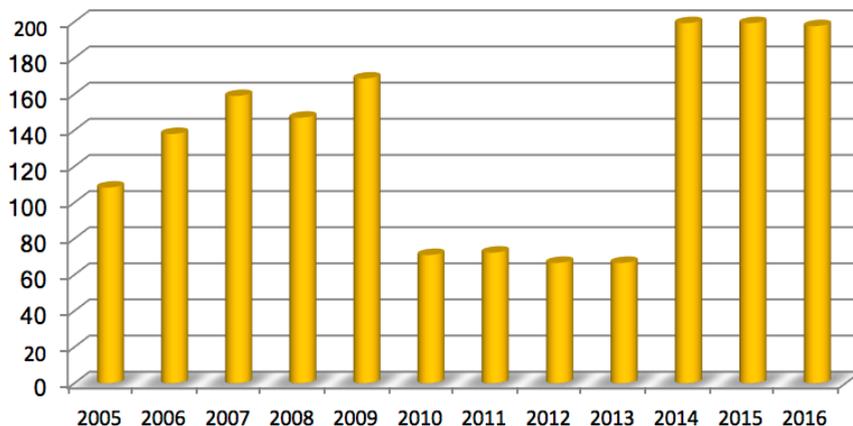
Se toman los datos desde el año 2005, puesto que para el año 2004 es que entra a funcionar la empresa Metrosinú, la cual actualmente cuenta con 11 rutas, 92 conductores capacitados y transporta cerca de 52489 personas, y fue una de las empresas encargadas en la ciudad de cubrir y plantear nuevas rutas a las existentes, reemplazando a buses que muchas veces no se encontraban en las condiciones óptimas para cubrir los servicios y no existía integración entre ellos (Metrosinú, 2016). La otra empresa que funciona en la ciudad es Monteriana Móvil S.A., siendo un poco más pequeña y más económica en la mayoría de sus rutas que Metrosinú.



Gráfica 1: Promedio mensual de vehículos afiliados en Montería.
Fuente: (DANE, 2016).

Sin embargo, según las cifras emitidas por el DANE (2016), el promedio mensual de vehículos en servicio (buses y busetas) para la ciudad entre los años 2005 a 2009 fue ascendente pasando de 108 a 169, para los años 2010 a 2013 decreció sustancialmente con un promedio de 70 vehículos y para

los años 2014 a 2016 ascendió a 199, este fenómeno se presentó por que la empresa Metrosinú cada día se va fortaleciendo, mientras que la empresa Monteriana Móvil tiene periodos cíclicos de operación, que para los años 2010 a 2013 su participación era casi nula en el mercado, presentando una mejora sustancial para los últimos años (DANE, 2016).

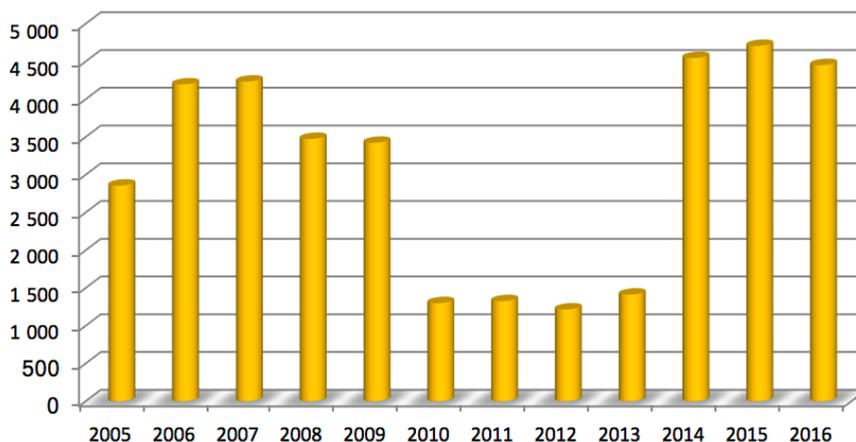


Gráfica 2: Promedio mensual de vehículos en servicio de Montería.

Fuente: (DANE, 2016).

En lo relacionado al número de pasajeros transportados en la Gráfica 3 se puede observar que entre los años 2005 al 2009 el flujo de pasajeros osciló entre los 2800 a 4300, sin embargo, para los años 2010 a 2013 se presentó una desaceleración en el flujo de pasajeros transportados coincidiendo con las cifras, el número de buses y busetas que prestaban el servicio en ese momento.

Para los años 2014 a 2016, el panorama es totalmente diferente, con cerca de 4600 personas transportadas. Las anteriores cifras demuestran que la ciudad de Montería en los últimos tres años gracias a cambios viales y a la dinámica de crecimiento, al igual que las reestructuraciones que han sufrido las empresas prestadoras de servicios ha ido creciendo en cobertura y se está empezando a implementar el Sistema Estratégico de Transporte Público (SETP), el cual plantea la construcción de 33,17 kilómetros nuevos viales, 122856 metros de andenes, 5 puentes peatonales, 2 puentes vehiculares, 5 puentes pequeños, 75 paraderos tipo M-10 y 155 tipo Colombia, 18 paraderos con espacio público, 9 intercambiadores viales y 1050 metros de ciclorutas (García, 2015).



Gráfica 3: Total de pasajeros transportados.

Fuente: (DANE, 2016).

Cabe mencionar que el servicio de transporte público que se presta en Montería tiene unos precios muy altos y recorridos que no superan los 20 minutos si se compara con los precios de otras ciudades donde los recorridos son más largos y los precios son más bajos. Ejemplo de esto es que para ir del centro de la ciudad al barrio Mocarí ubicado en el norte de la ciudad una persona en bus tiene que pagar \$2000 y en taxi \$13000, donde el recorrido en horario normal dura entre 15 a 20 minutos, adicional a esto los buses no cuentan con aire acondicionado, pasan en intervalos de tiempo muy altos (entre 15 y 20 minutos aproximadamente) y algunos no se encuentran en óptimas condiciones. A pesar de lo expuesto anteriormente este estudio lo que pretende es dar una visión de cual o cuales son los medios de transporte público legales o ilegales que los monterianos prefieren utilizar para llegar a sus lugares de destino (García, 2015).

Para el año 2017, la ciudad de Montería cuenta con la tarifa de transporte público más alta de la Costa, esta situación ha generado malestar entre los habitantes y usuarios del servicio, pero el argumento tanto de las empresas transportadoras como del gobierno local consiste en que la igualación de los precios en las dos empresas prestadoras del servicio y el alza, se genera por la implementación del programa SETP (Serrano, 2017).

Otras de las razones que argumentan para el alza de los precios en el servicio de transporte público, se encuentra ligado al aumento en el precio del dólar lo cual tuvo repercusiones sobre el precio de los combustibles y

que el martes y jueves sean días sin parrillero, debido a que la demanda del servicio se ha visto afectada negativamente (“Costo del pasaje”, 2016).

En cuanto al servicio de taxi se estableció que para el año 2017, la tarifa mínima será de \$5000, y la tarifa máxima dentro de la ciudad será de \$8000, dentro del casco urbano, al igual que los precios para las periferias como y lugares como el coliseo de ferias, el estadio de futbol y el aeropuerto tendrán sus tarifas especiales establecidas (“Ya están definidas”, 2017).

De lo anterior surge la inquietud de averiguar en qué casos dada una serie de situaciones las personas utilizarían los diferentes medios de transporte urbano legales (taxi y bus) e ilegales (moto taxi), esto de cierta forma va a permitir medir las preferencias de consumo del transporte urbano en la ciudad de Montería.

Marco referencial

En el estudio realizado por González, Martínez y Esquivel (2012), plantean una problemática existente en la Universidad de la Laguna, debido a que no existía un sistema de transporte eficiente para cubrir la demanda de los estudiantes, lo cual llevaba a que los estudiantes hicieran uso de carros particulares en la mayoría de las veces con único ocupante, esto ocasionaba congestión y problemas medioambientales por la emisión de gases de los vehículos.

Como solución a esta problemática se toma como alternativa la implementación de un tranvía, para lo cual se pretende mirar la demanda potencial, utilizando los métodos de preferencias declaradas y preferencias reveladas como instrumentos de medición, uno antes de la implementación y otro luego de la implementación del tranvía, los resultados arrojaron que la implementación de este medio de transporte redujo el uso de carros y motos particulares pero también afecto el transporte en autobús, de igual forma mejoró el flujo vehicular.

Según Duque-Escobar (2006), define el transporte como: “movimiento de personas y bienes a lo largo del espacio físico, mediante los modos terrestre, aéreo o marítimo, o alguna combinación de éstos” (p.45). El transporte es importante debido a su contribución económica y social que permite el satisfacer las necesidades, siendo parte fundamental de casi todas las actividades productivas, sin un sistema de transporte y una infraestructura

adecuada, se puede llevar a cabo o potencializar la producción, distribución, movilidad, de bienes; de igual forma el sector transporte por si solo es considerado un servicio para la movilidad de personas y mercancías.

Por su parte, De Rus, Campos y Nombela (2003), manifiestan que el sector transporte a través de los años ha presentado mejoras, sobre todo en la tecnología que utiliza, sin importar su uso, actualmente son más eficaces y rápidos, algo a considerar es el tiempo, debido que muchas veces una persona toma la decisión de utilizar un medio de transporte u otro dada esta variable, ya sea para un individuo desplazarse de un lugar a otro o por el desplazamiento de una mercancía, por tal razón es adecuado considerar la función de producción del transporte donde intervienen los factores productivos convencionales (trabajo, energía, infraestructura, equipos móviles), también es adecuado incluir el tiempo.

El Centro de Información de las Naciones Unidas (CINU, 2017), considera que las comunicaciones y el transporte son un medio fundamental para alcanzar el desarrollo de los pueblos, es por esta razón que la ONU a partir de programas y políticas trabaja constantemente para que estos sectores estén coordinados, sean seguros y eficientes. Tiene en cuenta la aviación, el transporte marítimo y las telecomunicaciones a nivel internacional, para que el mundo se encuentre coordinado y se aúnen esfuerzos.

Metodología

La presente investigación se muestra bajo una metodología de carácter cuantitativo, donde la información que se analiza fue recolectada a través de la aplicación de 250 encuestas, la cual se planteó en escenarios donde a cada individuo encuestado a partir de un situación presentada con unas características de costo de viaje en pesos colombianos, tiempo de viaje en minutos y tiempo de espera en minutos, debía escoger una de las alternativas presentadas de transporte que para este caso eran taxi, bus o moto taxi. Todo esto se encontraba enmarcado en una situación que se trataba de suponer que el individuo debía realizar un viaje de ida a su lugar de trabajo, estudio o aquellos lugares que visita habitualmente en la ciudad de Montería, Córdoba, Colombia; con un recorrido aproximado que podría ir entre los 2 a los 15 kilómetros.

En este documento se implementa un experimento de elección, dado que son los que más se ajustan cuando se desea pronosticar o saber el

comportamiento de los consumidores o usuarios sobre sus preferencias a la hora de consumir determinado bien o servicio. Permitiendo de esta forma la estimación de modelos de demanda de elección discreta y si se calculan las elasticidades con respecto a atributos específicos de las alternativas usadas se puede obtener el análisis de tiempo de viaje, tiempo de espera, precio del servicio, entre otros; al igual que las valoraciones subjetivas que los consumidores poseen con respecto a cada atributo, por lo tanto se circunscribe a la elección el modo de transporte para realizar viajes al lugar de trabajo, estudio o de recreación habitual, considerando como medios posibles el taxi, el bus o la moto taxi; y los factores variables costo del viajes (para cada uno de los medios), tiempo de viaje y tiempo de espera (dados en minutos) (Sartori, 2006).

Lo anterior, se hará por el método de preferencias declaradas, el cual actúa bajo las premisas que el contexto de la decisión puede ser real o hipotético, es decir los individuos encuestados considere circunstancias de los viajes que suele hacer, que está haciendo o que va a realizar en el futuro; por lo general las alternativas que se le proporcionan a los encuestados generalmente son hipotéticas, por lo tanto las respuestas obtenidas pueden ser por elección o por preferencias expresadas (Ortúzar & Willumsen, 2008).

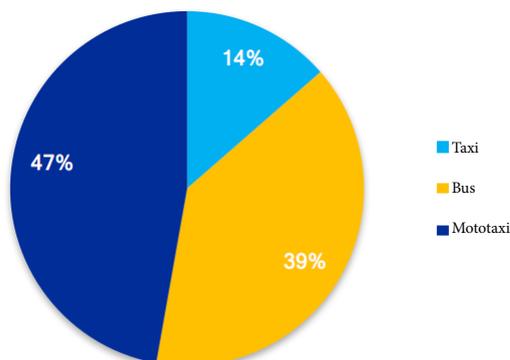
Estas técnicas son de gran utilidad cuando se pretende diseñar disyuntivas hipotéticas, las cuales, generalmente se pueden evaluar a través de encuestas, una vez utilizado el instrumento de recolección, se puede llegar a resultados útiles para dicho experimento. “Las alternativas de elección presentadas a los encuestados son descripciones de situaciones o contextos construidos por el investigador que se diferencian a través del valor que toman sus atributos” (Sartori, 2006, p. 2).

En el método de preferencias declaradas, los individuos expresan sus preferencias en instituciones o en mercados reales o hipotéticos, generalmente se mide a partir de encuestas de escenarios simulados, permitiendo valorar los cambios en el bienestar de los individuos ante la toma de una decisión, este método suele ser aplicado para mediciones de preferencias o medio ambientales, una de las críticas es que no suele ser exacto debido a que emplea mucho la subjetividad de los individuos (Mogas, 2004).

Resultados

En el caso del escenario 1 representado en la Figura 4, donde la situación

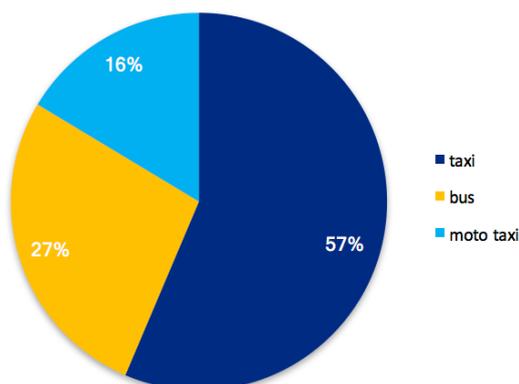
era un lunes soleado y el trayecto a recorrer es desde el norte al sur de la ciudad de Montería, se observa que la moto taxi obtuvo mayor acogida entre los usuarios con un 47%, el servicio de bus tubo un porcentaje del 39% y el taxi del 14%, dejando evidenciar que los usuarios aunque tenga que pagar un poco más por el servicio de moto que por el de bus, se ven fuertemente influenciados a elegirlo porque el tiempo de viaje y de espera son menores, y en cuanto a los taxis los costos son inferiores.



Gráfica 4: Escenario 1.

Fuente: Elaboración propia.

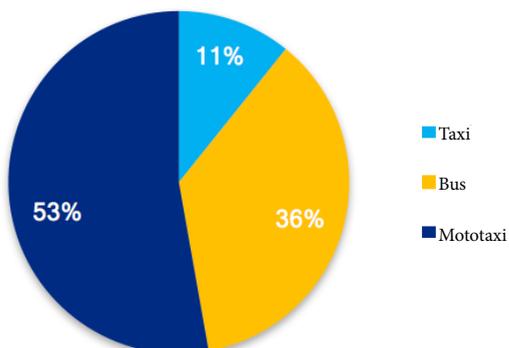
Para el escenario 2, representado en la gráfica 5, donde el supuesto es la movilización en un día lluvioso, con necesidad de traslado desde la margen izquierda al terminal de transporte, el mayor porcentaje lo obtuvo el taxi, con un 57%, lo cual demuestra que las personas prefieren la rapidez de este servicio, además porque evita que las personas se mojen con la lluvia. Así mismo, se puede concluir que la moto taxi es el medio menos usado en este tipo de situación con un 16%, precisamente porque la moto no protegería a la ciudadanía de la lluvia.



Gráfica 5: Escenario 2.

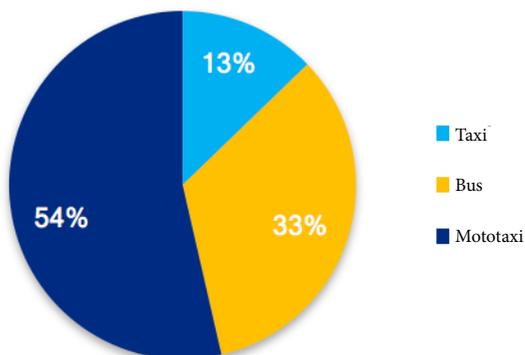
Fuente: Elaboración propia.

El supuesto del escenario 3, representado en el gráfica 6, arrojó que el 53% de los encuestados prefieren transportarse en moto taxi, en hora pico, desde del centro hasta el norte de la ciudad, esto se debe principalmente al tráfico que se presenta por los automóviles, mientras que para las motos es más fácil trasladarse por las vías de la ciudad, la otra razón que lleva a que las personas poco usen el servicio de taxi en las horas pico, debido a que por la congestión del tráfico muchos taxistas no quieren movilizarse para ciertas zonas.



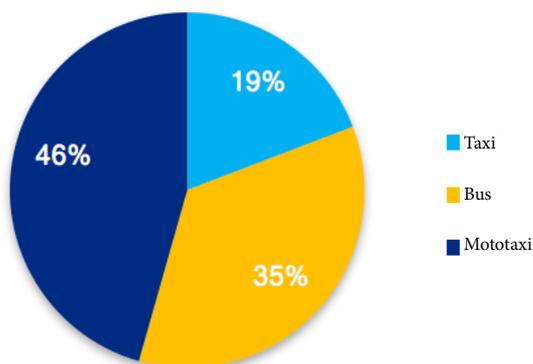
Gráfica 6: Escenario 3.
Fuente: Elaboración propia

El escenario 4, representado en la gráfica 7, el 54% de la población encuestada manifestó usar con mayor frecuencia la moto taxi, para transportarse desde el sur oriente hasta el centro de la ciudad en un día martes a las 5:30 am; siguiendo con el uso del bus en un porcentaje del 33%, y en menor proporción el taxi con un 13%, de lo anterior, se infiere que, para la zona del sur, es más factible el uso de la moto taxi que del taxi. Esto está ligado fuertemente a que tanto los costos, como los tiempos de espera y de viaje son menores.



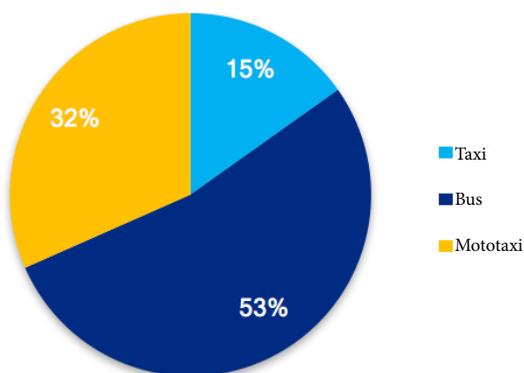
Gráfica 7: Escenario 4.
Fuente: Elaboración propia.

Para el escenario 5, el cual se evidencia en la gráfica 8, el 46% de la población encuestada manifestó usar la moto taxi, para trasportarse desde el centro hasta la margen izquierda de la ciudad; le sigue en un 35% el uso del bus, y en tan solo el 19% usarían taxi. Se infiere, que el uso de la moto facilita el transporte en esta situación, debido al tiempo y al costo que se genera.



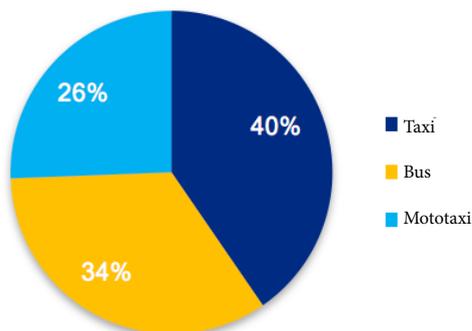
Gráfica 8: Escenario 5.
Fuente: Elaboración propia.

Referente al escenario 6, representado en la gráfica 9, donde el supuesto es, transportarse un miércoles desde el sur hacia el norte, en un día soleado, el 53% de la población encuestada manifestó que prefiere utilizar el bus, y se puede concluir, por el costo de medio de transporte y por la protección al clima que genera el uso de este. En un 32% la población usaría la moto taxi y por último en un 15% se transportarían en taxi.



Gráfica 9: Escenario 6.
Fuente: Elaboración propia.

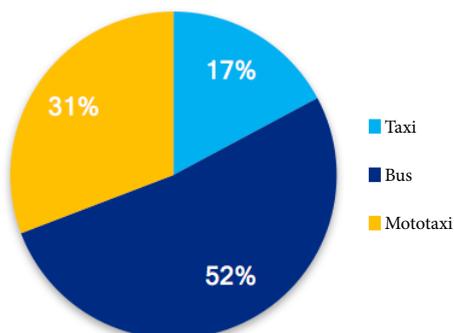
El escenario 7, representado en la gráfica 10, debido a la distancia y al clima de esta situación supuesta, donde el traslado es desde el centro hasta el aeropuerto y el clima es nublado, la población encuestada manifiesta que en un 40% usaría taxi y un 34% usaría bus para transportarse, principalmente por la distancia del recorrido, así como por el equipamiento que se lleve en ese momento, razón por la cual solo el 26% manifestó su preferencia al uso de moto taxi.



Gráfica 10: Escenario 7.

Fuente: Elaboración propia

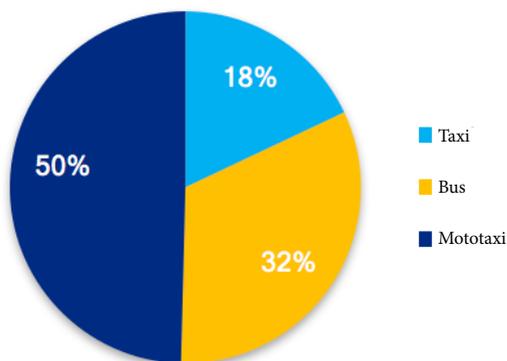
En el escenario 8, representado en la gráfica 11, donde la distancia de traslado es un poco más extensa, ya que el supuesto es salir desde Mocarí hasta el estadio de fútbol, que está ubicado en el kilómetro 7 vía Planeta rica, y el uso de taxi sale muy costoso, por lo que el 52% de la población manifestó que preferiría transportarse en Bus, ya que existe una ruta para esta vía a un precio cómodo; mientras que el 17% usaría taxi, y el 31% usaría moto taxi que también manejaría un precio cómodo para los usuarios, pero incomodo por la distancia recorrida y hay que tener en cuenta que es una vía transitada por carros grandes y esto hace que sea peligrosa para las personas que se transportan en moto.



Gráfica 11: Escenario 8.

Fuente: Elaboración propia.

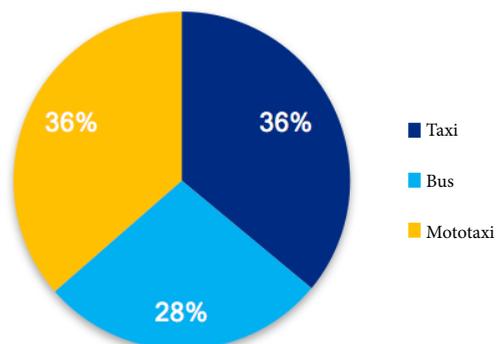
El escenario 9, representado en la gráfica 12, bajo el supuesto de esta situación es trasladarse un jueves (día sin parrillero) a las 5:30 am (antes de iniciar la restricción sin parrillero), desde la margen izquierda hasta el sur oriente de la ciudad, el 50% de la población prefiere usar la moto taxi, junto con el 32% que eligió el uso del bus, se infiere por lo anterior, que debido a esta situación, la población prefiere un transporte más económico y rápido para su traslado, por lo que solo el 18% usaría taxi.



Gráfica 12: Escenario 9.

Fuente: Elaboración propia.

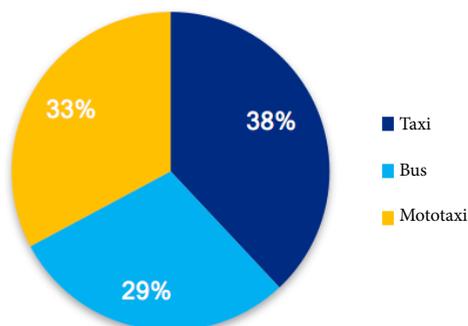
El escenario 10, representado en la gráfica 13, donde la situación es trasladarse desde el sur a alamedas a las 8 de la noche, la población encuestada manifestó con porcentajes de preferencias iguales a la moto taxi y al taxi, con un 36% ambos, mientras que el bus fue de 28%; esto implica que para mayor comodidad de transporte las personas en este horario optan por el uso de un medio de transporte más seguro o rápido, como es la moto taxi o el taxi.



Gráfica 13: Escenario 10.

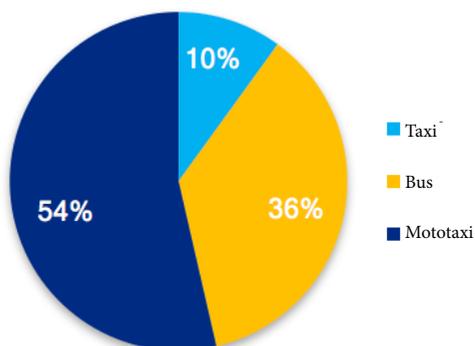
Fuente: Elaboración propia.

El escenario 11, representado en la gráfica 14, donde el horario supuesto es 10 de la noche y sale de la Universidad, la encuesta muestra que la preferencia por el taxi es del 38%, de la moto taxi es del 33% y del bus es del 29%, se infiere que este comportamiento puede ser ocasionado por la facilidad de transporte a esa hora de la noche, y por la seguridad que generan el transportarse en taxi, pero no hay que dejar de lado la preferencia por usar moto que también tiene un alto porcentaje.



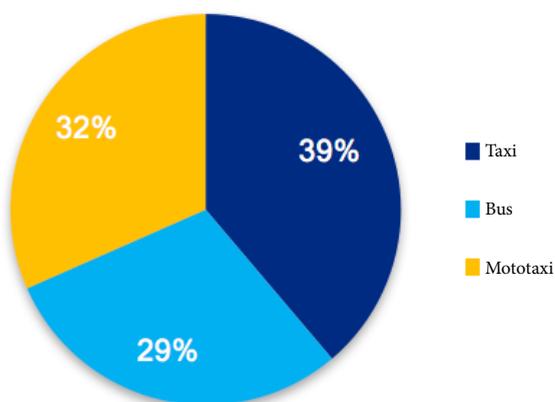
Gráfica 14: Escenario 11.
Fuente: Elaboración propia.

El escenarios 12, representado en la gráfica 15, el supuesto es movilizarse un viernes en hora pico, desde las oficinas de Comfacor hasta el centro, el transporte con mayor porcentaje de preferencia es la moto taxi con un 54%, debido principalmente a la rapidez de este vehículo de transitar y a la facilidad que tienen estos vehículos de quedar inmersos en los trancones que se presentan en esa hora pico. Sin embargo, para el bus solo el 36% optaron por este medio de transporte, y el 10% manifestaron que usarían taxi. Esta diferencia de porcentajes se debe precisamente a las ventajas del uso de la moto taxi en este escenario específico.



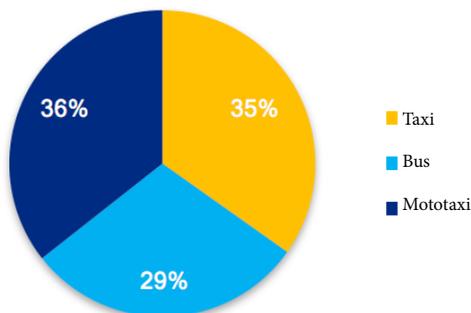
Gráfica 15: Escenario 12.
Fuente: Elaboración propia.

El escenario 13, con los datos mostrados en la gráfica 16, donde el supuesto es trasladarse un viernes, en hora pico, mientras llueve y tiene que presentar un parcial, los resultados demuestran que el 32% de la población encuestada manifiesta su preferencia hacia la moto taxi, el 39% prefieren el taxi y el 29% optaría por transportarse en bus. Se concluye, que mientras en otros escenarios donde se plantea el mal clima, la preferencia mayor es hacia el medio de transporte que los proteja de la lluvia, sin embargo, en este escenario en particular se observa como los porcentajes de preferencia no tienen una diferencia significativa, lo que se puede inferir, que debido a las circunstancias que se presenten en el momento, la selección del medio de transporte puede variar y si se tiene en cuenta que los días de lluvia en la ciudad dificultan en gran medida la movilidad puesto que las calles se llenan mucho de agua y en ocasiones no permite el paso de vehículos pequeños.



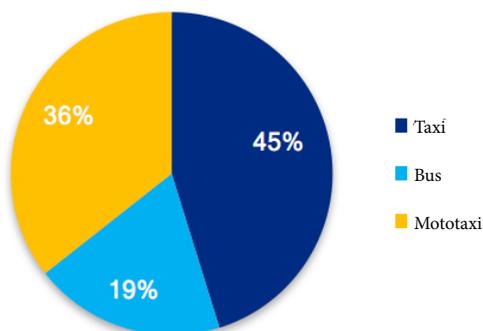
Gráfica 16: Escenario 13.
Fuente: Elaboración propia.

El escenario 14, representado en la gráfica 17, se plantea la situación de traslado un sábado hacia Mr. Marrano, el cual es un restaurante que cuenta con un parque recreacional con piscinas ubicado en la periferia de la ciudad por la vía a Planeta Rica, no se indica un punto de partida, por lo que los resultados arrojados fueron 36% prefieren ir en moto taxi, 35% en taxi, y 29% en bus, se puede deducir que dichos porcentajes no presentan diferencias significativas porque el supuesto solo presenta una circunstancia en particular.



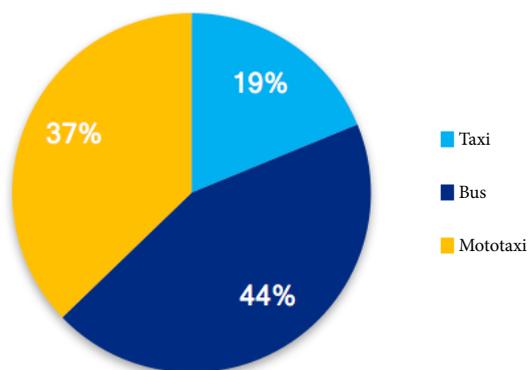
Gráfica 17: Escenario 14.
Fuente: Elaboración propia.

El escenario 15, el cual se encuentra representado en la Figura 18, la situación planteada era desplazarse a las 9:00 pm un sábado hacia la calle 41, el 45% de la población encuestada manifestó su preferencia hacia el taxi, el 36% prefiere la moto taxi y solo el 19% optó por el bus, esto indica, que la preferencia para salir los sábados en la noche es hacia un medio de transporte más seguro y de fácil de acceso como es el taxi y en menor proporción el bus, debido al horario y a la dificultad que se presenta en algunas rutas.



Gráfica 18: Escenario 15.
Fuente: Elaboración propia

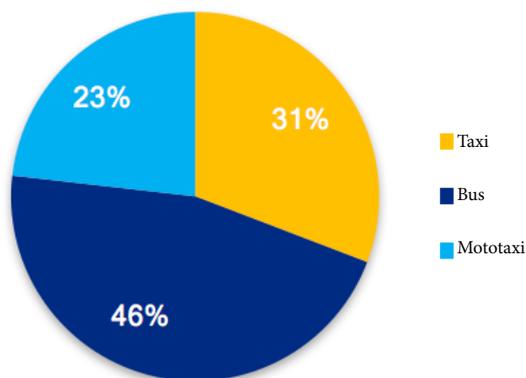
El escenario 16, representado en la gráfica 19, plantea la situación de un sábado soleado a las 12 del medio día, donde el 44% de los encuestados prefiere transportarse en bus, 37% prefiere moto taxi y solo el 19% optaría por usar el taxi, se concluye que debido al clima soleado las personas prefieren un medio de transporte que los proteja, razón por la cual el bus obtuvo el mayor porcentaje, siguiendo la moto taxi por la rapidez de traslado, y ambos por ser económicos; mientras el taxi presta un servicio más costoso.



Gráfica 19: Escenario 16.

Fuente: Elaboración propia.

El escenario 17, el cual se encuentra representado en la gráfica 20, presenta la situación supuesta de trasladarse un domingo hacia el kilómetro 12 vía a Planeta Rica a almorzar, el 46% prefieren transportarse en bus, debido a la economía del servicio, además por la existencia de una ruta específica de bus para esa vía, el 31% manifestó preferir el taxi, por la comodidad y solo el 23% prefieren la moto taxi, estos últimos son más costosos debido a la distancia recorrida.

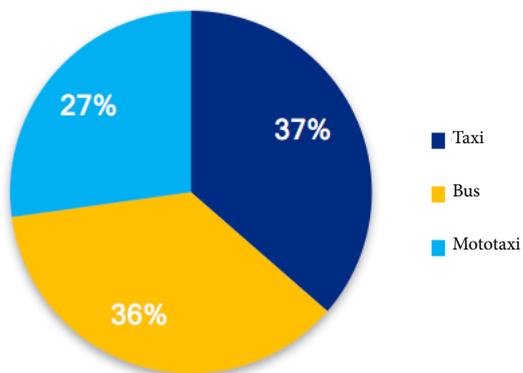


Gráfica 20: Escenario 17.

Fuente: Elaboración propia.

Finalmente, en el escenario 18, representado en la gráfica 21, se maneja una situación de trasladarse un domingo, desde el centro al centro comercial Buenavista, el 37% prefieren transportarse en taxi, el 36% prefieren usar bus y el 27% optarían por ir en moto taxi, se puede inferir, que la preferencia mayor es por taxi, porque la mayoría de las personas van con sus familias y

este medio permite que se transporte varias al tiempo, al igual que con el bus; mientras que la moto taxi tiene un porcentaje menor, que se puede inferir se debe a la poca comodidad que genera este medio de transporte.



Conclusiones

A nivel general, a pesar de ser la moto taxi un medio de transporte urbano ilegal, es muy apetecido entre los usuarios de la ciudad de Montería y este fenómeno no solo se presenta a nivel local, también sucede en casi todo el territorio colombiano, a pesar de las medidas que toman los gobiernos locales y nacional, cada vez se arraiga más el problema debido a que como hay tantas motos en servicio la frecuencia con que pasan es mucha, llegan a casi todos los lugares, es económico y el tiempo de viaje es mucho menor que en otros medios de transporte y también por la situación económica que se vive en el territorio nacional más personas se dedican a este oficio.

El servicio de bus en la ciudad de Montería es el segundo más apetecido, después de las moto taxi, esto se debe a que las busetas no cubren todas las rutas que debería haber en la ciudad, los buses pasan con poca frecuencia en intervalos de 10 a 30 minutos, y a nivel de la costa es considerado uno de los más caros, dado que las distancias en la ciudad no son excesivamente largas, adicional a esto en las horas picos pasan con sobrecupos y no existen paraderos especiales para este tipo de servicio.

Por su parte, el servicio de taxi en la ciudad de Montería, es el menos apetecido entre los usuarios, esto se debe a lo costoso que en ocasiones resulta el transportarse por este medio, a pesar de ser seguro, cómodo, y poder viajar en compañía de otras personas y lo rápido que puede llegar a ser.

Referencias

- Centro de Información de las Naciones Unidas. (CINU). (2017). Transporte, comunicaciones y desarrollo. Recuperado de: <http://www.cinu.mx/temas/desarrollo-economico/transporte-comunicaciones-y-de/>
- Clavijo, S., Vera, A., & Cuéllar, E. (27 de 06 de 2016). Desempeño del sector transporte en 2015- 2016. Comentario económico del día, ANIF (Centro de estudios económicos) Recuperado de: <http://anif.co/sites/default/files/jun27-16.pdf>
- DANE. (2016). Encuesta de transporte urbano de pasajeros 2006-2016. Recuperado de: <http://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/transporte>.
- De Rus, G., Campos, J. & Nombela, G. (2003). Economía del transporte. Madrid, España: Antoni Bosch Editor.
- Duque-Escobar, G. (2006). *Introducción a la economía del transporte*. Manizales, Colombia: Universidad Nacional de Colombia.
- García , E. (10 de junio de 2015). Montería, con la tarifa más cara de transporte urbano en la Costa. Periódico El Heraldó. Recuperado de: <http://www.elheraldo.co/cordoba/monteria-con-la-tarifa-mas-cara-de-transporte-urbano-en-la-costa-198727>
- González, R., Martínez, E. & Esquivel, A. (2012). Contraste de las preferencias declaradas con preferencias reveladas. El caso de los alumnos de la Universidad de Laguna ante la implantación del tranvía. *Metodología de encuestas*, 14, 65- 80.
- Ya están definidas las tarifas de taxis en Montería. (31 de enero de 2017). La Noticia.com.co. Recuperado de: <https://www.lanoticia.com.co/2017/01/ya-estan-definidas-las-tarifas-de-taxis-en-monteria/>
- Costo del pasaje en transporte público de Montería aumentaría en un 10%: Empresas. (30 de diciembre de 2016). La Razón.co. Diario digital. Recuperado de: <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:http://www.larazon.co/web/2016/12/costo-del-pasaje-transporte-publico-monteria-aumentaria-10/>
- Metrosinú . (2016). Metrosinú, ¿Quiénes somos? Recuperado de: <http://yubartadreams.com/metrosinu/quienes-somos/>

- Mogas, J. (2004). Método de preferencias reveladas y declaradas en la valoración de impactos ambientales. *Ekonomiaz*, 3(57), 12- 29.
- Ortúzar, J. & Willumsen, L. (2008). *Modelos de transporte*. (Á. Ibeas, & L. Dell’Olio, Trads.) Madrid, España: Ediciones de la Universidad de Cantabria.
- La mala hora del transporte masivo en Colombia. (2016). *Revista Semana*. Recuperado de: <http://www.semana.com/economia/articulo/transmilenio-y-transporte-masivo-en-riesgo-de-colapsar/480146>
- Sartori, J. (2006). Diseño de un experimento de preferencias declaradas para la elección de modo de transporte urbano de pasajeros. *Revista de economía y estadística, Cuarta época*, 44(2), 81-123.
- Serrano, N. (05 de enero de 2017). Aumentó 200 pesos el transporte público en Montería. *El Universal*. Recuperado de: <http://www.eluniversal.com.co/regional/cordoba/aumento-200-pesos-el-transporte-publico-en-monteria-243808>

DISEÑO DE UN TABLERO DE INDICADORES QUE PERMITA MEDIR EFICIENCIA Y RENTABILIDAD DE LOS SERVICIOS PRESTADOS POR LA EMPRESA AGBZ

Merjoury Ballesteros Herrera*

Blanca Yaneth Sáenz**

Freddy Mamian Castillo***

Jaemmy Lorena Núñez Medina****

Ernesto Fabián Sampayo Oliveros*****

* Maestrante en Dirección Estratégica Especialidad en Gerencia, Maestrante Internacional en Administración y Dirección de Empresas, Especialista en Gerencia de Proyectos en Inteligencia de Negocios, Administradora de Empresas, Ingeniera Agroindustrial. mherrera@americana.edu.co

** Especialista en Gerencia de proyectos en inteligencia de negocios, Ingeniera de Sistemas. byanets@hotmail.com

*** Especialista en Gerencia de proyectos en inteligencia de negocios, Ingeniera de Sistemas. freddym20004@hotmail.com

**** Magíster en Ingeniería Industrial, Ingeniero Industrial. fabiansampayo@gmail.com

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo principal, diseñar un tablero de indicadores y de reportes, que permitan medir eficiencia y rentabilidad de los servicios prestados por la empresa AGBZ. Esta investigación le proporcionó a la empresa la información necesaria para conocer el desempeño y estado actual de los procesos críticos que intervienen en la prestación de sus servicios, para esto, el diseño quedo conformado por 4 indicadores, los cuales 2 de ellos miden eficiencia y los otros 2 evalúan rentabilidad; Una vez diseñado el tablero de indicadores, se evaluó la herramienta B.I, tomando como base la BD actual de la empresa y como resultado, los índices de eficiencia mostraron un comportamiento insuficiente, ya que se está gastando más presupuesto de lo planeado en los proyectos, el proyecto que mayor incumplimientos tuvo es el TP6 (Transformación) y el TP5 (productivo) tuvo un comportamiento eficiente.

La implementación del tablero de indicadores en AGBZ, le permitió medir sus procesos y facilitar a la junta directiva la toma de decisiones, enmarcadas en acciones correctivas que contribuyan en la mejora de los procesos de la empresa.

Palabras clave: Inteligencia de negocios, indicadores, eficiencia, rentabilidad, tablero de control, reportes.

Introducción

En pleno siglo XXI, donde las empresas necesitan medir y evaluar el rendimiento de sus procesos, se hace necesario que en cada uno de ellos exista un sistema de control de gestión. Como lo manifiesta Alarcón, Nevárez y Arias (2010) la utilización de una herramienta de control permitirá a la gerencia de una organización avisualizar de manera clara, las cuáles son sus principales problemas, analizarlos y poder darle seguimiento para así obtener mayor rentabilidad, aumentando su desempeño.

Es allí, donde entra el Tablero de Control como lo menciona Ballvé (2006) “la base de un sistema de mediciones de desempeño que se puede utilizar como un medio sólido para controlar y diagnosticar situaciones, ya que genera y presenta información uniforme, clave y confiable” (p. 18), dicho lo anterior, el desarrollo de este proyecto le proporcionará a la junta directiva de AGBZ las herramientas administrativas y gerenciales necesarias para medir y aplicar el desempeño en cada área de la empresa, facilitando la toma de decisiones y centrando sus esfuerzos en la creación de valor, que le permitan adquirir competencias que mejoren la eficiencia de sus operaciones y el uso del capital; así mismo, la empresa estará en capacidad de responder en el menor tiempo posible los requerimientos del cliente, facilitando la fidelización y por ende satisfacción de clientes internos y externos.

En el presente capítulo de libro se dará a conocer la importancia que tendría en la empresa de estudio el diseño de un tablero de indicadores, ya que a través de este se podrá medir la rentabilidad y eficiencia de los servicios prestados por la empresa AGBZ, y dar respuesta a las siguientes preguntas: ¿Cuál es el área con mayores incumplimientos? ¿Cuál es el área que mayor rentabilidad le genera a la empresa? ¿Cuál es el tipo de proyecto que se ha cumplido con tiempo y presupuesto planeado? ¿Cuál es el tipo de proyecto que ha gastado más presupuesto de lo planeado? Cada uno de estos interrogantes tendrá respuesta, toda vez que se implemente el proyecto.

Finalmente, y teniendo en cuenta la siguiente frase: “Lo que no se define no se puede medir. Lo que no se mide no se puede mejorar. Lo que no se mejora se degrada siempre”. AGBZ, con la realización del proyecto podrá medir su rendimiento, convertir sus debilidades en fortalezas, y mejorar todos los procesos, a fin de garantizar la competitividad en el mercado, además permitirá a la empresa realizar un diagnóstico sobre el estado actual de sus procesos, y como señaló Peter Drucker, “sólo sobrevivirán las organizaciones que puedan diagnosticar su salud

global”. Y con la ayuda de un Tablero de control la empresa objeto de estudio se le facilitará diagnosticar la problemática frente a cualquier situación, y por lo tanto tomar decisiones; “asegurando un mejor control al ofrecer información confiable y eliminar datos inconvenientes y voluminosos” (Ballvé, 2006, p. 19).

Literatura

“El tablero de control es una herramienta de diagnóstico, pero puede también ser la base para contribuir no solo a la creación sino también a la implementación de las estrategias” (Ballvé, 2006, pp.25-26), se infiere de lo anterior, que el tablero de control le permite a la gerencia crear e implementar las acciones necesarias para la consecución de los objetivos planteados.

Según López, García, y Coll (2003), la tecnología y la utilización correcta de los recursos mejorarán y ayudarán a una empresa a manejar un alto nivel de eficiencia, adaptándose a los precios, maximizando sus recursos y creando un conjunto de estrategias para lograr una competitividad. Toda empresa es eficiente, pero para crear una diferenciación debe establecer simultáneamente su competitividad por medio de la correcta implementación de la relación precio – beneficio, ya que el precio al que ofrece el servicio con incide con el deseo de pago para ser adquirido por parte del cliente.

Con base a las definiciones de Mayo, Loredó y Palacios (2006) y López et al. (2003), se debe asociar la eficiencia y la eficacia en las organizaciones, pues la primera está relacionada con los resultados obtenidos por medio de la utilización mínima de los recursos y la segunda hace referencia a los medios para llegar a ellos. Dicho de otra manera, la eficiencia es el objetivo global, y la eficacia son las actividades que se desarrollan.

La rentabilidad según González, Rodríguez y Acosta (2002), es la expresión de aptitud o capacidad de la firma para generar recursos o resultados con los capitales o medios invertidos, se ha convertido, en las últimas décadas, en el indicador financiero más habitual a la hora de medir el nivel de acierto o fracaso en la gestión empresarial. Se puede apreciar la eficacia que se presenta con la estrategia que se utiliza, evaluar sus alcances y situación competitiva en el mercado. Es decir, la rentabilidad es de vital importancia para toda empresa, pues es la que se encarga de determinar la supervivencia de la organización en el entorno en el largo plazo. Cuando una empresa no obtiene suficiente rentabilidad, el futuro de la misma está calculado a un corto o mediano plazo. Dentro de las características se puede identificar las siguientes: organización

con un alto nivel de endeudamiento, una mayor utilización de los recursos Vs un alto nivel de activos invertidos y un margen de beneficio más limitado.

Como lo enuncia Mejía (1998), “los modelos de evaluación de resultados que suelen aplicarse, generalmente han sido diseñados para la evaluación de la gestión en áreas de utilidad, es decir, las que cumplen funciones de administración de productos, atención de clientes y generación de ingresos” (p. 1). En otras palabras, que en muchas áreas de la empresa, no se dispone de buenas herramientas para hacer mediciones de sus procesos, es allí surgen y toman valor los indicadores, como los de eficiencia y eficacia.

Así mismo, y según lo manifestado por Montoya (2011), el mundo está en constante cambio y las organizaciones no han sido ajenas al fenómeno de la globalización, razón por la cual no han escatimado esfuerzos en la búsqueda de nuevas herramientas, técnicas o aplicaciones que le permitan a las empresas ser más eficientes, basándose en la planeación, organización, dirección y control de sus procesos. Estas técnicas le permiten a los gerentes una medición casi que en tiempo real del desempeño de sus empresas, permitiendo conocer problemas u oportunidades que garanticen una correcta toma de decisiones, mejorando considerablemente todas sus operaciones, generando una transformación del mundo empresarial. No obstante,

Tales técnicas o herramientas deben comprometer la caracterización de la estrategia que debe seguirse con el fin de alcanzar el alto desempeño, al igual que la posible expresión de tales estrategias en objetivos específicos que sean medibles gracias a los indicadores de desempeño de la organización o negocio (Montoya, 2011, p.3).

Uno de los recursos fundamentales para medir y controlar los procesos en las empresas, son los indicadores, que según López y Gentile (2008):

Los indicadores representan importantes herramientas para la toma de decisiones ya que transmiten información científica y técnica que permite transformar la misma en acción. Resultando así, fundamentales para evaluar y predecir tendencias de la situación de una región o una localidad en lo referente a las cuestiones económicas y sociales, así como para valorar el cumplimiento de las metas y objetivos fijados en las políticas de gobierno. Por ello cumplen una función activa en el mejoramiento de los procesos de formulación, rediseño, seguimiento y monitoreo de las políticas públicas (p.1).

Los indicadores permiten cuantificar la información, generando una visión más clara del estado de las empresas en comparación con los objetivos trazados, permitiendo evidenciar que distancia se encuentra entre la realidad y las metas trazadas. Estos toman un papel importante para la toma de decisiones, un ejemplo de ello son los indicadores financieros, los cuales cuantifican el valor generado para los accionistas y el rendimiento financiero esperado de la estrategia.

De allí radica la importancia de los indicadores, la cual se puede asociar a los factores siguientes: Permiten medir cambios en una condición o situación a través del tiempo. Facilitan el análisis de los resultados de iniciativas o acciones. Realizan el seguimiento y la evaluación de los resultados de los objetivos y metas propuestos (CEPYME , 2011); “los indicadores clave de desempeño son métricas financieras o no financieras, utilizadas para cuantificar objetivos que reflejan el rendimiento de una organización, y que generalmente se recogen en su plan estratégico” (párr 2). Estos indicadores son utilizados en las herramientas de Inteligencia de negocios (BI, por sus siglas en inglés) para asistir o ayudar al estado actual de un negocio a prescribir una línea de acción futura (Recasens, 2011).

Por otro lado, Atehortúa (2005) indica que los indicadores de eficiencia permiten evaluar el desempeño de los procesos y de los responsables de los mismos, a fin de optimizar los recursos, a través de una evaluación constante entre lo planeado y lo ejecutado. Al respecto Restrepo, Sánchez, Muñoz, Gallego y Becerra (2016), afirman que se puede:

Mejorar el desempeño de la empresa por medio de un control detallado de los procesos, de las competencias del colaborador, conocimientos necesarios para su funcionamiento, de acuerdo a diferentes metodologías utilizadas por los mismos, como la creación de indicadores, el manejo de bases de datos o intranet, mapas de procesos y demás (p. 33).

Como se menciona anteriormente, los indicadores son de vital importancia para la toma de decisiones acertadas, ágiles, efectivas y eficaces, convirtiéndose en una herramienta fundamental para la junta directiva o personal a cargo de la toma de decisiones en la organización, razón por la cual los indicadores siempre se suelen mostrar agrupados, de forma tal que faciliten su interpretación; conjunto al cual se le conoce con el nombre de tablero de indicadores o Tableros de Mando, Cuadro de mando integral (CMI) Balance Scorecard, Key Performance Indicator (KPI), Dashboard.

Para Pedraza y Rodríguez (2013), las organizaciones que han logrado implementar estos tableros de mando presentan un común denominador, el cual se manifiesta en el compromiso total y absoluto de la organización, esto ha logrado que la transición al cambio sea fácil.

En ese orden de ideas, para la construcción del tablero de indicadores, “se identifican los objetivos e indicadores estratégicos asociados a los procesos clave de la empresa, de cuyo éxito depende la satisfacción de las expectativas de clientes y eventualmente la mejoría financiera” (Jiménez, 2011, p. 15), con base a lo expuesto por Jiménez (2011) dentro de la perspectiva interna de la organización se debe apreciar: “Cuáles son los procesos críticos de la organización, cómo se traducen las decisiones en las operaciones internas de la empresa” (p. 16). Con el fin de ayudar a la construcción de indicadores como: “Tiempo de ciclo del proceso (cycle time), Costo Unitario por Actividad, Niveles de Producción, Costos de Falla, Costos de Reprocesos, desperdicio (Costos de Calidad, Beneficios Derivados del Mejoramiento Continuo, Reingeniería, Eficiencia en Uso de los Activos” (Jiménez, 2011, p. 16).

Al final, se busca mostrar información concreta y de fácil interpretación, por ello los tableros de indicadores, usualmente se basan en gráficas ya que “las ventajas de mostrar datos numéricos en un formato gráfico han sido reconocidas desde hace siglos” (Tufte, 2001, p.32).

Desde el punto de vista de Ahokas (2008), debido a la gran cantidad de datos que se generan día a día por el tiempo en el que se vive, se dificulta tener actualizada la información, por esto es que la necesidad de contar con un sistema de control, permite a las organizaciones de hoy día conocer en tiempo real lo que sucede con sus procesos, esto facilita que los procesos puedan mejorar y optimizarse en corto tiempo. Por esta razón, la mayoría de los proveedores de aplicaciones de BI y herramientas de gestión utilizan dashboards como la interfaz gráfica de usuario para la presentación de informes.

Finalmente, Navarro y Gómez (2013) afirman que una organización que cuenta con indicadores, va un paso adelante que las demás, ya que esta herramienta de gestión es utilizada para facilitar la toma de decisiones, proporcionando información clave para mejorar el desempeño de las mismas.

Metodología

El tipo de búsqueda que se utilizará en este proyecto es de tipo descriptivo,

ya que “su objetivo es detallar el estado, las características, factores y procedimientos presentes en fenómenos y hechos que ocurren en forma natural, sin explicar las relaciones que se identifiquen”, como lo manifiesta Bermúdez y Rodríguez (2013, p. 115).

A través de este diseño se busca aumentar la rentabilidad de la empresa, proporcionando una herramienta que permita a la organización tomar decisiones que vayan a favor de las metas planteadas, y esas acciones correctivas o de mejora, que se tomarán en función de los resultados que muestren los indicadores.

Recolección de datos

Para la obtención de información, el primer paso a seguir fue consultar fuentes secundarias, las cuales corresponden a estudios sobre la construcción y utilización de tablero de indicadores para medir eficiencia y rentabilidad, como herramienta principal para facilitar la toma de decisiones en las empresas, y que se refleje en la calidad de los servicios prestados. Así mismo, se realizó una primera fase de observación, de forma muy específica, teniendo en cuenta que “la observación participante no es una tarea fácil, puesto que significa efectuar una labor detallada minuciosa y disciplinada para lograr una comprensión adecuada de los fenómenos sociales y sus significados” (Sánchez, 2004, p. 97).

Posteriormente, se solicita información a la empresa objeto de estudio, por medio de una lista de chequeo realizada a los responsables de cada área de la empresa, con el fin de conocer el tipo de información con la que se cuenta para realizar la investigación, a partir de allí se establece un diagnóstico global de la empresa.

Seguidamente, se realiza la recopilación de información, con el fin de identificar el o los usuarios que manejan la BD de la empresa, se analiza la información encontrada, para proceder a diseñar la matriz de indicadores y el tablero de control en la herramienta power BI.

Una vez diseñado el tablero en la herramienta power BI, se ejecuta una evaluación de dicho tablero, utilizando para esto los datos reales que la empresa suministro, a partir de allí, se analizan los resultados obtenidos y se procederá a dar las respectivas recomendaciones a la empresa sobre los indicadores que fueron analizados: eficiencia y rentabilidad.

Población de interés y muestra

La empresa objeto de estudio pertenece al sector servicios y su actividad principal es formulación, gestión y ejecución de proyectos de inversión en el sector agropecuario, su objetivo es prestar un servicio de calidad, contado para ello con personal capacitado que ayude a proporcionar soluciones innovadoras para el agro colombiano; por su número de empleados es considerada una empresa pequeña. De la empresa objeto de estudio se toma una muestra significativa que corresponde a 10 funcionarios.

Análisis de resultados

Resultados de la observación

En la aplicación de las herramientas para recolección de información en la empresa objeto de estudio se obtiene información valiosa a través de la cual se pueden llegar a conclusiones importantes respondiendo a los objetivos planteados al comienzo de la investigación, así como a recomendaciones que servirán como aporte del presente estudio a la empresa en asunto.

Con la técnica de recolección utilizada se identificó las fuentes donde se encontraba almacenada la información, esto se hizo a través de la observación directa y basado en el diagnóstico global. Lo que arrojó como resultado que la empresa contaba con una base de datos interna, de aproximadamente 50 registros, y cuyo único usuario es el director administrativo; la información se encontraba en una tabla plana en Excel, la cual se encontraba desorganizada, no estaba estandarizada, y contenía información repetida.

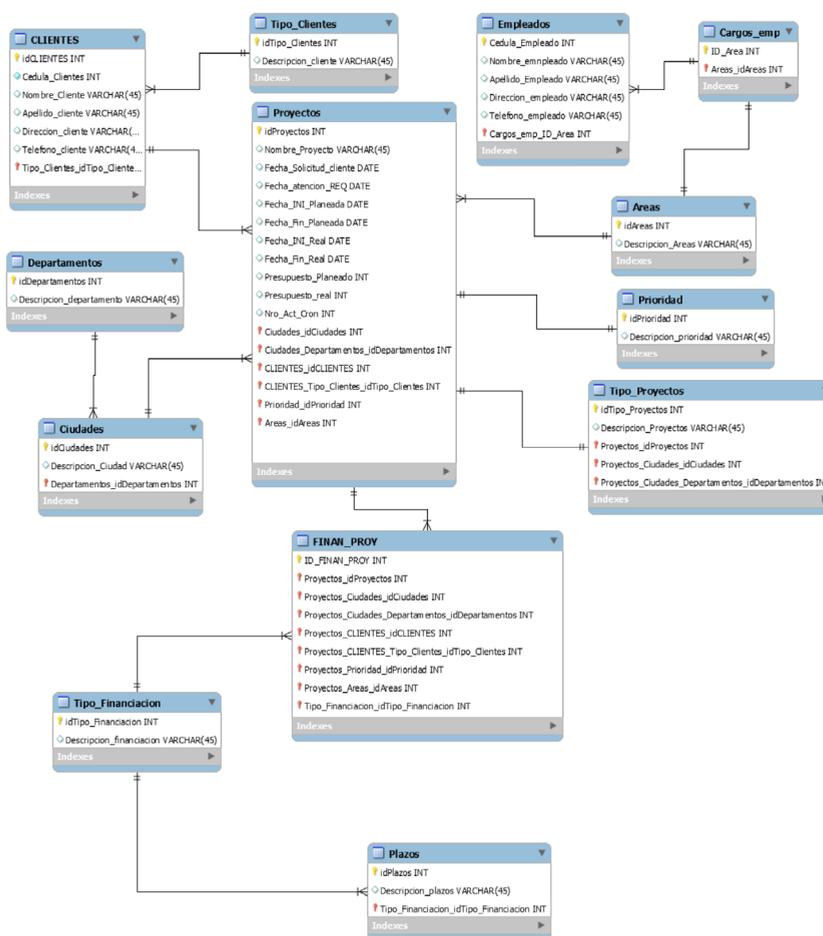
Modelo de aplicación B.I (Estructuración de BD y diseño del tablero de control).

Se procedió a normalizar y estandarizar la base de datos de la empresa, quedando de la siguiente manera:

- Clientes: Donde se maneja toda la información de los clientes a los que les prestamos servicios.
- Tipo de clientes: Esta tabla ayudará a identificar si el cliente es de empresa privada, pública o independiente.
- Proyectos: Esta será la tabla principal donde se anidará toda la información de los proyectos que maneja la empresa, así mismo el histórico de la misma.
- Empleados: La información personal de los empleados de la empresa.
- Áreas: Para identificar las áreas de trabajo que hacen parte de AGBZ.
- Cargos_emp: Esta es una tabla intermedia para relacionar cuales son los empleados que pertenecen a cada área.

- **Prioridad:** Información de los diferentes tipos de información.
- **Plazos:** Descripción de los plazo de ejecución de los proyectos.
- **Departamentos:** Listados de los departamentos donde tenemos clientes.
- **Ciudades:** Listado de las ciudades donde tenemos proyectos.
- **Tipo proyecto:** Listado de los diferentes tipos de proyectos que maneja la empresa como por ejemplo investigación, producción, etc.
- **Tipo financiación:** Listado de los tipos de financiación para la ejecución de los proyectos.

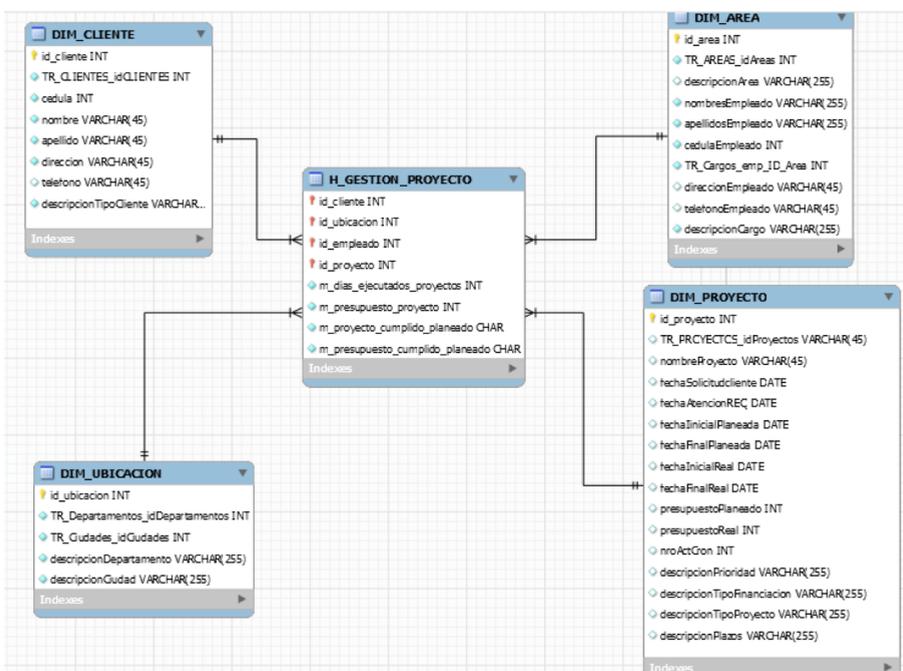
Posteriormente, se procedió a elaborar el modelo entidad relación (MER), donde la tabla central es la de proyectos, y de allí se desglosan las relaciones existentes entre las tablas, como se muestra a continuación:



Gráfica 1: MER.

Fuente: Elaboración propia.

Para dar solución a los objetivos planteados en el proyecto, se planteó un modelo estrella, ya que la extracción de datos se ejecutará de manera rápida, pues el proyecto cuenta con poca información ya que la empresa lleva poco tiempo de constituida esto es desde el año 2016, y la base de datos tiene pocos registros. Por tanto, el tamaño de la base de datos, no amerita tener un modelo copo de nieve, puesto que la cantidad de tablas son menores. Manejando un modelo de estrella, se puede tener mayor eficiencia a la hora de ejecutar el OLAP o procesamiento analítico en línea (On-Line Analytical Processing). El modelo de estrella consta de una tabla central de hechos o tabla fact, y varias dimensiones; y solo existe una tabla de dimensión por cada dimensión, esto hace que el modelo sea más sencillo de manejar, la complejidad de las consultas es baja y contiene menos JOINS lo que favorece la optimización de la base de datos.



Gráfica 2: Modelo estrella.

Fuente: Elaboración propia.

Para normalizar la BD de la empresa, se elaboró una codificación para evitar redundancia en los datos y para facilitar el manejo de la información, evitando errores, como se muestra a continuación.

ID_Gerente_Proyecto	Nombre del Proyecto	Tipo Proyecto	Tipo Financiación	Fecha_Solicitud_Cliente	Fecha_Atención_Req	Fecha_Inicio_Planeado	Fecha_Inicio_Real	Fecha_Fin_Planeada	Fecha_Fin_Real	Presupuesto_Planeado	Presupuesto_Real	Nro_Actividades_Cronograma	Nivel_Complejidad	Prioridad	Plazo
6	Proyecto 1	DE INVERSIÓN	RECURSOS PRIVADOS	12/08/2016	01/09/2016	11/09/2016	11/09/2016	23/11/2016	12/11/2016	350000000	360000000	500	ALTA	ALTA	LARGO
3	Proyecto 2	PRODUCTIVO	RECURSOS PUBLICOS	05/12/2016	20/12/2016	04/01/2016	04/01/2016	20/03/2016	25/11/2016	400000000	900000000	120	MEDIA	MEDIA	CORTO
4	Proyecto 3	TRANSFORMACIÓ	RECURSOS PUBLICOS	31/03/2016	19/04/2016	30/04/2016	26/04/2016	25/09/2016	21/06/2016	3000000000	3150000000	300	MEDIA	MEDIA	MEDIANO
3	Proyecto 4	DE IMPACTO	RECURSOS PRIVADOS	10/04/2016	22/04/2016	30/04/2016	26/04/2016	25/09/2016	21/06/2016	7200000000	6960000000	800	BAJA	BAJA	LARGO
3	Proyecto 5	DE IMPACTO	RECURSOS PRIVADOS	10/10/2016	17/10/2016	04/11/2016	04/11/2016	18/12/2016	22/12/2016	5000000000	5450000000	700	BAJA	BAJA	LARGO
3	Proyecto 6	DE IMPACTO	RECURSOS PRIVADOS	26/10/2016	23/11/2016	05/12/2016	05/12/2016	18/08/2016	18/08/2016	3100000000	2500000000	840	ALTA	ALTA	LARGO
3	Proyecto 7	PRODUCTIVO	RECURSOS PUBLICOS	29/05/2016	23/07/2016	28/07/2016	28/07/2016	01/09/2016	01/09/2016	1400000000	970000000	80	ALTA	ALTA	CORTO
3	Proyecto 8	PRODUCTIVO	RECURSOS PUBLICOS	07/06/2016	10/08/2016	26/08/2016	26/08/2016	23/09/2016	23/09/2016	8000000000	8300000000	240	ALTA	ALTA	MEDIANO
3	Proyecto 9	PRODUCTIVO	RECURSOS PUBLICOS	20/11/2016	28/12/2016	04/01/2016	04/01/2016	20/03/2016	25/11/2016	2000000000	2700000000	720	BAJA	BAJA	LARGO
6	Proyecto 10	DE INVERSIÓN	RECURSOS PRIVADOS	10/12/2016	30/12/2016	04/01/2016	04/01/2016	25/04/2016	25/11/2016	4300000000	4400000000	800	MEDIA	MEDIA	LARGO
6	Proyecto 11	DE INVERSIÓN	RECURSOS PRIVADOS	07/08/2016	26/08/2016	29/08/2016	29/08/2016	20/03/2016	13/04/2016	2200000000	2700000000	50	ALTA	ALTA	CORTO
4	Proyecto 12	TRANSFORMACIÓ	RECURSOS PUBLICOS	01/07/2016	18/08/2016	04/09/2016	24/04/2016	04/09/2016	30/04/2016	2400000000	2550000000	65	BAJA	BAJA	CORTO
4	Proyecto 13	TRANSFORMACIÓ	RECURSOS PUBLICOS	26/01/2016	16/02/2016	02/03/2016	02/03/2016	21/12/2016	22/12/2016	2600000000	2360000000	130	BAJA	BAJA	CORTO
4	Proyecto 14	DE INVESTIGACIÓ	RECURSOS PUBLICOS	07/06/2016	14/06/2016	23/06/2016	23/06/2016	29/07/2016	29/07/2016	2800000000	3250000000	90	BAJA	BAJA	CORTO
4	Proyecto 15	DE INVESTIGACIÓ	RECURSOS PUBLICOS	01/06/2016	12/08/2016	30/08/2016	30/08/2016	15/11/2016	15/11/2016	3500000000	2900000000	450	MEDIA	MEDIA	LARGO
4	Proyecto 16	DE INVESTIGACIÓ	RECURSOS PUBLICOS	11/07/2016	03/09/2016	09/09/2016	09/09/2016	15/11/2016	15/11/2016	7200000000	6770000000	52	MEDIA	MEDIA	CORTO
4	Proyecto 17	DE INVESTIGACIÓ	RECURSOS PUBLICOS	26/04/2016	23/05/2016	01/06/2016	01/06/2016	13/11/2016	13/11/2016	5000000000	5300000000	510	BAJA	BAJA	MEDIANO
6	Proyecto 18	DE INVERSIÓN	RECURSOS PRIVADOS	28/09/2016	18/10/2016	28/10/2016	28/10/2016	11/05/2016	12/09/2016	3100000000	3800000000	540	MEDIA	MEDIA	MEDIANO
3	Proyecto 19	PRODUCTIVO	RECURSOS PUBLICOS	30/01/2016	17/02/2016	01/03/2016	01/03/2016	17/07/2016	17/07/2016	2000000000	2100000000	570	ALTA	ALTA	MEDIANO
3	Proyecto 20	PRODUCTIVO	RECURSOS PUBLICOS	12/06/2016	02/07/2016	12/07/2016	12/07/2016	03/12/2016	03/12/2016	4300000000	4800000000	40	ALTA	ALTA	CORTO

Gráfica 3: Base de datos normalizada.

Fuente: elaboración propia.

Seguidamente, y teniendo en cuenta la metodología planteada, se diseñaron 4 fichas u hojas de vida de cada indicador (ver Gráfica 4, 5 y 6), teniendo en cuenta, los siguientes parámetros: Nombre del indicador, Objetivo del indicador, responsable, servicio o producto, formula que calcula el indicador, unidad de medida, nombre de la variable a estudiar, explicación de dicha variable, fuente de información, que mide, la periodicidad en que se mide y la meta a la que se espera llegar con cada indicador. Así mismo, se registran los resultados por mes, y se interpreta, esto facilita la información que reciben los socios y por ende la toma de decisiones.

IDENTIFICACION DEL INDICADOR													
Nombre del indicador	Tiempo en la entrega de la formulación de proyectos												
Objetivo del indicador	Cumplir dentro del tiempo establecido la ejecución de los proyectos												
Responsable	Gerentes de los proyectos												
Servicio	Formulación de nuevos proyectos												
Formula del Indicador	Unidad de Medida	Nombre de la Variable		Explicación de la variable				Fuente de Información					
Numero de proyectos formulados y entregados a tiempo /Numero de proyectos ejecutados dentro de la vigencia	Numero	Proyectos formulados y entregados a tiempo		Total de proyectos entregados en tiempo al cliente y con los recursos inicialmente planeados en la vigencia				Relacion de proyectos registrados durante la vigencia					
	Numero	proyectos ejecutados dentro de la vigencia		Total de proyectos entregados durante la vigencia				Relacion de proyectos registrados durante la vigencia					
Mde	Eficiencia	Periodicidad		Mensual									
Meta	85%												
REGISTRO DE RESULTADOS													
Variables	Periodo	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Proyectos formulados y entregados a tiempo	Mensual	3	4	6	1	5	1	4	5	1	1	1	1
proyectos ejecutados dentro de la vigencia		4	5	7	1	7	1	5	6	3	3	1	1
Resultado (%)		75%	80%	86%	100%	71%	100%	80%	83%	33%	33%	100%	100%
Interpretacion de Resultados													
Durante el año 2016 el promedio de proyectos formulados y entregados a tiempo fue del 78.9%. El tipo de proyecto sobre el que más se incumplió fue el TP6 (Transformación) El tipo de proyecto que se mantuvo en la línea de proyectos entregados dentro del tiempo planeado es el TP5 (Productivo) Con base en el porcentaje general de cumplimiento en tiempo (78.9%), se establece una meta del 85% para incrementar el indicador y cumplir el objetivo planteado en el indicador													
Tipo de proyecto que mes número de veces ha incumplido con la fecha de entrega al cliente													
	Total	Proyectos en la vigencia 2016		cumplió		Incumplió		Nivel eficiencia					
TP2 (Impacto)		11	9	2				Buena eficiencia					✓
TP3 (Inversión)		9	5	4				Poca eficiencia					✗
TP4 (Investigación)		7	6	1				Buena eficiencia					✓
TP5 (Productivo)		10	10	0				Excelente eficiencia					✓
TP6 (Transformación)		5	1	4				Poca eficiencia					✗

Gráfica 4: Hoja de vida de indicador 1.
Fuente: Elaboración propia.

DISEÑO DE UN TABLERO DE INDICADORES QUE PERMITA MEDIR EFICIENCIA Y RENTABILIDAD DE LOS SERVICIOS PRESTADOS POR LA EMPRESA AGBZ

IDENTIFICACION DEL INDICADOR													
Nombre del indicador	Proyectos ejecutados dentro del presupuesto y tiempo planeado												
Objetivo del indicador	Disminuir el número de proyectos que supera el tiempo y presupuesto planeado												
Responsable	Gerentes de los proyectos												
Servicio o producto	Formulación de nuevos proyectos												
Formula del Indicador	Unidad de Medida	Nombre de la Variable	Explicación de la variable	Fuente de Información									
Número de proyectos ejecutados dentro del presupuesto y tiempo planeado / Número de proyectos ejecutados en la vigencia	Numero	proyectos ejecutados dentro del presupuesto y tiempo planeado	Total de proyectos ejecutados dentro del presupuesto y tiempo planeado	Relacion de proyectos registrados durante la vigencia									
	Numero	proyectos ejecutados en la vigencia	Total de proyectos ejecutados en la vigencia	Relacion de proyectos registrados durante la vigencia									
Mide	Eficiencia		Periodicidad	Mensual									
Meta	60%												
REGISTRO DE RESULTADOS													
Variables	Periodo	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Número de proyectos ejecutados dentro del presupuesto y tiempo planeado	Mensual	1	1	2	0	2	0	1	2	1	0	0	1
Número de proyectos ejecutados en la vigencia		4	5	7	1	7	1	5	6	3	3	1	1
Resultado (%)		25%	20%	29%	0%	29%	0%	20%	33%	33%	0%	0%	100%
Interpretación de Resultados													
El 24,08% de los proyectos se ejecutan dentro del tiempo y el presupuesto planeado. La meta que se establece para aumentar el número de proyectos que se gestionen dentro del tiempo y presupuesto es del 60%.													

Gráfica 5: Hoja de vida de indicador 2.

Fuente: Elaboración propia.

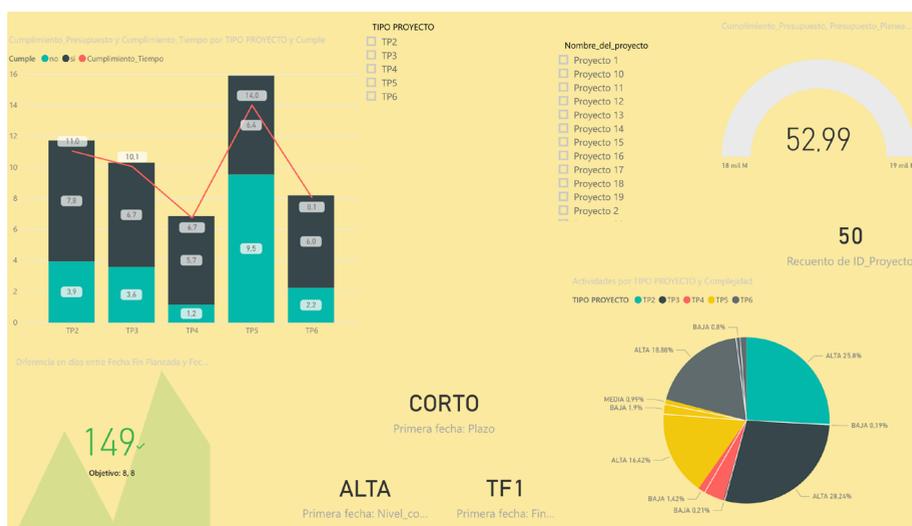
IDENTIFICACION DEL INDICADOR													
Nombre del indicador	Tiempos planeados en los proyectos y presupuesto ejecutado												
Objetivo del indicador	Disminuir los gastos en la ejecución de los proyectos												
Responsable	Gerentes de los proyectos												
Servicio o producto	Formulación de nuevos proyectos												
Formula del Indicador	Unidad de Medida	Nombre de la Variable	Explicación de la variable	Fuente de Información									
Número de proyectos ejecutados con mayor número de presupuesto que el planeado / número de proyectos ejecutados en la vigencia	Numero	proyectos ejecutados con mayor número de presupuesto que el planeado	Total proyectos ejecutados con mayor número de presupuesto que el planeado	Relacion de proyectos registrados durante la vigencia									
	Numero	proyectos ejecutados en la vigencia	Total proyectos ejecutados en la vigencia	Relacion de proyectos registrados durante la vigencia									
Mide	Rentabilidad		Periodicidad	Mensual									
Meta	30%												
REGISTRO DE RESULTADOS													
Variables	Periodo	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Número de proyectos ejecutados con mayor presupuesto del planeado	Mensual	3	4	5	1	4	1	4	4	2	3	1	0
Número de proyectos ejecutados en la vigencia		4	5	7	1	7	1	5	6	3	3	1	1
Resultado (%)		75%	80%	71%	100%	57%	100%	80%	67%	67%	100%	100%	0%
Interpretación de Resultados													
El 74,75% de los proyectos se están ejecutando con mayor presupuesto de lo planeado. La meta establecida es que se disminuya el porcentaje que actualmente se está reflejando y bajarlo a por lo menos al 30%													

Gráfica 6: Hoja de vida indicador 3.

Fuente: Elaboración propia.

Para una visualización dinámica y que facilite el manejo y análisis del tablero de control por parte de la junta directiva, se utilizó la herramienta POWER BI, la cual consta de un conjunto de aplicaciones de análisis de negocios que permite analizar datos y compartir información entre los usuarios que sean habilitados para esta tarea.

En el tablero de indicadores de POWER BI, el gerente de cada área puede observar y analizar el comportamiento de cada proyecto a su cargo, facilitando la toma de decisiones. A continuación se muestra una visualización del tablero de indicadores de la empresa AGBZ en la herramienta POWER BI:



Gráfica 7: Tablero de indicadores, Power BI.
Fuente: Elaboración propia.

Resultados del diseño y evaluación del tablero de indicadores

La empresa lleva a cabo su actividad, mediante 3 procesos fundamentales, cuyos pilares están radicados en las áreas o departamentos en los que está dividida, agro negocios, comercio e inversión y desarrollo e innovación. Teniendo en cuenta esto, el proceso inicia cuando el cliente llega a la empresa requiriendo el servicio de formulación de un proyecto, la junta directiva se reúne con el fin de estudiar las solicitudes de los clientes, dos veces al mes, si la necesidad del cliente se encuentra enmarcada dentro de la misión de la empresa, esta es aprobada y pasa el primer filtro, luego dicha

solicitud pasa al área que le va dar respuesta al requerimiento del cliente y se inicia la elaboración de la propuesta, continua el proceso con la decisión del cliente, si aprueba o no la propuesta que le entrega AGBZ, si no es aprobada, el área encargada de La la propuesta debe realizar un reproceso y volver hacer una propuesta que cumpla con las exigencias del cliente; sin embargo, si es aprobada, se da vía libre para que el proyecto se empiece a formular, se pacta la fecha de entrega a través de la firma de un convenio o contrato, la cual debe ser cumplida a cabalidad.

La empresa maneja como tiempo máximo de entrega de formulación 1 mes, contados a partir de la firma del contrato o convenio con el cliente. Una vez se entregue el proyecto formulado al cliente, se inicia la gestión de recursos, partiendo de las diferentes opciones que maneja AGBZ, cooperación internacional, recursos públicos o privados, este tiempo no se tiene estimado por la empresa, pues manifestaron que no depende de AGBZ, sino de otras entidades a las cuales se le presenta el proyecto.

Finalmente, si el proyecto logra la financiación, se procede al paso final que es la ejecución, actividad que hasta el momento no se tienen datos, pues con solo 14 meses de presencia en el mercado, aun AGBZ no cuenta con registros que avalen los proyectos ejecutados.

Los resultados que arrojó la lista de chequeo, para el diagnóstico inicial de la empresa, mostraron que a pesar de que la empresa contaba con un diagrama de proceso, el cual era conocido por todos los empleados, no se respetaba correctamente, ya que no se tenía claro las responsabilidades en las actividades que cada empleado deba cumplir en cada formulación de un proyecto.

La base de datos que fue entregada por la empresa, no contada con un orden lógico, tampoco estaba codificada, ni estandarizada, tenía datos incompletos y algunos repetidos, era una tabla totalmente plana, la cual al iniciar esta investigación se empezó a depurar, homogenizar, estandarizar y a codificar, empezando por las áreas de negocios (ver Tabla 1), tipo de proyectos, área, ubicación y gerente de proyectos. Esta organización de los datos conllevó al diseño del MER, donde se estableció la relación existente entre las tablas de la BD, así como también, se elaboró el esquema de estrella, cuya tabla de hechos central es la gestión de proyectos, rodeada de tablas dimensiones como cliente, área, ubicación y proyecto.

Tabla 1
Codificación de proyectos

Tipo de Proyecto	Código
Comercialización	TP1
De Impacto	TP2
De Inversión	TP3
De Investigación	TP4
Productivo	TP5
Transformación	TP6

Fuente: Elaboración propia.

Para la elaboración de las fichas u hojas de vida de los 4 indicadores, se tomó como referencia la BD codificada y estandarizada; el primer indicador que se estructuró fue un indicador de eficiencia, cuyo objetivo es cumplir dentro del tiempo establecido la ejecución de los proyectos, y la fórmula de cálculo que se usó: $(\text{Numero de proyectos formulados y entregados a tiempo} / \text{Numero de proyectos ejecutados dentro de la vigencia})$, en este primer indicador los resultados arrojados fueron que para el año 2016 el promedio de proyectos formulados y entregados a tiempo fue del 78.15%, el tipo de proyecto sobre el que más se incumplió fue el TP6 (Transformación) que pertenece al área de I+D y el TP3 (Inversión) que pertenece al área de comercio e inversión, no obstante, el tipo de proyecto que mantuvo en la línea de proyectos entregados dentro del tiempo planeado es el TP5 (Productivo) obteniendo un nivel de eficiente excelente para el área agronegocios, y con base en el porcentaje general de cumplimiento en tiempo (78.5%) se estableció una meta del 85% para incrementar el indicador y cumplir el objetivo planteado en dicho indicador.

Los análisis de la BD arrojaron que actualmente la empresa no ha formulado ningún proyecto enfocado a comercialización, sin embargo, la empresa lo contempla dentro de su oferta de servicios.

El segundo indicador de eficiencia tiene por objetivo disminuir el número de proyectos que supera el tiempo y presupuesto planeado, la fórmula de cálculo es $(\text{Numero de proyectos ejecutados dentro del presupuesto y tiempo planeado} / \text{Número de proyectos ejecutados en la vigencia})$, y los resultados arrojados para el año 2016 fueron que el 24,08% de los proyectos se ejecutan dentro del tiempo y el presupuesto planeado, mostrando un desfase con la meta del 60%, de 35.92% , por lo que se recomienda que la empresa debe establecer un plan de mejora, en aras de aumentar el número de proyectos que se gestionen dentro del tiempo y presupuesto asignado.

El tercer indicador, tiene por objetivo disminuir los gastos en la ejecución de los proyectos, la fórmula de cálculo para este indicador es (Número de proyectos ejecutados con mayor número de presupuesto que el planeado/ Número de proyectos ejecutados en la vigencia), obteniendo un resultado para el año 2016 del 74.75% de proyectos se están ejecutando con mayor presupuesto de lo planeado, lo que demuestra que se están generando unos gastos extras por la no optimización de recursos, se recomienda a la empresa diseñar planes de mejora, para disminuir dichos gastos y llegar a la meta planteada de disminución del porcentaje a por lo menos el 30%.

El cuarto indicador, tiene que ver con rentabilidad y su objetivo es mantener el mayor número de proyectos con mayor número de actividades y presupuesto menor al planeado, la fórmula de cálculo es (Numero de proyectos con mayor número de actividades y menor presupuesto ejecutado/número de proyectos ejecutados en la vigencia). Los resultados obtenidos para el año 2016 fueron 26.4% de los proyectos con mayor número de actividades se están ejecutando con menor presupuesto del planeado, y la prioridad de estos proyectos están entre alta y baja.

Para los reportes de AGBZ, se manejaron 4 tipos de información: áreas, prioridad, proyectos a nivel de presupuestos e información de clientes y proyectos; en el reporte de las áreas Agronegocios tiene adscritos 19 proyectos, Comercio e inversión 15 y Desarrollo e innovación 16 proyectos.

Para el caso del reporte de prioridad, 17 proyectos tienen una prioridad alta, 17 tienen una prioridad baja y 16 tienen una prioridad media. El reporte de diferencia entre el presupuesto real y el presupuesto planeado, 16 proyectos gastaron menos de lo planeado y 24 proyectos gastaron más. En el reporte de clientes, el Sr Guillermo Quintero Gómez es el que más proyectos ha formulado con AGBZ, aproximadamente 17 proyectos.

La herramienta de B.I utilizada para el diseño del tablero de control, permite elaborar informes y analizar datos, favoreciendo las necesidades de información de AGBZ, además que al ser una herramienta gratuita, disminuyó costos en adquisición de licencia.

Por otro lado, con POWER BI, la junta directiva de AGBZ podrá acceder al tablero de indicadores desde cualquier lugar del mundo, facilitando que la junta directiva pueda observar y analizar el comportamiento de las áreas de negocios en cualquier momento y lugar, y por ende la toma de decisiones

se dará en el menor tiempo posible, asegurando la productividad de la empresa. El tablero de indicadores que se diseñó para AGBZ, permite observar y analizar el comportamiento de cada indicador de los datos almacenados y controlar el funcionamiento de cada área de negocio.

Conclusiones

Inicialmente, la empresa debe cambiar los usuarios que tienen acceso a la base de datos, ya que actualmente solo es manejada por la directora administrativa, por lo tanto se recomienda que los gerentes o líderes de cada área tengan acceso a dicha información, con el fin de que estos se apersonen de las responsabilidades en cuanto al cumplimiento de los indicadores, y trabajen en aras de la consecución de objetivos.

El tablero de indicadores fue diseñado en herramientas gratuitas (POWER BI) con el fin de facilitar el acceso a la empresa, ya que AGBZ, no cuenta con el capital suficiente para la adquisición de software especializado en B.I, puesto que tienen un elevado costo. Se le recomienda a la empresa, que más adelante, cuando AGBZ cuente con el capital necesario, y además tenga mayores registros de datos en la BD, invierta la compra de licencias de herramientas B.I, que satisfaga con sus necesidades tanto económicas y de información.

Los indicadores de eficiencia, arrojaron que la empresa debe realizar planes de mejora, que ayuden a cumplir con los objetivos de cada indicador, así mismo es recomendable que el área encargada de los proyectos de transformación (I++D) y de inversión (Comercio e Inversión), los cuales fueron los que mayor incumplimiento generaron, se les inicie un proceso de reestructuración a nivel de personal, y se contraten personas comprometidas y con un nivel de experiencia que garantice los cumplimientos en los tiempos establecidos, a fin de aumentar el indicador correspondiente.

Para el caso de los proyectos productivos, que según los indicadores son los tipos de proyectos con excelente eficiencia es recomendable seguir mejorando esta línea de negocio a fin de convertirla en la mayor fortaleza de la empresa.

A nivel de indicadores rentabilidad, se concluye que la empresa debe iniciar un proceso de acciones correctivas, a fin de disminuir los gastos incurridos en los proyectos ejecutados, ya que son mayores que lo que realmente se planeó y esto ocasiona descuadres a nivel de presupuesto. En el año 2016, el porcentaje fue de 74,75%, un 44,75 mayor que la meta de dicho indicador, por lo tanto se le recomienda a la empresa, que inicie acciones para disminuir dicho presupuesto, que elabore cronogramas y diseñe de manera correcta los presupuesto de cada proyecto, con el fin de no sobrepasarse, y cumplir con la meta establecida. La meta para el segundo indicador de rentabilidad es del 50%, sin embargo para el año 2016 el resultado fu de 26.4%, por lo que

se recomienda a la junta directiva, que para aumentar y llegar a la meta del indicador, se deben elaborar planes de mejora en cada área, iniciando con mayor contratación del personal.

La evaluación de los indicadores con los datos actuales de AGBZ, ha arrojado resultados que serán de gran utilidad para la toma de decisiones de la junta directiva, lo que garantiza que cuando no se miden los procesos, no se pueden controlar y por lo tanto no se pueden mejorar; esta herramienta le permite a la empresa, implementar planes de mejora a sus procesos. Con la implementación del tablero de indicadores en la herramienta POWER BI, la junta directiva puede acceder en cualquier momento y lugar para verificar y analizar el comportamiento de cada área de negocio en cuanto a eficiencia y rentabilidad; esto garantiza que la toma de decisiones preventivas y correctivas se haga en el menor tiempo posible.

AGBZ, maneja 6 tipos de proyectos, donde cada área de negocio es responsable de 2 tipo, siendo así, el área de agronegocios es responsable de los TP2 (De impacto) y TP5 (Productivo), I+D formula los TP4 y TP6, mientras que comercio e inversión desarrolla lo correspondiente a TP3 (Inversión) y TP1 (Comercialización).

Referencias

- Ahokas, T. (2008). *Information Visualization in a business decision support system*. Helsinki, Finlandia: University of Helsinki.
- Alarcón, F., Narváez, G. & Arias, C. (2010). *Diseño e implementación de un sistema de control de gestión aplicando la metodología del Balanced Scorecard en una empresa distribuidora de equipos celulares y accesorios*. FIMCP. Recuperado de: <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/15849/1/Dise%C3%B1o%20e%20Implementaci%C3%B3n%20de%20un%20Sistema%20de%20Control%20Aplicando%20la%20Metodolog%C3%ADa%20de%20Balanced%20Scorecard%20en%20una%20Empresa%20Distribuidora.pdf>
- Atehortúa, F. (2005). *Gestión y auditoria de la calidad para organizaciones publicas*. Medellín: Universidad de Antioquia. Recuperado de: <https://books.google.com.co/books?id=EaDovpo6HF4C&pg=PA216&dq=indicadores+atehortua+2005&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwi06ta6qdPOAhWDqx4KHTAiCIOQ6AEIITA B#v=onepage&q=indicadores%20atehortua%202005&f=false>
- Ballvé, A. (2006). Creando conocimiento en las organizaciones con el cuadro de mando integral y el tablero de control. *Revista de contabilidad y dirección*, 3. 13-38.
- Bermúdez, L. & Rodríguez, L. (2013). *Investigación en la gestión empresarial*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- CEPYME (2011). *Gestión de la información y la formación a los trabajadores de las Pymes en prevención de riesgos laborales*. España: Fundación para la prevención de riesgos laborales. Recuperado de: http://www.conectapyme.com/documentacion/GIF-PRL/recursos/contenidopdf/Nivel_4.pdf
- González, A., Rodríguez, A. & Acosta, M. (2002). *Factores Determinantes de la Rentabilidad Financiera de las Pymes Spanish Journal of Finance and Accounting / Revista Española de Financiación y Contabilidad*. 31(112), 395-429.
- Jiménez, E. (2011). *Definición e implementación de indicadores claves de desempeño para el ERP Microsoft Dynamics GP* (tesis de pregrado). Universidad EAFIT, Medellín, Colombia. Recuperado de: https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/2451/jimenezpulido_eleonora_2011.pdf?sequence=1
- López, A., García, J. & Coll, S. (2003). Competitividad y eficiencia. *Estudios de Economía Aplicada*, 21(3), 423-450.

- López, M. & Gentile, N. (2008). Sistema de indicadores económicos y sociales: la importancia del análisis integrado. In IX Encuentro Nacional de la Red de Economías Regionales en el Marco del Plan Fénix y II Jornadas Nacionales de Investigadores de las Economías Regionales. Recuperado de <http://nulan.mdp.edu.ar/1037/1/00408.pdf>
- Mayo, J., Loredó, N. & Palacios, A. (2006). Procedimiento para evaluar la eficacia organizacional. *Folleto Gerenciales*, 10(6). 41-53.
- Mejía, C. (1998). Indicadores de efectividad y eficacia. Recuperado de: http://www.planning.com.co/bd/valor_agregado/Octubre1998.pdf
- Montoya, C. (2011). El balanced ScoreCard como herramienta de evaluación en la gestión administrativa. *Visión futuro*, 15(2), 4.
- Navarro, C. & Gómez, H. (2013). Sistema de indicadores académico para el monitoreo de un proceso de acreditación en una carrera de ingeniería industrial. *Universidad Ciencia y Tecnología*, 17(68).
- Pedraza, J. & Rodríguez, A. (2013). Tablero de indicadores de gestión CESA 2013. Recuperado de: <https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/510/TEF00294.pdf?sequence=5&isAllowed=y>
- Recasens, J. (2011). *Inteligencia de negocios y automatización en la gestión de puntos y fuerza de ventas en una empresa de tecnología*. Santiago de Chile, Chile.
- Restrepo, D., Sánchez, L., Muñoz, G., Gallego, L. y Becerra, J. (2016). Modelos de Gestión: Un Enfoque Hacia las Pymes del Sector Litográfico. En A. Silvera (Ed.), *Pymes: Gestión y clima organizacional* (pp. 31 - 64). Barranquilla, Colombia: Sello Editorial Coruniamericana. Recuperado de https://books.google.com.co/books?id=SWBgDwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Sánchez, R. (2004). La observación participante como escenario y configuración de la diversidad de significados. En Tarrés, M. (Coord.). *Observar, escuchar y comprender sobre la tradición cualitativa en la investigación social*. (97-131). México: FLACSO, El Colegio de México.
- Tufte, E. (2001). *The visual display of quantitative information* (Vol. 2). Cheshire, Reino Unido: Graphics press.

DIAGNÓSTICO DE LA COMUNIDAD INTERVENIDA: BARRIO LA CANDELARIA SECTOR EL ENJAMBRE

Elsa María Doria Romero*

* Magíster en Política Social, Economista del Desarrollo. elsa.doriar@upb.edu.co

Resumen

El presente capítulo de libro se muestra como una caracterización socio-económica de la comunidad El Enjambre de la ciudad de Montería, Córdoba. Esta población, se caracteriza por su condición de pobreza, aun cuando la ciudad experimenta avances significativos en aspectos sociales y económicos. Mediante la herramienta encuesta de hogares, se recolectó información sobre la población objeto de estudio, que permitió la construcción de recomendaciones finales desde la perspectiva de política pública.

Palabras clave: Encuesta de hogares, pobreza, desarrollo social.

Introducción

En los últimos años, Montería ha experimentado un crecimiento notorio, peso a esto, actualmente existen en el territorio grupos poblacionales, cuyas características más notables son la alta incidencia de la pobreza y vulnerabilidad, y la falta de oportunidades de sus pobladores. Estos aspectos han generado una trampa de pobreza que se ha sostenido en algunos territorios más que otros; la superación de estos círculos viciosos debe fundamentarse en la articulación de políticas públicas y privadas, que tengan como eje principal el desarrollo el crecimiento personal y colectivo de los miembros de estas poblaciones. El propósito de estas políticas no sólo debe ser dar asistencia incidental mediante servicios básicos, sino desarrollar personas con capacidades que deben ser potenciadas a través de la ampliación de oportunidades.

En ese contexto, el objetivo del presente documento es mostrar los resultados más relevantes del taller participativo realizado en la comunidad El Enjambre, con los obtenidos a partir del análisis de la encuesta de hogares aplicada en territorio. Esto permite ofrecer un análisis general de la zona, mostrando sus principales características, sociales e institucionales, pero igualmente la identificación de los factores determinantes del principal obstáculo del desarrollo humano.

En el documento se muestra adicionalmente propuestas para estrategias de acción que pueden ser útiles tanto para organizaciones privadas como públicas. En este sentido los resultados se organizan de la siguiente forma: En una primera parte se presentan algunas generalidades del sector; luego se exponen los resultados de la encuesta realizada en temas relacionados con los aspectos sociales, económicos y de organización; en una tercera parte se exponen los hallazgos de los talleres participativos y en la última sección las recomendaciones.

Descripción del barrio La Candelaria sector El Enjambre

El sector de El Enjambre, se encuentra ubicado en la Comuna 4 junto a otros Barrios como Paz del Río, Pablo IV, las Colinas, Granada. Esta zona, también denominada Suroccidental, se caracteriza por estar a la orilla de un canal donde son servidas un considerable volumen de aguas negras de la ciudad, lo que ha representado grandes problemas ambientales. En su interior se han generado múltiples procesos para la consecución de

viviendas, tales como la invasión a terrenos baldíos, el aterramiento de cuerpos de agua, la compra de lotes a bajo precio y el acceso a viviendas de interés social.

Desde finales de los años 80, los Barrios ubicados en esta zona, han ido generando un dinámico patrón de poblamiento efectuado básicamente por campesinos y migrantes, en su mayor parte oriundos de otros municipios del departamento golpeados por actos de violencia y desplazamiento tales como Valencia, Tierralta, Planeta Rica entre otros.

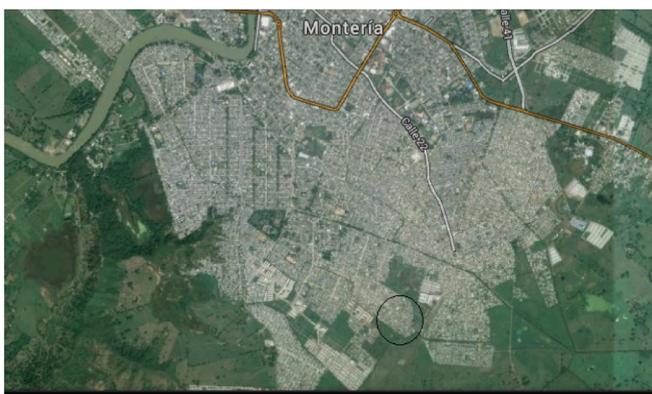


Figura 1: Mapa del municipio de Montería 2014.
Fuente: Google Maps.

El Barrio la Candelaria sector El Enjambre, antiguamente era utilizado para la siembra de arroz, yuca y maíz, inicia a partir de una invasión de terrenos del Estado en zona rural. Formalmente es incorporado al área Urbana, sin la dotación de servicios públicos, se realizó de manera desordenada.



Figura 2: Mapa barrio La Candelaria sector El Enjambre 2014.
Fuente: Google Maps.

La fundación Unidos por Amor, organización sin ánimo de lucro, con más de 10 años de presencia y trabajo en dicha comunidad en alianza estratégica con la Universidad Pontificia Bolivariana Seccional Montería realizaron la Encuesta de Desarrollo Socioeconómico con el fin de disponer de información detallada e integrada de la situación económica, educativa y social del sector, y proporcionar así elementos para la formulación de estrategias de desarrollo local.

En detalle, con la encuesta se busca recopilar información en el territorio acerca del número de habitantes, su ubicación y características de la población y los hogares; determinar las condiciones de la pobreza, el empleo, la salud, la educación, el medio ambiente; y establecer el grado de organización social (capital social de la comunidad) y de gobernabilidad democrática local. El trabajo de campo tuvo lugar entre el 8 de Agosto y el 24 de Octubre de 2014 y contó con el apoyo de la Fundación Unidos por Amor y con estudiantes del Programa de Economía de la Universidad Pontificia Bolivariana. El proceso del trabajo de campo se dividió en varias actividades, comenzando por la planeación y el reconocimiento, seguido por el trabajo de campo y por último se realizó la supervisión y conclusión.

En la primera actividad se identificó la zona de influencia de la Fundación, se realizó un reconocimiento en campo para determinar cuántas viviendas existían y eran habitadas. En la segunda actividad se inicia el trabajo de campo como tal, por lo tanto se abordan las viviendas a encuestar y se diligencia la encuesta preguntándole a cada persona del hogar. Finalmente, el encuestador entrega la encuesta totalmente diligenciada para referírsela a cada coordinador para realizar un control, con el fin de continuar con el proceso de digitación.

En un segundo momento se realizó un taller participativo que buscaba indagar los aspectos que para la comunidad son más relevantes para lograr el desarrollo local. Esta información junto con los hallazgos en las encuestas realizadas permitió entregar en el presente informe las estrategias puntuales necesarias para el trabajo con la comunidad.

Aspectos demográficos del sector El Enjambre

Según los datos proyectados del Departamento Nacional de Estadísticas de Colombia (DANE, 2014), el total de personas en Montería en 2014 era de 434.950, de las cuales 211.074 eran hombres y 223.876 mujeres. Como se

puede observar en la gráfica 1 y 2, en la ciudad se ha presentado un acentuado cambio demográfico, pasando de una población en 1985 con altos rangos de fertilidad y con una expectativa de vida menor, a una población con equilibrio entre todos los grupos de edad, que ha sido consecuencia de una natalidad y mortalidad que se mantienen sin variaciones significativas en el año 2014. La zona suroccidental de la ciudad de Montería está conformada por cuatro comunas (4, 5, 6), la comuna 4 a la que pertenece el barrio La Candelaria cuenta con cerca de 42 barrios y tiene alrededor de 62.700 habitantes.

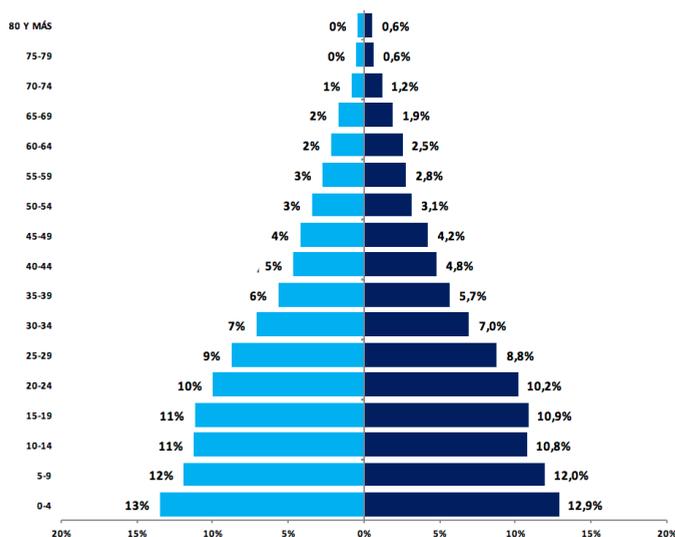
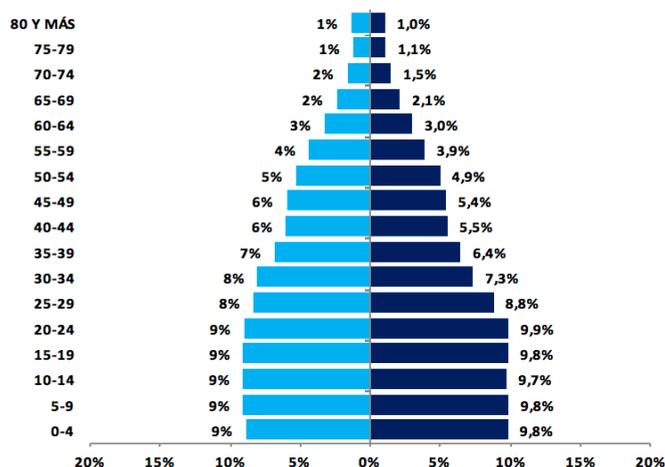


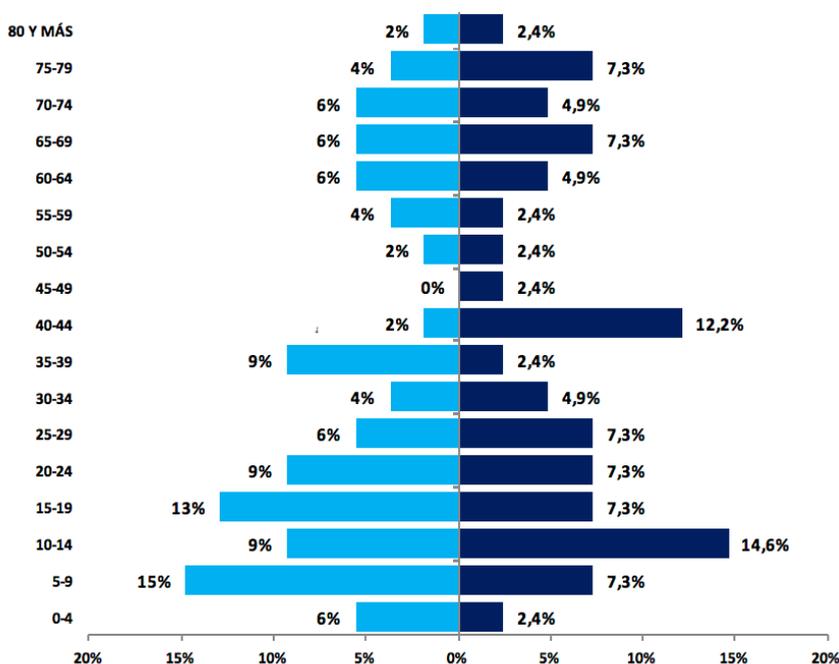
Figura 2: Mapa barrio La Candelaria sector El Enjambre 2014.
Fuente: Google Maps.



Gráfica 2: Pirámide poblacional Montería 2014.
Fuente: Proyecciones DANE, 2014.

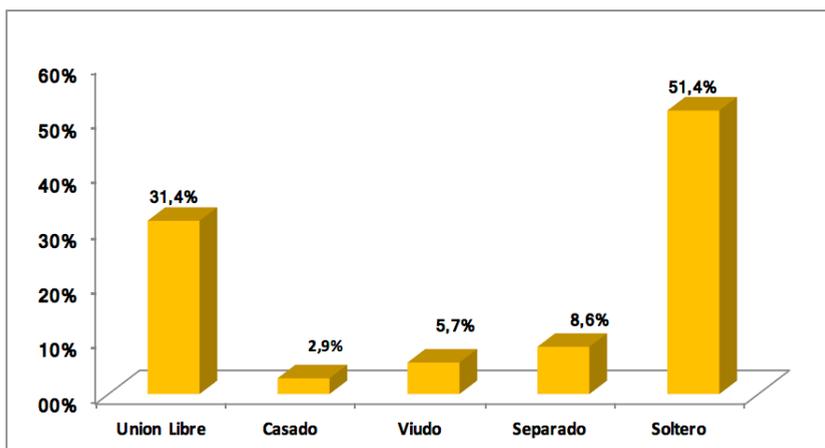
En la Figura 5 se aprecia que la población que se encuentra ubicada en la zona de influencia de la Fundación Unidos por Amor presenta una estructura irregular. La estructura de la población está concentrada en el grupo de jóvenes, lo que implica una mayor razón de dependencia y vulnerabilidad con respecto a la sociedad en su conjunto. De hecho, el 38% de la población total es menor de 15 años; mientras que la población de 15 a 25 años representa un 18.9%; las personas entre los 25 y 64 años suman el 34.7%, mientras que los mayores de 64 años son 19% de la población.

La distribución por sexo de la comunidad El Enjambre muestra una inclinación hacia el género femenino. El índice de masculinidad en el Barrio es de 75.9 hombres por cada 100 mujeres. El porcentaje total de hombres es de 43.2% y de mujeres es de 56.8%. En la ciudad de Montería, estos porcentajes son de 48.5% para los hombres y de 51.2% para las mujeres.



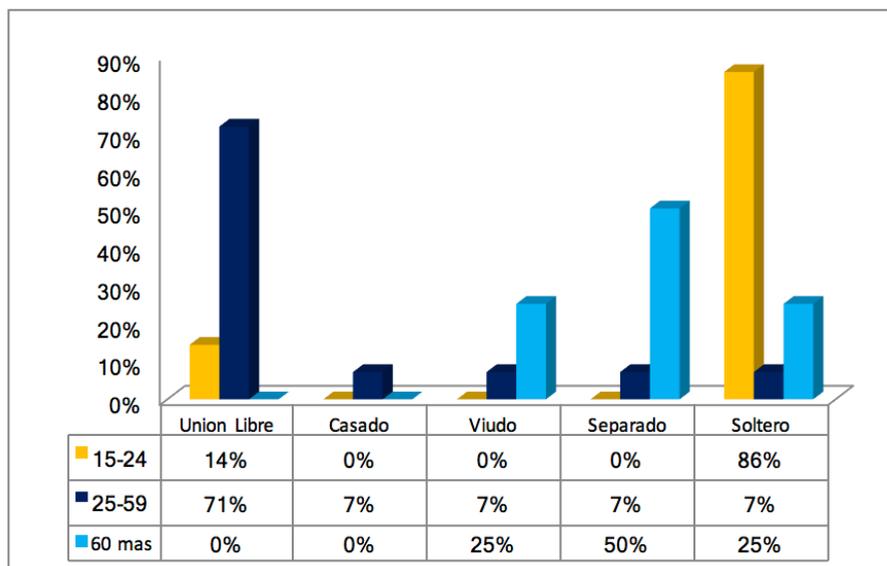
Gráfica 3: Pirámide poblacional sector El Enjambre 2014.
Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

De acuerdo al estado civil, el 31.4% de las personas en el Barrio viven en unión libre frente al 2.9% que son casados y el 51.4% de personas solteras (ver Gráfica 4).



Gráfica 4: Estado Civil Población 2014.
Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

De esta información se destaca que el 71% de las personas entre 25 y 59 años se encuentran en unión libre. Lo anterior podría tener consecuencias negativas en la población joven ya que se podrían ver reducidas sus oportunidades educacionales y de empleabilidad. Como se observa en la gráfica 5, el 14% de los adolescentes y jóvenes de 15 a 24 años viven en unión libre. Claramente, lo anterior disminuye las posibilidades futuras de mejorar la calidad de vida o la movilidad social.



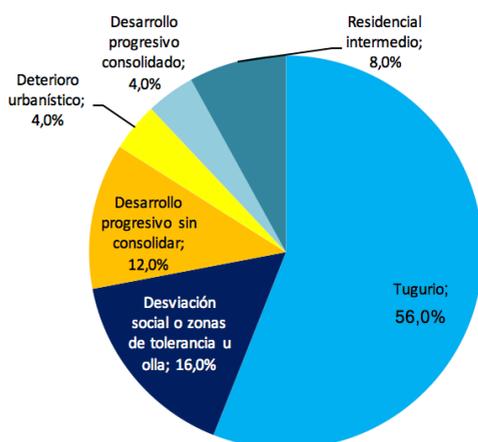
Gráfica 5: Estado civil mayores de 15 años 2014.
Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

En lo que concierne a las minorías étnicas, estas comprenden a todas las personas que se auto reconocen como pertenecientes a una etnia específica. En Colombia los grupos étnicos más importantes son Indígenas; Raizal del archipiélago de San Andrés y Providencia; Rom (Gitano); Palenquero de San Basilio; y Negro(a), mulato(a), afrocolombiano(a) o afrodescendiente. En general, el 11.5% de la población en el sector El Enjambre se autoreconoce como perteneciente al grupo étnico indígena; en Montería según el censo de 2005 este porcentaje es del 0.31% (DANE, 2006).

El tamaño promedio del hogar es de 3.5% cerca de 0.4% por debajo del promedio nacional de 3.9% y 0.8% puntos por arriba del nivel de Montería que es de 4.3. Por otro lado, para explicar la estructura de la familia según parentesco, los resultados de la encuesta muestran que en el 36.4% de los hogares, la jefatura es femenina. El 60% de las personas que componen el hogar son hijos u otros dependientes de las jefas de hogar, la totalidad son mayores de 50 años.

Características de la vivienda y sostenibilidad ambiental

En el sector El Enjambre del Barrio La Candelaria el 70.4% de las viviendas de los hogares son tipo casa, el 11.1% tipo apartamento y el 7.4% es cuarto u otro tipo de estructura similar. En cuanto al entorno urbanístico, el 56% de los hogares considera que se encuentran viviendo en un tugurio, el 16% manifiesta que el sector es una desviación social, zona de tolerancia u olla y el 12% considera que existe un desarrollo progresivo sin consolidar.

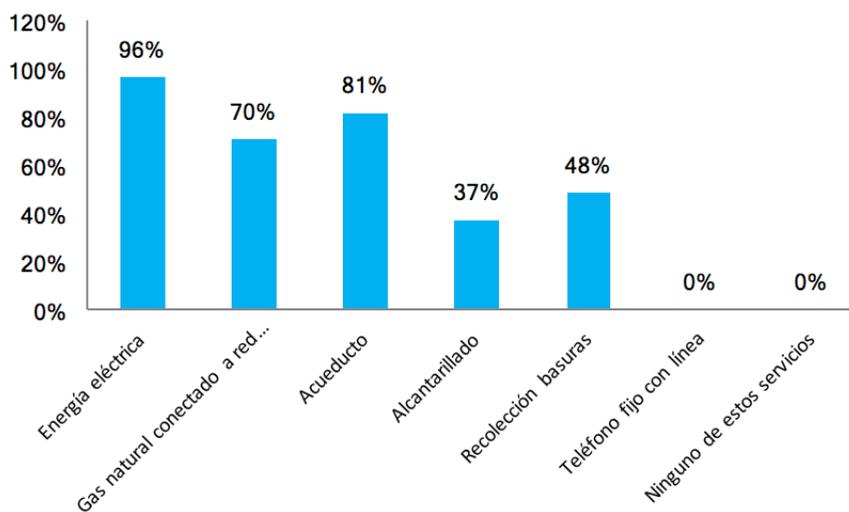


Gráfica 6: Entorno Urbanístico 2014.

Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

Las diferencias en el entorno urbanístico en el sector El Enjambre obedecen a la forma como se fue desarrollando el barrio La Candelaria. Este sector en particular se ubica en la zona periférica del barrio, lo que trae como consecuencia que sus habitantes consideren que dada su cercanía a un canal de aguas servidas y a la realización de actividades ilícitas el entorno es el más precario existente. Los hogares que se encuentran en un sector del barrio más próximo al centro de la ciudad consideran que las condiciones son mucho mejores.

En la Gráfica 7 se aprecia la cobertura en cuanto a servicios públicos, se tienen que para el sector El Enjambre la cobertura en energía eléctrica es alta en comparación con el promedio nacional y de ciudad, el 96% de las viviendas poseen el servicio de energía eléctrica, mientras que para Montería solo el 93.5% del territorio posee ese servicio. En el caso del acueducto, el 81% de los hogares manifiestan contar con este servicio, este promedio se encuentra por debajo de la ciudad el cual es del 97%. En cuanto a la calidad y frecuencia del abastecimiento del agua, los resultados son positivos, en el 85.2% de los hogares cuentan con acueducto público el agua los 7 días a la semana.

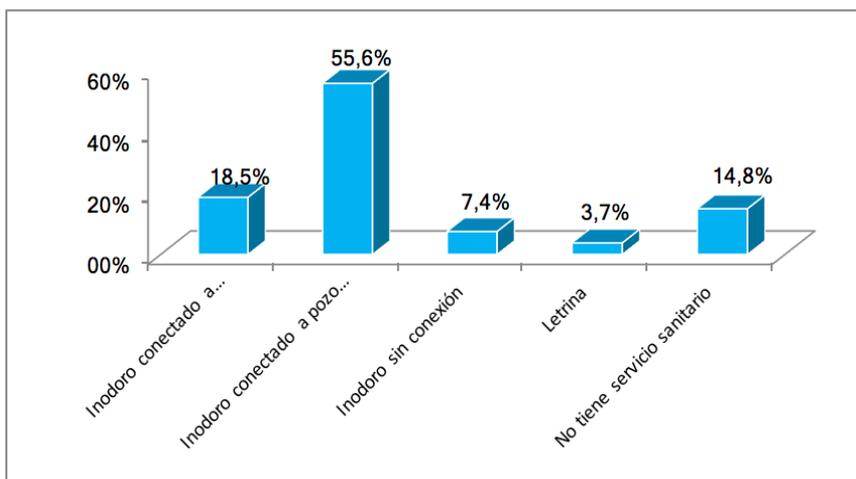


Gráfica 7: Cobertura de servicios públicos domiciliarios 2014.

Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

En el tema del servicio de alcantarillado, se tiene que el sector posee una cobertura de solo el 37%, mientras en la ciudad de Montería el promedio es del 67% de alcance del servicio. Adicionalmente, al analizar los servicios

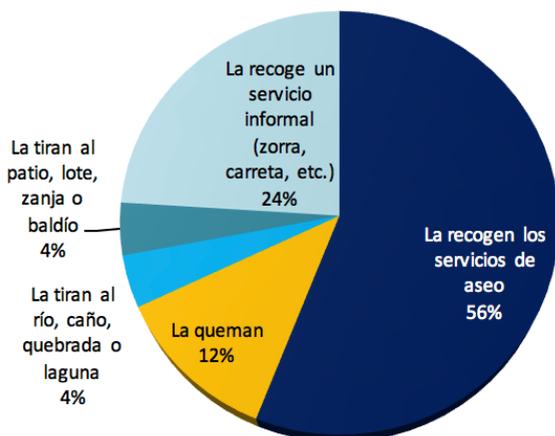
sanitarios con los que cuentan los hogares de esta zona (ver Gráfica 8), se tiene que el 14.8% no posee servicio sanitario, el 18.5% tiene sanitarios conectado a alcantarillado, el 55.6% tiene inodoro conectado a pozo séptico mientras el 7.4% no tienen ningún tipo de conexión. Esta situación, revela la necesidad de una mayor cobertura de alcantarillado, con el objetivo de mejorar las condiciones de vida de esta población.



Gráfica 8: Servicio sanitario 2014.

Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

El 56% de las viviendas cuenta con recolección pública o privada de basuras, que en promedio es recogida 3 veces por semana. El 12% de los hogares la queman o entierran y el 4% la tiran a cuerpos de agua, al patio, al lote, zanja o baldío (ver Gráfica 9).



Gráfica 9: Eliminación de basuras 2014.

Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

Asentamientos precarios

United Nations Human Settlements Programme (UN-Habitat, 2005), define como asentamientos precarios aquellos asentamientos humanos en los que sus habitantes tienen vivienda y servicios básicos inadecuados. Los hogares que viven en asentamientos precarios son aquellos en viviendas no susceptibles de mejorar (déficit cuantitativo), viviendas en déficit cualitativo o viviendas ubicadas en zonas de riesgo.

Para entender acerca del tema, es necesario tener en cuenta los siguientes conceptos emitidos por el Departamento Nacional de Planeación (2006), a saber, el déficit cuantitativo muestra los hogares que habitan en viviendas que se deben reponer, ya que no son susceptibles de mejorar porque tienen carencias simultáneas en estructura y servicios básicos (hay que hacerlas nuevas).

El déficit cualitativo hace referencia a los hogares que tienen viviendas con carencias destacadas (hacinamiento, acceso a servicios domiciliarios, materiales inadecuados), pero son susceptibles a mejorar. Hogares en zonas de riesgo: hogares que habitan viviendas en condiciones adecuadas, pero localizadas en zonas de riesgo por deslizamientos, inundaciones, entre otras.

Las condiciones de los asentamientos precarios son i) estatus residencial inseguro, ii) acceso inadecuado al agua potable, iii) acceso inadecuado al saneamiento básico, iv) viviendas de baja calidad estructural, y v) hacinamiento. Los asentamientos precarios constituyen la manifestación física y espacial de la pobreza (Ministerio de Ambiente, Vivienda y Desarrollo Territorial, 2009, p. 19).

Por lo tanto, reducir a 4% el porcentaje de hogares en asentamientos precarios es una meta de los Objetivos de Desarrollo del Milenio. Las cifras en el sector El Enjambre son poco alentadoras, ya que el 74.2% de los hogares se encuentran en asentamientos precarios, aproximadamente 4 veces más que el porcentaje nacional (16%). El 21.1% son viviendas no susceptibles de mejorar, el 33.2% presentan carencias habitacionales de tipo cualitativo y el 50.5% están ubicadas en zonas de riesgo.

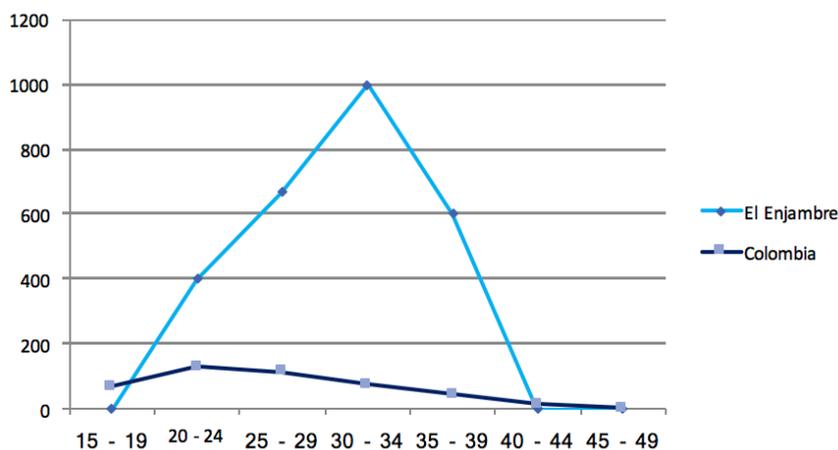
Salud

En todos los hogares encuestados, se entrevistaron a todas las mujeres en edad fértil que corresponden a un grupo de mujeres que están entre 15 y 49

años de edad. Se prioriza en este grupo, para entender el contexto básico de la reproducción y la salud en el sector.

Los niveles de fecundidad se constituyen en una de las variables demográficas más importantes para evaluar el crecimiento de la población. En Colombia los niveles de fecundidad han venido disminuyendo progresivamente desde la década de los años sesenta, aunque todavía persisten regiones y grupos poblacionales con fecundidad relativamente altas (PROFAMILIA, 2005). El Barrio posee un nivel de fecundidad elevado con respecto al país y al departamento de Córdoba, lo que supone un crecimiento demográfico que implica desafíos y presiones en materias como la mortalidad infantil, la mortalidad materna, las posibilidades de inclusión productiva (en especial de los jóvenes), la educación, la cobertura en salud, entre otras. La tasa total o global de fecundidad (TGF) es de 3.2 hijos por mujer, 0.8 puntos por encima tanto del nivel nacional de 2.4 y 0.6 puntos arriba de Córdoba de 2.6.

Por su parte, la tasa general de fecundidad (TFG) es de 391.3 nacimientos por mil mujeres en edad fértil, 300 puntos por encima de la tasa para Colombia (83).



Gráfica 10: Tasas específicas de fecundidad por edades 2014.
Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

A diferencia del contexto nacional, la fecundidad en el territorio es de cúspide tardía. El grupo de edad con la mayor tasa específica de fecundidad (TEF), 1000 nacimientos por mil mujeres, es el de 30-34 años, lo cual casi multiplica por 10 la tasa nacional (132); le sigue el grupo de 25-29 años

de edad con 666.6 por mil mujeres. Las adolescentes presentan una tasa de 0 nacimientos por mil mujeres, muy por debajo del indicador nacional. En general, las mujeres en edad reproductiva en el territorio empiezan su vida reproductiva a la a los 18 años (mediana) lo que constituye un alto nivel si se tiene en cuenta que en Colombia esta edad es de 21.8 años.

En el periodo en el que se realizó la encuesta socioeconómica no existían mujeres en estado de embarazo en el sector El Enjambre. Sin embargo, si se logró tener información sobre la cobertura y calidad durante la atención al parto, factores estrechamente ligados al tema de la salud materno infantil.

El control prenatal tiene como objetivo, realizar una oportuna identificación y el manejo adecuado de los factores de riesgo obstétricos, la realización de pruebas de laboratorio básicas y el seguimiento de parámetros básicos como son la altura uterina, el peso materno y la presión arterial diastólica, lo que ayuda a un diagnóstico temprano de patologías clínicamente evidentes y realizar a un manejo oportuno de factores de riesgo (Herrera, 2002, p. 21).

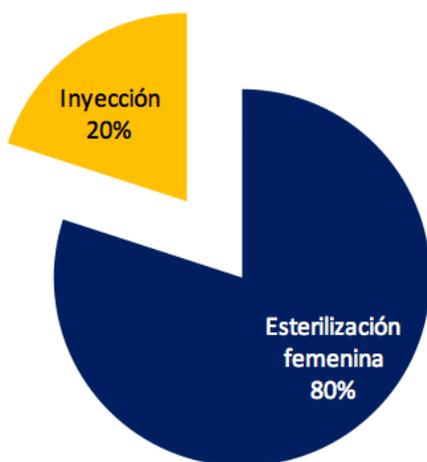
Entre los ODM para Colombia, se planteó incrementar a 90% el porcentaje de mujeres con cuatro o más controles prenatales. El porcentaje de mujeres que realizaron 4 o más controles prenatales muestra resultados bastante inferiores al promedio nacional y a las metas del milenio con respecto al nivel nacional (44.4%). El promedio de meses de embarazo para la primera visita de control prenatal es levemente inferior al porcentaje nacional de 2.25 meses. El 100% de los embarazos de los últimos 5 años fueron atendidos por médicos, mientras el 80% tuvo lugar en un hospital o clínica y el restante en un puesto de salud del gobierno.

En el tema de planificación familiar, el cual está basado en la información reportada por las mujeres con vida sexual activa las cuales son aquellas mujeres ubicadas entre los 15 y 49 años quienes dicen tener unión. Se tiene que la utilización de métodos de planificación familiar se basa en la libre decisión sobre el comportamiento sexual y reproductivo, incidiendo favorablemente sobre el bienestar y la salud de las personas y el hogar. Los resultados obtenidos en la encuesta, exponen las razones principales de esta población para utilizar las técnicas anticonceptivas, entre las cuales se incluyen los deseos personales como no tener más hijos, no tener niños nunca, aplazar el embarazo y problemas médicos que pueden amenazar la salud de la madre o el feto tales como diabetes,

hipertensión, enfermedades de corazón, infección por VIH, entre otras (tuotromedico, s.f.).

La planificación familiar se constituye en un instrumento importante para reducir la mortalidad materna e infantil. A través de ella se puede disminuir el número total de embarazos por mujer, el número de nacimientos de alta paridad, los partos de las mujeres jóvenes y las de edad mayor, el aborto para la terminación de embarazos no deseados en dónde no se dispone de medios abortivos seguros y el número de embarazos de mujeres con problemas importantes de salud (Zuleta, s.f.).

Por otra parte, la mortalidad de infantes y niños puede reducirse a través de la planificación familiar, reduciendo el número de nacimientos que se producen en periodos cortos entre parto y parto, el número de hijos de las mujeres demasiado jóvenes, el número de hijos de las mujeres con mala salud y el número de nacimientos de alta paridad (Fonseca, 2006).



Gráfica 11: Métodos de planificación utilizados 2014.
Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014

El 21.73% de las mujeres encuestadas usan métodos anticonceptivos modernos, frente a un 81% para Colombia, esta situación es más crítica en las adolescentes, ya que de ellas manifiestan no encontrarse planificando, este nivel dista de la tasa para Colombia que es de 34.9%. Los métodos anticonceptivos más utilizados por las mujeres en edad fértil son la esterilización femenina (80%) y la inyección (20%).

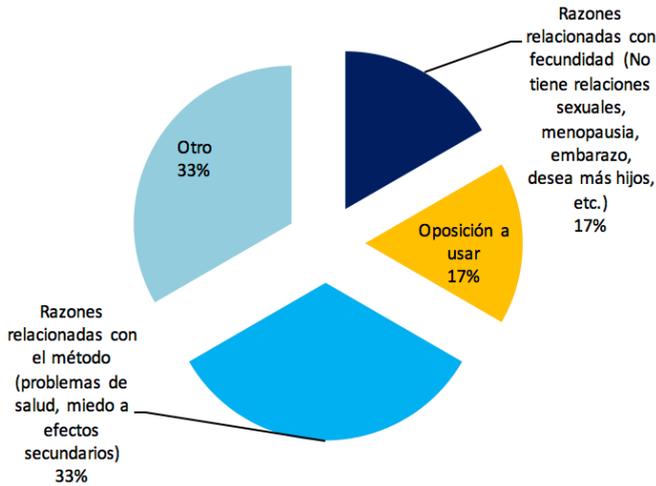


Figura 14: Razones de no uso de métodos de planificación 2014.
Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

Educación

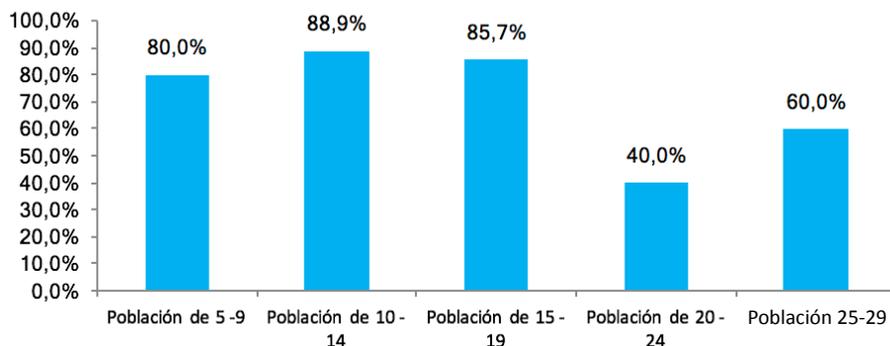
El factor humano y su cualificación, son elementos que explican las diferencias de desarrollo que se observan entre los países y regiones, debido a que la educación se constituye en:

Uno de los instrumentos más importantes con que cuentan los países para reducir la pobreza y la inequidad, sentar las bases del crecimiento económico sustentable, construir sociedades democráticas y economías dinámicas y globalmente competitivas. Tanto para los individuos como para las naciones, la educación es la clave para crear, captar, adaptar, adoptar, aplicar y divulgar el conocimiento (Bruns, Mingat y Rakotomala citado por DNP, 2006, p. 63).

El primer indicador que se puede analizar para la comunidad El Enjambre es el de analfabetismo absoluto para mayores de 15, este indicador hace referencia al porcentaje de personas que manifiesta no saber leer o escribir. Según los datos obtenidos, dicha tasa es del 23,7%. Este valor supera la tasa a nivel departamental que se encuentra por encima del 10%, ante este escenario, se hace necesaria una propuesta que permita el mejoramiento de este indicador, de tal forma que se aumenten las oportunidades de esta población en particular.

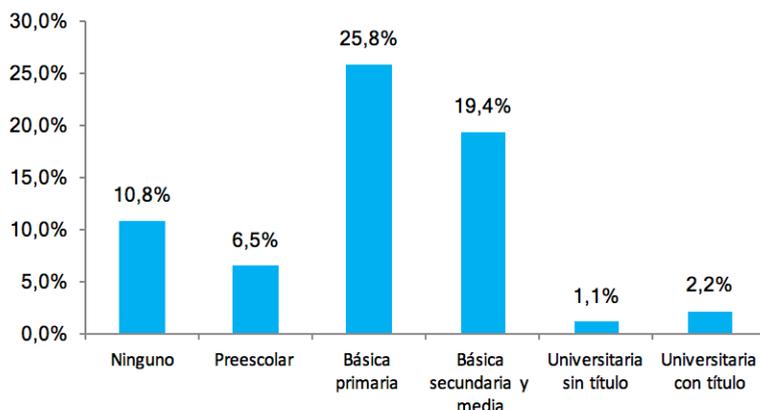
En cuanto a la tasa de asistencia escolar se tiene que para los rangos de

edad de 5 a 9 años se tiene una tasa del 80%, mientras que para la población de 10-14 es del 88,9%. Se presenta una leve disminución de esta tasa para la población entre los 15 y 19 años (85,7%). Para la población de 20 a 24 años se tiene una drástica reducción en la asistencia escolar, solo el 40% de los jóvenes entre los 20 y los 24 años se encuentra estudiando.



Gráfica 13: Tasa de asistencia escolar por grupo de edad 2014.
Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

En cuanto al nivel educativo alcanzado por la población residente, en la Gráfica 14 se puede observar que el nivel más alto alcanzado por la población es el de básica Primaria con un 25,8%, seguido por el nivel de básica secundaria y media con un 19,14%. Solo el 2,2% de la población manifiesta tener como nivel máximo el de universitario con título, estos resultados se encuentran en concordancia con lo manifestado por la comunidad en los talleres participativos.



Gráfica 14: Nivel educativo alcanzado 2014.
Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

Pobreza

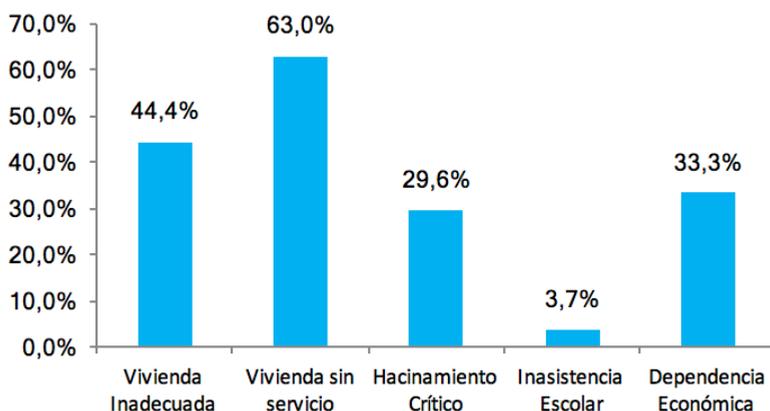
La pobreza es un fenómeno multidimensional, incluye variables que determinan el nivel y la calidad de vida de las personas, entre ellas llevar una vida larga y saludable, tener educación y disfrutar de un nivel de vida decente (PNUD, 2014). A su vez, la pobreza posee una determinación espacial y cultural que puede variar a través de regiones y naciones. La pobreza puede definirse como la falta de potenciación de la capacidad de la gente, así como su falta de ingreso y de acceso a servicios básicos (Sen, 2000).

Para la medición de la pobreza en el territorio se recurre a las siguientes medidas: el Índice de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI) (pobreza material), el método de la Línea de pobreza (pobreza por ingresos). El Índice de Necesidades Básicas Insatisfechas mide la pobreza de un hogar teniendo en cuenta las características de la vivienda, el acceso a servicios públicos, la asistencia escolar, el nivel educativo y la ocupación del jefe del hogar (DNP, 2006). Los criterios utilizados para calcular el NBI son: 1) Vivienda inadecuada: clasifican hogares si el piso es de arena o tierra. 2) Viviendas sin servicios básicos: hogares que no cuentan con agua potable o alcantarillado. 3) Hacinamiento crítico: hogares con más de tres personas por cuarto. 4) Inasistencia escolar: hogares con niños de 7 a 11 años parientes del jefe de hogar que no asistan a la escuela. 5) Dependencia económica: clasifican hogares donde más de tres personas dependen de una persona ocupada y el jefe ha aprobado menos de cinco años de primaria (Lora, 2004). Si un hogar (o persona) no ha satisfecho una sola necesidad básica se encontrará en condición de pobreza; si tiene dos o más necesidades sin satisfacer, se encuentra viviendo en condiciones de miseria.

Para la comunidad del sector El Enjambre el 77,8% de los hogares encuestados son pobres según el Índice de Necesidades Básicas Insatisfechas muy por encima de los datos registrados a nivel país (20,9%). En estado de miseria se encuentra más de la mitad de los hogares (55,6%). Esta situación pone de manifiesto la necesidad de trabajar de la mano con el gobierno local con el fin de mejorar los niveles de pobreza presentados en la comunidad.

Al analizar los componentes del NBI se tiene que el factor de vivienda sin servicios y el de vivienda inadecuada presentan los más altos niveles 63,0% y 44,4% respectivamente. En su orden le siguen la dependencia económica (33,3%) y el hacinamiento crítico (29,6%). El indicador con menor porcentaje es el de inasistencia escolar (3,7%). En este contexto la

intervención del gobierno municipal se debe realizar en la provisión para este sector de servicios básicos como el alcantarillado y el acueducto, teniendo en cuenta que este es uno de los factores que presiona hacia arriba el indicador de pobreza en este territorio. Vale la pena destacar que el porcentaje más bajo en los componentes del NBI lo presenta el indicador de inasistencia escolar. Esta situación se presenta gracias a la política estatal de *O a Siempre* que ha promovido una mayor inserción y estabilidad en los colegios de los niños y niñas del territorio.



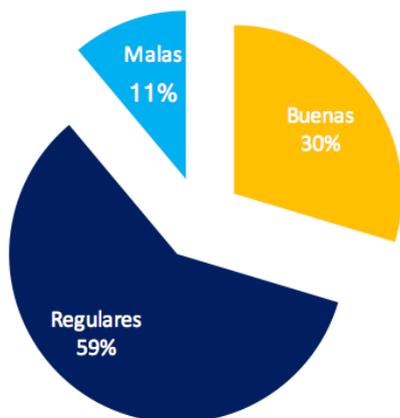
Gráfica 15: Indicador necesidades básicas insatisfechas 2014.
Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

El método de la Línea de Pobreza (LP) y la Línea de Indigencia (LI), examina el potencial de consumo de las familias a partir de un nivel de ingreso mínimo de subsistencia. Este método considera un umbral de ingreso mínimo, con el cual se podría satisfacer el consumo de alimentos necesario para mantener un nivel normativamente definido de nutrientes; esta es la llamada línea de indigencia (Altimir, 1982).

La pobreza por ingresos afecta alrededor del 70,4% de la población del territorio, mientras que el 55,6% están por debajo de la línea de indigencia. Esta situación se relaciona, entre otras razones, con las condiciones laborales precarias, como por ejemplo la informalidad y la falta de oportunidades que se presentan para esta comunidad vulnerable.

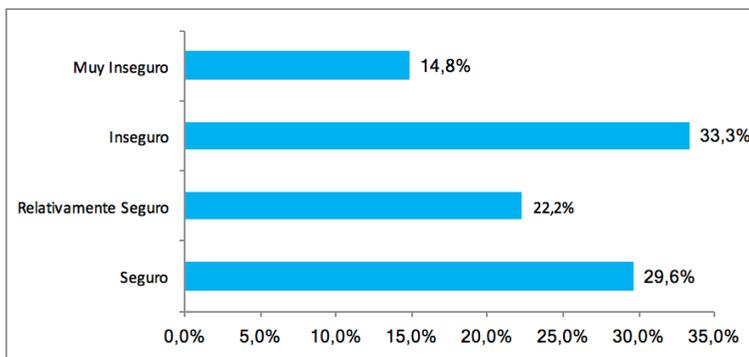
Los resultados de percepción de la comunidad con respecto al tema de pobreza son alarmantes. El 59% de los hogares manifiesta que su condición de vida actual es regular y solo el 30% considera que son buenas, esta

situación va de la mano con los indicadores anteriormente presentados en los que la falta de servicios públicos básicos y los bajos ingresos de la población acentúan la grave situación en la que vive esta comunidad.



Gráfica 16: Percepción condiciones de vida de la comunidad 2014.
Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

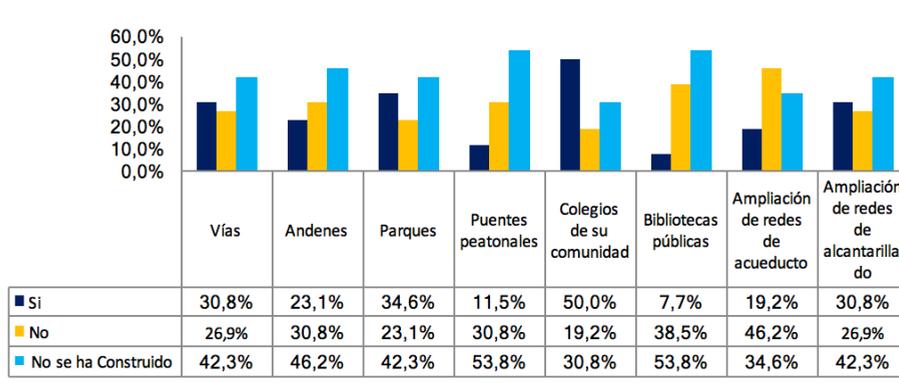
En cuanto a la percepción de seguridad, se tiene que el 48,1% de los hogares consideran como inseguro o muy inseguro. Esta situación se presenta debido al alto número de atracos y robos que se realizan en la zona. Los hogares manifiestan que la razón por la cual la zona es tan insegura es por la ausencia de policías en el territorio y por la existencia de grupos de delincuentes que realizan atracos en el territorio.



Gráfica 17: Percepción de seguridad en el sector El Enjambre 2014.
Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

Se consultó a la comunidad sobre las obras que según su percepción han mejorado la calidad de vida en la zona que habitan. Los resultados evidencian una vez más, el abandono del gobierno local en esta comunidad.

En lo referente a obras como vías, andenes parques y puentes peatonales más del 40% de los hogares consideran que en la zona no se han construido. Por su parte más del 20% considera que no han mejorado su calidad de vida. De la Gráfica 18 vale la pena destacar que el 50% de los hogares consideran que la construcción de colegios comunitarios mejora la calidad de vida de las personas habitantes en el sector.



Gráfica 18: Percepción obras que han mejorado la calidad de vida 2014.

Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

Contexto organizativo

La gobernabilidad democrática constituye uno de los ejes fundamentales para propiciar el desarrollo local. La gobernabilidad local se concibe como,

La capacidad de un sistema social de enfrentar los retos y aprovechar las oportunidades en términos positivos para satisfacer las expectativas y necesidades de sus miembros conforme a un sistema de reglas y de procedimientos formales e informales dentro del cual formulan sus expectativas y estrategias (PNUD, 2004, p.1).

Los datos arrojados por la encuesta realizada en el sector El Enjambre, permitió abordar las temáticas de la participación ciudadana, el liderazgo de las instituciones en el territorio lo cual se aproxima a través de la confianza institucional, y la capacidad institucional.

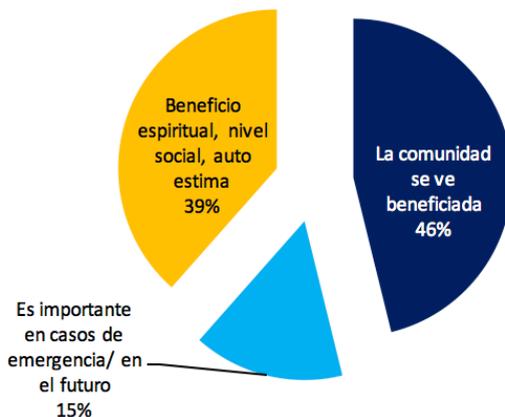
La participación ciudadana como condición de gobernabilidad local está ligada a la importancia de que la gobernabilidad promovida sea democrática. Para el caso del sector El Enjambre, se tiene que solo el 15,9% de la población mayor de 18 años participa en algún grupo u organización comunitaria, los

grupos en los cuales se presenta una mayor participación son los grupos de juveniles con un 32% y las organizaciones ambientales, asociaciones recreativas y los gremios o sindicatos con un 12% respectivamente.



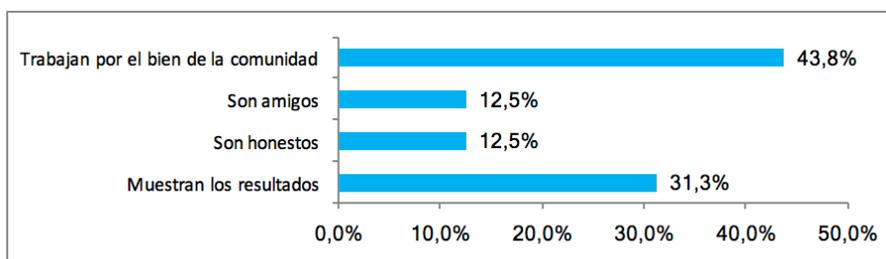
Gráfica 19: Tipos de organizaciones en las que participa 2014.
Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

Para las personas mayores de 18 años encuestadas la participación en organizaciones comunitarias la realizan por el beneficio que esto le trae a la comunidad en general (46%). Otro beneficio que perciben las personas obtienen de esta participación es a nivel espiritual, social y de autoestima (39%); y solo un 15% manifiesta que la participación es importante en caso de emergencia.



Gráfica 20: Beneficios de participar en organizaciones comunitarias 2014.
Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

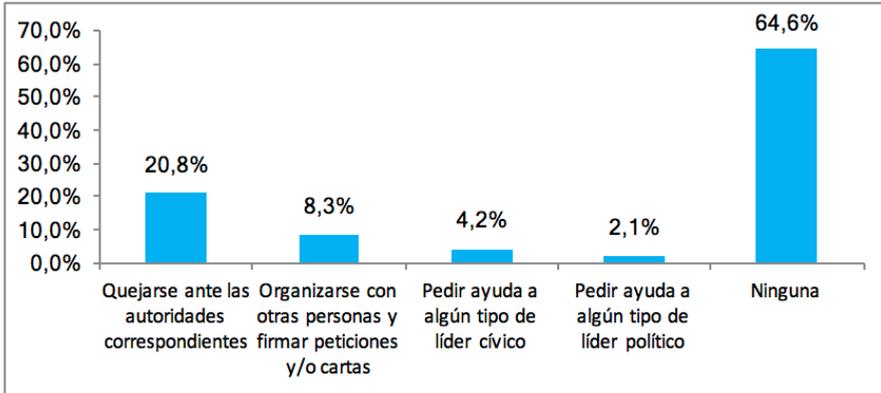
Vale la pena destacar que, cerca del 90% de las personas mayores de 18 años confía en los líderes de las organizaciones a las que pertenecen, y esta confianza se debe al trabajo acertado que han realizado en la comunidad, un 43,8% de las personas considera que la razón principal por la que confían en las organizaciones es el buen trabajo que desempeñan y el 31,3% consideran que dicha confianza se gana gracias a la presentación de resultados concretos por parte de las organizaciones. Teniendo en cuenta que el porcentaje de participación en organizaciones sociales es solo del 15% es importante tener en cuenta las razones que motivan a las personas a participar. El mostrar resultados del trabajo que se ha venido desarrollando en el trabajo por la comunidad puede ser una buena estrategia de acercamiento hacia ella.



Gráfica 21: Razones por las que se confía en las organizaciones 2014.
Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014

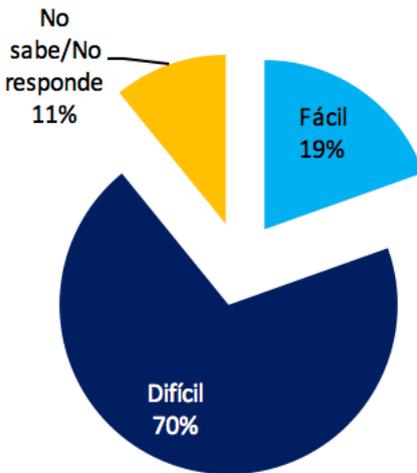
Al consultar a las personas mayores de 18 años sobre las acciones que realiza cuando se presenta un problema en la comunidad, se encontró que solo el 20,8% se queja ante las autoridades correspondientes. Como se puede observar en la Gráfica 22, para la comunidad El Enjambre el no realizar ningún tipo de acción es lo común. Cerca del 67% prefiere no realizar ninguna acción.

En este sentido se hace necesario explorar el porqué de este comportamiento, ya que una de las razones puede ser la falta de respuestas por parte de las autoridades correspondientes. Así mismo, es necesario que las autoridades locales tengan una mayor presencia en el sector, de tal forma que exista un acompañamiento efectivo de las autoridades y no se espere hasta que haya problemas mucho más graves de los existentes ya en el territorio.



Gráfica 22: Acciones para enfrentar una problemática en la comunidad, 2014.
Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

De la misma manera, se consultó sobre la facilidad de organizarse en la comunidad para trabajar en una causa en común. El 69% de las personas mayores de 18 años consideran que es difícil organizarse. Ante esta situación, se hace necesario generar estrategias que propendan efectivamente por generar confianza entre los miembros de la comunidad y así trabajar mancomunadamente por el bien del sector.



Gráfica 23: Facilidad para organizarse en la comunidad 2014.
Fuente: Datos de los autores encuesta socioeconómica 2014.

Percepciones y hallazgos en la comunidad

En esa sección se presentan las percepciones y los hallazgos más importantes de los talleres, desde las dimensiones de análisis propuestas.

Percepciones locales sobre el desarrollo social y como se logra

Los miembros de la comunidad del sector El Enjambre, manifiestan que el desarrollo social está asociado al mejoramiento de variables como la convivencia, salud, vías, educación. La comunidad cree que a través de la convivencia pacífica y condiciones óptimas de salud, educación y mejoramiento de la infraestructura vial, pueden mejorar sus condiciones de vida, aducen que mediante estas pueden tener mejores oportunidades laborales para construir su proyecto de vida digna.

La comunidad identifica vivienda y empleo como variables adicionales para conseguir desarrollo social. Frente a estas, consideran que son elementos importantes para alcanzar desarrollo en su territorio, y que a pesar de las actividades de apoyo de la Fundación Unidos por Amor (talleres y cursos de capacitación), no sienten respaldo de la administración pública para lograr proyectos que beneficien a la comunidad.

Respecto al tema de cómo lograr desarrollo social, los participantes de los talleres manifestaron principalmente la necesidad de capacitaciones enfocadas en el trabajo en equipo, participación activa en comunidad. Las percepciones de la comunidad están asociadas al concepto de desarrollo, pues consideran que la organización y el acceso a la educación en grupos sociales, permiten generar cambios generales y continuos con el fin de idear, planear y ejecutar los proyectos que se consideren necesarios y que conlleven al bienestar del mayor número de personas.

Percepciones locales sobre las dimensiones del desarrollo social

Durante la realización de los talleres, los asistentes aportaron ideas para precisar las diferentes variables de las dimensiones del desarrollo, iniciando desde la identificación de su situación 10 años atrás, como está en el presente y como se percibe en el futuro. Las variables donde ha habido un proceso de mejora en el presente son relación al pasado son las siguientes:

Identificación:

Ha mejorado con respecto al pasado, pues niños y jóvenes han podido sacar su registro civil y tarjeta de identidad; adultos también han obtenido su cédula. En cuanto a la libreta militar, los avances han sido pocos, manifiestan que el trámite es muy costoso.

Ingresos y trabajo:

La comunidad manifiesta que se ha mantenido, pues si bien antes sus ingresos venían de actividades de la siembra, agricultura, ahora se dedican a otras actividades como venta ambulante, conducción de vehículos públicos, mototaxismo, albañilería, estas actividades las desarrollan empíricamente ya que no han tenido capacitaciones.

Educación y capacitación:

Entre las dimensiones con mayores mejorías, se encuentra la educación, aunque la población participante en los talleres, solo ha alcanzado niveles de educación primaria, sus hijos reciben educación, son beneficiarios de las estrategias del Estado y el ICBF, con el agravante que las escuelas se encuentran en malas condiciones y la universidad pública se encuentran distante de sus hogares, y muchas veces por cuestiones climáticas y por falta de transporte público, no asisten. Además coinciden en que la mejoría es notoria, pues cuentan con subsidios para útiles escolares y gratuidad en la matrícula.

Salud:

Reconocen que ha mejorado, pues antes no existía servicio de atención inmediata, no tenían un CAMU, y para tratar sus quebrantos se dirigían donde curanderos para que los trataran con rezos o yerbas. Manifiestan que ahora tienen en el sector un centro de atención, además reciben brigadas médicas, jornadas de vacunación y afiliación al Sisben. Sin embargo, plantean que en este momento la atención en el CAMU cercano no es de calidad y además no atiende 24 horas, por lo que en caso de una emergencia les toca desplazarse al Hospital San Jerónimo a aproximadamente 30 minutos de distancia.

Hábitat:

Respecto los servicios públicos la comunidad afirma que esta ha mejorado con relación al pasado, antes el servicio de energía era precario, “se usaban velas y lámparas de gas”, no contaban con servicio de alcantarillado y los alimentos los preparaban en “fogones de leña”, el servicio de recolección de basuras era nulo por lo que quemaban las basuras en las calles o “botaban la bolsita al caño”. En el presente, aunque cuentan con vías aún falta mantenimiento de las mismas. Destacan que el servicio de energía ha mejorado, tienen gas domiciliario y hay más casas ya están construidas en material y no en tablas. Es importante resaltar que a pesar de los cambios positivos, la comunidad del sector El Enjambre no cuentan con espacios públicos para el desarrollo del deporte y la recreación.

Nutrición y seguridad alimentaria:

Se percibe un cambio positivo, pues los pobladores del sector responden que antes tenían dificultades para conseguir las tres comidas, además tenían que dirigirse al mercado para poder adquirir los alimentos. Actualmente manifiestan que cuentan con tiendas en el sector y pueden comprar productos, adicional la comunidad encuestada responde que los comedores comunitarios y la guardería favorecen la alimentación de los adultos mayores y los niños.

Dinámica familiar:

La comunidad manifiesta que antes había más respeto dentro de las familias, “los padres podían corregir a sus hijos y a los pechos del vecino” y no habían tantas confrontaciones, pero perciben que “hoy hay menos respeto en los hogares, no pueden reprender a los niños por temor a la policía”, sienten que las herramientas como internet y los programas televisivos han influido y modificado sus estilos de vida. Se presentan más problemas por violencia y consumo de sustancias psicoactivas.

Bancarización:

La percepción de los habitantes es que este tema ha mejorado, pues antes les “tocaba guardar la plata debajo del colchón”, ahora tienen la posibilidad de tener una cuenta de ahorros por el programa de familias en acción. Resaltan que aún no han tenido acceso a los microcréditos y creen que con estos pueden organizar proyectos que permitan mejorar su calidad de vida.

Acceso a la justicia:

Respecto a esta dimensión manifiestan que ahora hay más robos o delitos menores, pero no hay apoyo por de autoridades judiciales.

Participación política:

Existe una fuerte tendencia a la venta del voto, la comunidad no ejerce de manera voluntaria este derecho y no ven en los miembros de la junta de acción comunal líderes que permitan el enlace entre la comunidad y los gobernantes.

Priorización de las dimensiones del desarrollo social

Los participantes a través de votos libres priorizaron las dimensiones que consideran de mayor importancia y que deban trabajarse de manera inmediata para alcanzar el desarrollo de la comunidad.

De este ejercicio, los resultados permiten evidenciar que para los habitantes del sector El Enjambre ven las dimensiones de Ingresos y trabajos y educación y capacitación como las más prioritarias. En orden descendente la comunidad reconoce las dimensiones como la dinámica familiar, la nutrición y la seguridad alimentaria, salud y acceso a la justicia, que se deben intervenir para así mejorar su calidad de vida.

Tabla 1.

El Enjambre, priorización de las dimensiones del desarrollo

Problema	Grado de importancia y votos			
	1	2	3	4
Identificación				
Ingresos y trabajo	15			
Educación y capacitación	12			
Salud				3
Nutrición y seguridad alimentaria			5	
Habitabilidad				
Dinámica familiar		6		
Bancarización y ahorro				
Acceso la justicia				3

Fuente: *Los autores con base en el taller participativo, 2014.*

Percepciones locales sobre desarrollo social, perfil productivo

En este taller los participantes expresaron sus opiniones frente a las principales actividades que se realizan en la comunidad. También se pudo identificar cuáles de estas generan mayores ingresos. La conclusión de los participantes, es que las principales actividades productivas eran el mototaxismo, albañilería, ventas por catálogo, ventas ambulantes, servicio doméstico.

El mototaxismo, se ha convertido en la mayor actividad en la generación de ingresos para esta población y es generalmente realizada por los hombres. La comunidad identifica que las principales limitaciones de esta actividad son: el decreto del municipio que enuncia la restricción de circulación de motocicletas los días martes y sin parrillero los jueves, como también la falta de documentación de las motos y licencias de conducción de los propietarios, para ejercer esta actividad.

Se percibe la albañilería como segunda actividad que genera ingresos, los inconvenientes más frecuentes son la falta de ferreterías en la zona que suministren materiales para trabajar. En tercer lugar se encuentran las ventas por catálogos, para las mujeres de esta comunidad, ya que consideran una fuente de ingreso adicional que además les permite estar más tiempo en sus hogares. Para ellas la mayor desventaja es que no cuentan con los recursos monetarios para sostener los pedidos que realizan y les toca retirarse.

Por otro lado, se encuentra en las ventas ambulantes diferentes productos, que tiene como inconveniente principal el mal estado de las calles y que al igual que las ventas por catálogo no cuentan con recursos económicos para proveerse de productos. Finalmente, se encuentran la actividad de servicio doméstico, otra actividad que desempeñan en su mayoría mujeres y que si bien permite que tengan mejores ingresos, es difícil de desempeñar debido a que el sector no cuenta con buenas vías y un servicio de transporte público eficiente.

Percepciones locales sobre instituciones y desarrollo social

La comunidad del sector El Enjambre del barrio La Candelaria, reconoce a un conjunto de instituciones que tienen presencia en la comunidad y que inciden en su desarrollo. Las organizaciones identificadas por la comunidad como más cercanas son: ICBF y Electricaribe. La organización medianamente cercanas identificada por la comunidad es: Fundación Unidos por Amor y las organización identificada por la comunidad como lejanas es: la Policía.

Hallazgos sobre las dimensiones realizadas

En este apartado, se exponen los principales hallazgos en las herramientas aplicadas en los talleres participativos, lo que se hará es sintetizar los resultados más importantes de cada uno de los pasos de la metodología.

Hallazgos sobre la visión colectiva de desarrollo social

En consenso, los asistentes indicaron que por desarrollo social entienden “ Vivir en comunidad dignamente en condiciones óptimas de salud, viales, educación, vivienda y empleo”. Destacan como aspectos

importantes para lograr el desarrollo los relacionados con trabajo en equipo, capacitaciones y apoyo externo para financiación de proyectos.

Un aspecto a resaltar, es la importancia que la comunidad le asigna a la necesidad de aprender a trabajar en equipo y mejorar el dialogo como aspecto clave para alcanzar el desarrollo. Esto se refuerza cuando plantean que deben apoyarse más como comunidad, buscando así el apoyo de los líderes para al sector lleguen mejores oportunidades de capacitaciones que permitan formar en microempresas y así generar más empleo.

Tabla 2.

Herramienta lluvia de ideas, una visión del desarrollo social y como se logra

¿Qué es desarrollo social?	¿Cómo se logra?
1. Desarrollo personal por medio de la ayuda mutua	1. Haciendo reuniones en beneficio de la comunidad
2. Trabajar en equipo para seguir adelante	2. Apoyándose como comunidad unos con otros
3. Mejorar el medio ambiente y evitar la contaminación	3. Mejorar el diálogo
4. Vivir en unidad para progresar	4. Mejorar la credibilidad en líderes
5. Tener fe en Dios y hacer buenas obras	5. Teniendo más conciencia
6. Tener donde acudir en caso de emergencia	6. Mejorar el transporte para ir al colegio
7. Salir adelante con ayuda del a fundación	7. Creando microempresas para generar empleo
8. Condiciones adecuadas de vivienda, servicios y salud	
9. Tener empleo	
10. Tener oportunidades para un futuro mejor	
11. Tener un proyecto de vida en sociedad	
12. Trabajar unidos en busca del desarrollo	
13. Mejorar el sistema de salud	
14. Mejorar el sistema de Salud	
15. Buena convivencia entre vecinos	
16. Evitar enfermedades de los niños	
17. Mejorar las vías	

Fuente: *Los autores con base en el taller participativo, 2014.*

Hallazgos dimensiones de desarrollo

Las dimensiones que mayor avance tuvieron durante los últimos años en la comunidad del sector El Enjambre fueron: i) Habitabilidad, en la medida en que actualmente cuentan con servicios de energía eléctrica, agua potable, gas natural y recolección de basuras; ii) Salud, a diferencia de años anteriores la comunidad cuenta con un centro de salud cercano al

sector, sin embargo, manifiestan que este debe mejorar ya que no prestan servicios 24 horas; iii) Educación y capacitación; debido a las apuestas que el gobierno ha realizado, los hijos de las familias de la comunidad asisten a la escuela y se benefician de los programas de matrícula y alimentación gratuita que hay en estos. Pero ven la necesidad de formación técnica y tecnológica para quienes ya son bachilleres y no tienen la posibilidad de ingresar a la universidad pública. Es de resaltar que dimensiones como ingresos y trabajo, dinámica familiar, acceso a la justicia son las que más inconvenientes presentan.

Los resultados de la actividad de línea de tiempo son coherentes con la visión planteada por la comunidad El Enjambre, ya que señalan la importancia de ingresos y trabajo, dinámica familiar en el desarrollo. Es decir, que la comunidad entiende se hace necesario generar capacidades para que así sean agentes de su propio desarrollo. En este sentido, una de las propuestas manifestadas por la comunidad en la de ingreso es la formación o capacitación en temas como emprendimiento empresarial y temas gerenciales.

Consecuente con esto, la comunidad manifiesta que el tema de educación técnica y tecnológica debe fortalecerse, para esto propone a mediano plazo se pueda dinamizar el proceso de desarrollo El Enjambre con las siguientes actividades: Formación técnica en sistemas, capacitaciones de emprendimiento, cursos en auxiliares de enfermería y programas técnicos en atención a la primera infancia.

Hallazgos sobre el perfil productivo

De acuerdo a lo manifestado por la comunidad, se evidencian cambios importantes en la actividad productiva, especialmente porque hace 10 años se dedicaban a la agricultura, ahora deben dedicarse a otras actividades u oficios varios, para obtener ingresos suficientes y así adquirir productos de la canasta familiar en las tiendas, lo que genera una presión en sus gastos familiares.

Para la comunidad, las actividades de albañilería y mototaxismo han tenido acogida, pero también presentan dificultades por la poca capacitación y la falta de documentación necesaria para prestar el servicio. Es importante entonces aumentar capacitaciones y organizar a personas dedicadas a la construcción, con el fin de ponerlos al servicio de proyectos inmobiliarios de la ciudad.

Recomendaciones

A continuación se presentan algunas recomendaciones teniendo en cuenta los resultados obtenidos por la encuesta realizada y los talleres participativos con la comunidad:

- Promover una estrategia de desarrollo de “salir adelante con un poco de ayuda” en el que el componente productivo-económico sea un eje central del trabajo a realizar.
- Trabajar en un proceso endógeno que posibilite la agencia comunitaria para que puedan gestionar y desarrollar proyectos, propiciar acuerdos de cooperación público–privada y la evaluación, seguimiento y rendición de cuentas frente a estos proyectos.
- En el tema de ingreso y trabajo eje que resultó priorizado por la comunidad se recomienda realizar las siguientes intervenciones:
 - Capacitación en administración de negocios, que involucren los componentes contable y el ciclo de negocios. La financiación de los proyectos deberá contener los componentes de capacitación, acompañamiento y evaluación de cada fase.
 - Otros proyectos productivos con potenciales de éxito y generación de empleo e ingresos para la población.
 - Dotación de herramientas y equipos técnicos para mejorar la productividad de las actividades que puedan realizar las mujeres en el territorio.
- Estrategias de política pública
 - Fortalecimiento de las capacidades institucionales y de la comunidad: Esta se orientan a propiciar esquemas de cooperación público–privada efectivos, donde el Estado, las empresas privadas y la comunidad encuentren los espacios adecuados para interactuar y construir consensos para el desarrollo de proyectos de beneficio colectivo para sus habitantes. Adicionalmente es necesario reforzar las capacidades de los grupos de actores relevantes a nivel local, para mejorar la toma de decisiones a favor de la localidad y su gente.
 - Garantía de acceso a servicios sociales de manera equitativa: Se busca transformar la realidad social de esta comunidad para disminuir las desigualdades en las dotaciones iniciales y en los medios para alcanzarlas, fortalecer las capacidades de los individuos con mejores servicios públicos, y educación más pertinente, más salud y menor pobreza material y de ingresos.

Referencias

- Altimir, Ó. (1982). The extent of poverty in Latin America. Brasil: World Bank. Recuperado de: <http://documentos.bancomundial.org/curated/es/187461468743796622/pdf/multi0page.pdf>
- Departamento Nacional de Estadísticas de Colombia (DANE). (2006). Colombia una nación multicultural: su diversidad étnica. Recuperado de https://www.dane.gov.co/files/censo2005/etnias/present_etnicos.pdf
- Departamento Nacional de Estadísticas de Colombia (DANE). (2014). Estadísticas por tema: Demografía y Población- Proyecciones De Población. Bogotá, Colombia: DANE.
- Departamento Nacional de Planeación [DNP]. (2006). Hacia una Colombia equitativa e incluyente - Informe de Colombia objetivos de desarrollo del milenio 2005. Recuperado de: <https://www.undp.org/content/dam/undp/library/MDG/english/MDG%20Country%20Reports/Colombia/2005%20MDG%20Progress%20Report.pdf>
- Fonseca, E. (2006). Análisis de la relación entre intervalos intergenésicos y la sobrevivencia del niño, Honduras 2001 (tesis de maestría). Universidad de Costa Rica, San Pedro, Costa Rica. Recuperado de: <https://ccp.ucr.ac.cr/documentos/portal/publicaciones/Tesis/efonseca.pdf>
- Herrera, J. (2002). Evaluación del riesgo obstétrico en el cuidado prenatal. Colombia médica, 33(1), 17-21.
- Lora, E. (2004). Técnicas de medición económica. Metodología y aplicaciones en Colombia, Ed 3. Bogotá, Colombia: Alfaomega.
- Ministerio de Ambiente, Vivienda y Desarrollo Territorial. (2009). Marco de gestión social, Programa macroproyectos urbanos. Recuperado de: <http://documents.worldbank.org/curated/en/651421468024651107/E22610v20SPANIIC10LCR1SMF1P110671.docx>
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). (2014). ¿Qué es el Índice de Pobreza Multidimensional? Human Development Reports. Recuperado de: <http://hdr.undp.org/en/node/2515>

PROFAMILIA. (2005). Encuesta Nacional de Demografía y salud. Bogotá, Colombia: Printex. Recuperado de: <https://profamilia.org.co/investigaciones/ends/>

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). (2004). Guía metodológica para la realización de un análisis de gobernabilidad local. Proyecto Regional de Gobernabilidad Local. Recuperado de: <https://www.yumpu.com/es/document/read/28891487/guia-metodologica-para-el-analisis-de-gobernabilidad-local>

Sen, A. (2000). Desarrollo y libertad, 8va. ed. Bogotá, Colombia: Planeta.

Tuotromedico. (s.f.). Contracepción [Mensaje en un blog]. Recuperado de: <https://www.tuotromedico.com/temas/contracepcion.htm>

United Nations Human Settlements Programme - UN-HABITAT. (2005). Financing urban shelter: Global report on human settlements 2005. London, England: Unhabitat.

Zuleta, J. (s.f.). La planificación familiar, una estrategia para la reducción de la mortalidad materna y perinatal. Recuperado de: <http://www.udea.edu.co/wps/wcm/connect/udea/992770fe-b03f-416a-b594-2bce39597796/7.pdf?MOD=AJPERES&CVID=l9C7z9W>

EFFECTOS DE LOS PROGRAMAS DE RSE SOBRE EL RENDIMIENTO FINANCIERO EN EMPRESAS DE CÓRDOBA 2012-2015: UNA APROXIMACIÓN CON DATOS DE PANEL

Sami Gabriel Coavas-Blanquicett*
Andrea Carolina Berrocal Fernández**

* Magíster en Economía, Administrador de Empresas, Economista. scoavas@coruniamericana.edu.co

** Especialista en Comercio Exterior, Economista. andreita_berrocal@hotmail.com

Resumen

Este capítulo de libro realiza un análisis de la responsabilidad social empresarial de empresas en el Departamento de Córdoba entre los años 2012-2015. Se buscó probar el efecto de la Responsabilidad Social Empresarial a largo plazo en este tipo de empresas frente a sus niveles de producción a partir de la metodología de datos de panel considerando efectos fijos y aleatorios, en una función de producción. Se incluyó como regresor al nivel de producción de estas firmas en la RSE; su coeficiente con un signo positivo es un indicio importante para justificar la viabilidad de los programas de RSE a nivel empresarial.

Palabras clave: Externalidades, Responsabilidad Social Empresarial, Cultura Corporativa, Datos de panel.

Introducción

Desde la década de los noventa se viene hablando con más fuerza acerca del papel de la empresa y necesidad de una relación de reciprocidad entre ella y la sociedad (Casado, 2005), partiendo de la simbiosis que debe existir entre una y otra, por aquello de que la empresa constituye un elemento importante en la estructura socio económica ya sea de un país, una región, o del ámbito local. En ese proceso interactivo, la empresa toma de la sociedad los medios y espacio para poder desarrollarse y finalmente lograr sus objetivos, y lógico sería entonces pensar en la posibilidad de una retroalimentación de beneficios entre ambas, en la búsqueda del equilibrio que permita un desarrollo armónico entre empresa y sociedad, con un crecimiento en las mismas proporciones de las dos (Cortina, 2006).

Esta propuesta de mutuo beneficio entre empresa y sociedad, plantea un dilema respecto de los alcances del aporte de la empresa privada a la sociedad, en virtud de una reciprocidad. Le debe la firma a la sociedad por ser el espacio donde se desarrolla, por eso, se puede atender desde dos enfoques; en el primero de ellos, Cortina (2006) sugiere una responsabilidad empresarial muy restringida que se centra, por un lado, a la generación de empleo, presumiendo con ello de cumplir una función social, y por la otra, hacia la generación excedentes que se circunscribe al cumplimiento de la racionalidad maximizadora para la cual fue creada.

Existe un segundo pensamiento, que sigue a Martínez (1994), él sirve de espíritu al tema que se desarrolla a lo largo de esta investigación, y tiene que ver con la noción de una responsabilidad más amplia y comprometida dentro del contexto económico y social en que se desenvuelven las empresas, en procura de contribuir activamente con el desarrollo integral de la sociedad.

Hoy por hoy, la visión de los negocios ha venido evolucionando en esta materia, dejando atrás las ideas sociales restringidas que fundamentan aquel primer pensamiento, y se le ha abierto camino a la aplicación de modelos económicos más afines con el segundo enfoque. Los programas de Responsabilidad Social Empresarial (en adelante RSE) surgen entonces como un mecanismo de acción que debe asumir la empresa para con la sociedad, proponiendo un autodesarrollo intrínsecamente ligado a asuntos que trascienden del contexto meramente empresarial como son el mejoramiento del entorno social en cuanto a la calidad de vida, la protección del ambiente, el apoyo a sectores marginados o vulnerables, desarrollo de programas educativos y capacitación, participación

en proyectos de soluciones de vivienda, y en general, un desarrollo activamente participativo del progreso sostenible de áreas deprimidas de la región o el país.

Sin embargo, junto con este pensamiento filantrópico sobreviene un tema que podría ser de alguna manera la antítesis a la RSE, o por lo menos, desvirtuar su factibilidad y viabilidad como políticas empresariales, y se trata del costo financiero que se requiere para su implementación, porque va contra de los elementos que asumen mínimo costo y la afectación de la rentabilidad y la eficiencia.

Este postulado, sin embargo, no encierra tanta verdad como pudiera pensarse, y en oposición suya existen importantes estudios que defienden las bondades de los programas o políticas de RSE, cuyos resultados ayudan a formular un nuevo concepto de inversión en estos programas, que no deben tenerse como un injusto detrimento a cargo de las empresas, sino que por el contrario han de considerarse como estrategias que inciden favorablemente en sus estados financieros.

Roman, Hayibor y Agle (1999), publicaron un estudio realizado en 300 corporaciones donde se encontró que aquellas empresas que hacían públicamente alusión a prácticas respetuosas de la ética empresarial, mostraron un desempeño tres veces mayor respecto de aquellas que no lo hacían, demostrando así que estos compromisos sociales de carácter voluntarios, antes de ser vistos como un asunto de mera caridad, en el fondo son estrategias con repercusiones positivas en los índices de desempeño y productividad empresarial, contribuyendo así en el desarrollo social de su región y país, considerando en una visión de inversión de largo plazo y la adecuación de una externalidad positiva para la empresa realizadora de tal acción.

Bajo este panorama y aterrizando lo arriba conceptualizado en el plano regional y local del interés de esta investigación, cabe preguntarse: ¿Qué experiencias existen, en cuanto a la relación costo-beneficio, en las empresas que han implementado programas de RSE en el departamento de Córdoba? La respuesta a este interrogante definirá el grado de madurez que tienen las empresas cordobesas respecto de este tipo de las políticas RSE, que al final son las bases para un verdadero desarrollo integral de la economía del departamento Córdoba.

En consonancia con lo expuesto, esta investigación busca esencialmente

diagnosticar la relación costo-beneficio que han reportado los programas de Responsabilidad Social Empresarial implementados en las empresas del departamento de Córdoba, y con ello determinar el grado de manifestación y aplicación de tales programas en el sector empresarial cordobés, además del análisis de sus efectos directos e indirectos sobre sus utilidades en términos financieros.

Literatura

Investigaciones, trabajos y estudios sobre Responsabilidad Social Empresarial tema que se pueden encontrar muchos y de distintas naturalezas. La complicada integración de esta teoría en un modelo empresarial fundamentalmente capitalista, los grandes movimientos pro-ambientales que ha transformado las prioridades de clientes y consumidores en todo el mundo, la creciente preocupación por la desigualdad social, entre muchas otras dependiendo del contexto histórico, geográfico, cultural, económico, etc., son algunas de las causas que aunque muy disimiles en su forma, en el fondo han logrado definir una línea evolutiva general que permitirá ubicar esta investigación en un contexto global sobre RSE.

Desde el análisis de las múltiples acepciones que tiene el concepto de RSE, lleva hasta un punto en el que convergen todas las definiciones: la retribución que merece la sociedad por los costos que directa o indirectamente paga como resultado de las operaciones empresariales (Navarro, 2008).

Sin embargo, Allouche y Laroche (2005); Aupperle, Carroll, y Hatfield (1985) y Friedman (2007), han demostrado que esta no solo debe ser vista como “una actitud filantrópica que genera beneficios solo hacia el medio ambiente, los recursos naturales, sociales y humanos, a su vez, esta podría representar para la empresa una inversión a largo plazo que repercute en beneficios financieros” (Urdaneta, 2008, p. 59).

De acuerdo con Martínez, Cabeza y Marbella (2013), “entre los años 1972 y 2011, un total de 223 estudios han examinado empíricamente las posibles relaciones entre el desarrollo de una conducta socialmente responsable por parte de las empresas y su resultado financiero” (p.57). Se expondrá una compilación sintetizada de trabajos e investigaciones realizadas a nivel mundial, nacional, y regional que, guardando cierta afinidad con los objetivos de este trabajo, permitan establecer por lo menos un panorama general desde el cual se puede partir.

El trabajo titulado *Capital Valorativo y Competitividad en PYMES de Colombia* por Castrillón, Vargas y Suárez (2006) buscaron,

Caracterizar el capital valorativo de las PYMES de Colombia a través del análisis de estudios de percepción que tiene este sector empresarial sobre su papel en la dinamización del desarrollo en Colombia. Tales análisis se enfocarán hacia los componentes sobre responsabilidad social que se refieren a la generación y a la calidad del empleo, al manejo de recursos, a la mitigación de riesgos ambientales, a la cobertura de servicios de salud y educación que maneja el Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE, para así poder determinar cómo elevar el nivel de competitividad de las PYMES desde las herramientas de gestión con la Responsabilidad Social Empresarial (p. 18).

Esta investigación desarrolla un elemento de vital importancia en el estudio de la RSE, al resaltar el capital valorativo de las empresas, en este caso las PYMES (Pequeñas y Medianas Empresas), con relación a la competitividad empresarial, dentro de cuya estructura y a partir de la ética empresarial se distinguen indicadores de gestión en cuanto a generación y calidad del empleo, manejo de los recursos, disminución de riesgos ambientales, impacto en los servicios de salud y educación; teniendo en cuenta que conforme a los principios de la responsabilidad social, el desarrollo acciones en pro de estos factores, dan como resultado la constitución de un capital valorativo que se refleja en la actividad empresarial, incidiendo en forma positiva sobre la competitividad de la empresa.

El aporte de esta investigación consiste en el análisis de la implicación de estos indicadores, amparados en la ética, dentro de los programas de RSE, ofreciendo un referente que permitirá abarcar de una forma esquemática y sistémica el impacto causado por ellos en el marco de la relación costo – beneficio de los programas de responsabilidad social empresarial.

Por otra parte el paper “El Marketing Social y la RSE ganan terreno dentro de las empresas Argentinas”, Bayo (2006) mencionó que “al compás de los cambios que tuvieron lugar en la economía Argentina. Muchas empresas advirtieron la necesidad de redefinir su rol social y comenzaron a involucrarse en el desarrollo de acciones comunitarias” (p.8). Es decir, la acción social de las empresas cobró una mayor importancia.

Finalmente, Bayo (2006) se discutió sobre “las ventajas de las empresas al

obrar socialmente y de la importancia del manejo de estos conceptos en las empresas tanto como para el hoy, como para el futuro de las mismas” (p. 79). Un diagnóstico de este trabajo es que entorno a estos temas y su aplicabilidad:

Falta mucho camino por recorrer en lo que refiere a que las cosas lleguen a ser como dicen estos autores. Para que estos conceptos estén dentro de la visión y misión de las empresas argentinas que desconfían (según ellas mismas) que el Marketing Social sea una inversión todavía lo ven como un gasto, y muchas veces innecesario (p.79).

A su vez, Reyno (2006) en su trabajo titulado “Responsabilidad social Empresarial (RSE) Como ventaja competitiva” logra mostrar que respecto de:

La ventaja competitiva de la RSE se aprecia a través del análisis, partiendo desde la incorporación del concepto a la empresa en su misión, visión y objetivos, por la reformulación que se produce en su proceso de gestión, mejorando procesos, tratos, y enfoques gracias a la introducción de programas y el nuevo carácter dado a la empresa, más humana, más consiente de los problemas sociales y de su comunidad, abordando preocupaciones globales como los efectos de sus procesos en el medioambiente y siguiendo la tendencia que en este escenario se manifiesta, como una forma de estar a la altura de los mercados más desarrollados y querer contribuir en el fondo también con el desarrollo del entorno en que operan” (p.167).

Metodología

Considerando un análisis de la responsabilidad social empresarial visto como una externalidad, se asume que este rubro económico posibilita la consecución de mayores activos que amplían su frontera de posibilidades de producción aumentando así sus niveles de ingresos y beneficios.

Una consideración de la RSE como una externalidad positiva para consumidores y empresas impacta en su entorno desde la lógica del bienestar y los beneficios posibilitando el crecimiento de los beneficiados desde el punto de vista económico. Por eso una manera de medir este tipo de externalidad favorable sería de la siguiente forma:

$$U_i = f(X_{1i}, X_{2i}, \dots, RS)$$

Dónde:

U: Nivel de utilidad del productor i.

Xi: Insumos de producción

RSE: Responsabilidad social empresarial

$$\frac{\delta U}{\delta RSE} = \beta > 0$$

El resultado evidencia un cambio positivo en el bienestar si el estimador del regresor es no negativo. Para el caso de una firma, se apela a la racionalidad maximizadora del productor a partir de sus beneficios:

$$\Pi = P * y - C(y) + \beta * RSE$$

Dónde:

π : Beneficios del productor

Y: producción v

P: Precios del mercado

C (y): Costos asociados a la producción

β : Parámetro asociado a la RSE donde es beneficiado

RSE: Responsabilidad social empresarial

Por naturaleza, los correctores que buscan delinear el sendero por el que debe transitarse en la búsqueda de la preservación de los intereses de la sociedad, deberían ser iniciativa de la empresa mediante el convenio y la negociación mutua entre los actores dando como resultado un proceso productivo por parte de la empresa que ha observado todos los costos sociales y lo ha incluido en sus estructura de mercado y precios, de forma tal que no obtendría ésta beneficios o utilidad a expensas del detrimento de algunos factores o de externalidades negativas a cargo de la sociedad manteniéndose así el equilibrio de la relación costo-beneficio en la actividad empresarial en función del bienestar general. Este supuesto explica la utilidad de los programas de RSE por cuanto la empresa asumiría directamente tanto los costos privados como los costos sociales para la producción del bien o servicio, lográndose con ello la eficiencia del mercado, en cumplimiento de los principios económicos.

Teniendo en cuenta que este trabajo tiene un punto de vista microeconómico se incluyó el concepto de RSE dentro de la teoría de externalidades para poderla soportar como una variable dentro de la función de producción y de esta manera tratar de determinar si para una empresa resultaría benéfica la implementación de la misma. Por esto se recurre a la aplicación de un modelo econométrico de panel.

Se puede considerar un conjunto de datos como “datos de panel” cuando de estos se posee información sobre observaciones de corte transversal de unidades individuales (hogares, empresas, países, etc.) y de serie temporal de manera simultánea (Baltagi, 2013).

$$\{Y_{it}, X'_{it}\} \quad i = 1, \dots, N; t = 1, \dots, T$$

De acuerdo a su amplitud, se distinguen en “paneles micro” o “short paneles” cuando se cuenta con muchos individuos y pocos periodos temporales, por el contrario, se denominan “paneles macro” o “Long paneles” cuando se tienen pocos individuos y muchos periodos temporales. En un tercer caso, cuando hay un gran número tanto de individuos como de periodos temporales se habla entonces de un “campo aleatorio”.

Así mismo, se pueden identificar paneles balanceados y paneles no balanceados dependiendo si el número de observaciones transversales es el mismo para cada periodo temporal o no. Es decir, que para cada observación debe conocerse el individuo i y el periodo temporal t al que se refiere.

En los paneles balanceados describir el número de observaciones corresponde a:

N: Número de individuos distintos

T: Total de periodos cubiertos por el panel

Por su parte, en un panel no balanceado se considera también, periodos concretos en que se observa cada individuo T_i (o su media) Número total de observaciones T_i .

Dentro de las principales ventajas que tiene la utilización de paneles está el hecho de que presentan menos problemas de multicolinealidad,

más grado de libertad y por lo tanto mayor eficiencia. Igualmente permiten identificar y medir algunos efectos que no pueden considerarse al usar únicamente datos de corte transversal o datos de series temporales. Además, con estos se puede construir y contrastar modelos de comportamiento, y por último reduce la presencia de variables omitidas (Mur & Angulo, 2009).

Para la estimación de una función de producción con datos de panel se parte de la típica función linealizada de producción de tipo Cobb-Douglas (Blundell & Bond, 2000):

$$Y = f(K, L) = AK^{\beta_1}L^{\beta_2} \text{ Función original}$$

$$\text{Ln}Y = \mu + \beta_1 \text{Ln}K + \beta_2 \text{Ln}L + \dots + \beta_k \text{Ln}X \text{ Función linealizada}$$

Donde:

LnY: logaritmo del output x1..... xk= logaritmos de los input.

Así mismo los betas del modelo son elasticidades, β_1 es la elasticidad producto-capital; β_2 es la elasticidad producto-capital. A esta se introducen dos nuevas variables que se denotan como i y t en el modelo, las cuales corresponden a aquellas variables que afectan a la productividad de todas las empresas pero que fluctúan en el tiempo, obteniendo:

$$\text{Ln}Y_{it} = \mu + \beta_1 \text{Ln}K_{it} + \beta_2 \text{Ln}L_{it} + \dots + \beta_k \text{Ln}X_{it}$$

Sin embargo, cabe mencionar que dichas variables son habitualmente no observadas por lo que su efecto se traduce en un término independiente que varía entre empresa y/o tiempo y esto ocasiona que los efectos específicos puedan tratarse como fijos o aleatorios dando lugar a dos tipos de modelos distintos.

Si se les trata como parámetros desconocidos fijos, se habla de modelo de efectos fijos. Si por el contrario tales términos independientes difieren entre individuos y/o tiempo se obtiene un modelo de efectos aleatorios. Por esto, es indispensable la aplicación del llamado test o contraste de Hausman, ya que a través de este se aplica una hipótesis que permiten identificar claramente si se está en presencia de un modelo de efectos fijos o aleatorios lo cual es indispensable para un buen análisis de los datos,

dicha hipótesis consiste básicamente en la comparación de los coeficientes estimables de los regresores que varía con el tiempo en donde el contraste estadístico mide la “distancia” entre ambas estimaciones y si es “grande” se rechaza la hipótesis nula de que se cumplen los supuestos del modelo de efectos aleatorios, ambos estimadores, el de efectos fijos o aleatorios deben ser similares, es decir, ambos consistentes (Albarrán, 2011).

Siguiendo a Chang, Fernández, Torres y González (2011); Cabeza-García, Martínez-Campillo y Marbella-Sánchez (2010) y Valenzuela, Jara-Bertin y Villegas (2015), los datos usados para realizar las estimaciones provienen de los estados financieros consolidados de las empresas, y las variables consideradas fueron: el logaritmo natural del valor de Ingresos operacionales (LNY), el logaritmo natural del valor de la nómina (LNL), el logaritmo natural del valor de activo físico (LNK) y el logaritmo natural de los valores en gastos orientados al medio ambiente, ambiente laboral y obra social (LNRSE).

Resultados y discusión

La consideración del método de paneles para determinar la relevancia productiva en el largo plazo de la RSE, determina el seguimiento en el tiempo y las distintas firmas en el estudio, por eso se utiliza 4 años para las siguientes firmas que aplican programas de RSE en Córdoba: Cerro Matoso S.A., Bavaria S.A., Electricaribe S.A E.S.P. y Surtigas S.A E.S.P.

En el caso se define un panel balanceado considerando una función de producción en variación logarítmica incluyendo como explicativo al regresor a la RSE, donde las frecuencias temporales son las mismas para todas las firmas. La recomendación de la literatura econométrica especializada en el tema (Wooldridge, 2010) es proponer dos tipos de estimaciones para el panel: efectos fijos para diferencias entre las firmas consideradas y el tiempo; y efectos aleatorios para estas mismas diferencias.

La justificación de cualquier método de estimación está basada en la condición de la información recolectada. Al nivel descriptivo es difícil determinar cómo se estiman las diferencias entre los datos compuestos en el panel, por eso el Test de Hausman determina estadísticamente cual es la forma de estimación de la diferencias en el panel planteado.

Tabla 1
Resultados de estimación de efectos fijos

Variable dependiente LNY				
Método: PooledLeastSquares				
Sample: 2012-2015				
Cross-Sections Included: 4				
Total pool (balanced) observations: 16				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-6.983114	5.6480	-1.2363	0.2625
LNK	1.058180	0.6100	1.7346	0.1335
LNN	0.359112	0.1716	2.0923	0.0813
LNRSE	0.001449	0.43043	0.003368	0.9974
Fixed effects (Cross)				
1—C	-1.7175			
2—C	0.307279			
3—C	1.028531			
4—C	0.381748			
Fixed effects (Period)				
2012—C	-0.005647			
2013—C	-0.011705			
2014—C	-0.031376			
2015—C	0.048728			
Effects Specification				
Cross-Section fixed (dummy variables)				
Period Fixed (dummy variables)				
R-squared	0.9980	Mean dependent var	15.4727	
Log likelihood	32.5949	Akaike info criterion	-2.8243	
F-statistic	3331.903	Durbin-Watson stat	2.3907	
Prob (F-statistic)	0.00000			

Fuente: Resultados Eviews

Los resultados en la Tabla 1 evidencian la estimación del panel suponiendo efectos fijos, donde los estimadores de significancia global son muy altos, considerando en este trabajo problemas más estructurales dado los resultados. En cuanto a la significancia individual, es importante resaltar la poca significancia individual de los regresores de la estimación (no significativos: Estimador de capital y RSE), pero si la consistencia del signo esperado de los estimadores (todos positivos, propio de una función de producción). De acuerdo a la hipótesis del trabajo, el signo positivo que tiene el estimador de la RSE (Lnrse) es un elemento que evidencia del aspecto positivo de la RSE en los niveles de producción en el largo plazo, aunque no sea estadísticamente significativo.

Tabla 2
Resultados de estimación de efectos aleatorios

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-3.605129	0.190085	-18.9658	0.0000
LNK	1.105025	0.011944	92.51999	0.0000
LNN	0.046852	0.005291	8.855228	0.0000
LNRSE	0.024255	0.006229	3.893846	0.0021
Random effects (Cross)				
1—C	0.0000			
2—C	0.0000			
3—C	0.0000			
4—C	0.0000			
Random effects (Period)				
2012—C	0.0000			
2013—C	0.0000			
2014—C	0.0000			
2015—C	0.0000			
Effects Specification				
	S.D	Rho		
Cross-Section random	0.00000	0.00000		
Period random	0.00000	0.00000		
Idiosyncratic random	0.05152	1.00000		
Weighted Statistics				
R-squared	0.9995	Mean dependent var		15.4727
Log likelihood		Sum squared resid		0.03503
F-statistic	9087.646	Durbin-Watson stat		2.6686
Prob (F-statistic)	0.00000			
Unweighted Statistics				
R-squared	0.9995	Mean dependent var		15.4727
Sum squared resid	0.035031	Durbin-Watson stat		2.8686

Fuente: Resultados Eviews

Para la estimación de efectos aleatorios descritos en la tabla 2, los resultados y problemas de significancia global persisten de igual manera que la estimación de efectos fijos, pero lo importante a destacar, es la mayor consistencia de la significancia individual de los estimadores, siendo todos significativos, con signos y valores consistentes de una función de producción en cuanto su elasticidad.

El resultado del estimador de RSE en efectos aleatorios con el mismo signo y valor muy cercano a efectos fijo es una evidencia de consistencia de la inclusión del regresor, por eso un valor positivo acerca más a la validez de la hipótesis de una justificación de realizar RSE con la retribución en el largo plazo de un aumento en la producción.

Es posible considerar que la inclusión de un regresor como RSE puede ser una explicación de la variable dependiente en forma espuria, pero los resultados en signo acercan en los dos supuestos de estimación en paneles acercan más a

la RSE a ser considerado como un regresor. Posiblemente es apresurado llegar a una conclusión acerca de la importancia positiva de la RSE en el crecimiento productivo de una firma, pero este trabajo reconoce que una mayor muestra puede ser una alternativa para poder tener mayor certeza en esta hipótesis, por eso se espera trabajos complementarios a este, ya que este un intento más de tipo exploratorio.

Respecto a la alternativa de estimación de paneles de proceda a realizar la prueba de Hausman la cual asume como hipótesis nula la consideración de modelo como efectos aleatorios.

Tabla 3
Test de Hausman

Correlated Random Effects- Hausman Test				
Pool: Pool01				
Test Cross-section and period random effects				
Test Summary	Chi-Sq Statistic	Chi-Sq. d.f.		Prob.
Cross-section random	3.14134	3		0.3701
Period random	0.00000	3		1.0000
Cross-section and period random	4.37544	3		0.2237
LNRSE				
Variable dependiente LNY				
Método: Pooled EGLS (two way random effects)				
Sample: 2012-2015				
Include observations: 4				
Cross-Sections Included: 4				
Total pool (balanced) observations: 16				
Swamy and Arora estimator of component variances				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-3.26797	4.504571	-072548	0.4866
LNK	0.810089	0.523782	1.546615	0.1564
LNN	0.262656	0.159073	1.651171	0.1331
LNRSE	0.121584	0.383650	0.316862	0.7586
Effects Specification				
		S.D	Rho	
Cross-Section random (dummy variables)		0.00000	0.00000	
Period random		0.00000	0.00000	
Idiosyncratic random		0.05152	1.00000	
Weighted Statistics				
R-squared	0.9996	Mean dependent var		15.4727
F-statistic	4473.758	Sum squared resid		0.02668
Prob (F-stat)	0.000000	Durbin-Watson stat		2.8791
Unweighted Statistics				
R-squared	0.9996	Mean dependent var		15.4727
Sum squared resid	0.026688	Durbin-Watson stat		2.8791
Period random effects test comparison				
Variable	Fixed	Random	Var (diff)	Prob
LNK	1.105304	1.105025	-	NA
			0.000013	
LNN	0.046980	0.046852	-	NA
			0.000003	
LNRSE	0.024193	0.024255	-	NA
			0.000004	

Fuente: Resultados Eviews

En la Tabla 3 se muestra en la parte inicial de ella el P-value del test que no existe suficiente evidencia para rechazar la estimación de efectos aleatorios, lo cual permite asumir con mayor consistencia el resultado estadístico con la lógica de la hipótesis planteada.

Conclusiones

A pesar de las múltiples acepciones que tiene el concepto de Responsabilidad Social Empresarial su concepto varía dependiendo del enfoque que se le dé en cada investigación. En primera instancia se encuentra como la retribución que brinda la empresa a la sociedad en la que desarrolla sus procesos productivos, y esto lo hace por medio de programas que involucran a la comunidad en aspectos tales como la educación, alimentación, capacitaciones, entre otros. Por esto podría pensarse que los beneficiados de dichos programas son únicamente las personas directas que reciben las respectivas ayudas. Sin embargo esta investigación se basó en el punto de vista de la empresa, tratando de evidenciar si este nuevo “costo” llamado RSE en un largo plazo tiene un retorno para la empresa por lo que sería visto como una inversión. A partir de esta hipótesis se llegó a las siguientes conclusiones:

En el departamento de Córdoba que corresponde al sector empresarial que se analiza en esta investigación se encontró que muy pocas empresas están a la vanguardia con el tema y desarrollan sus programas de manera totalmente comprometida. Esto puede ser atribuido al hecho de que no son muchas las que cuentan con un capital que les permita la realización de estos.

La inclusión de la RSE dentro del concepto de externalidad permitió establecerla como una economía externa positiva que incide en mayores niveles de bienestar desde el punto de vista del consumidor y un posible incremento en la producción desde el punto de vista del productor.

La utilización de un modelo de paneles hizo posible un análisis en el que se tuvo en cuenta las observaciones de corte transversal de unidades individuales, en este caso las empresas y de serie temporal de manera simultánea. Este se estimó con la información financiera de cuatro empresas del departamento de Córdoba y a través de él pudo determinarse la significancia de cada uno de los estimadores de las variables correspondientes a activos, ingresos, trabajo y RSE.

Es importante destacar que el estimador de la RSE tanto en el modelo de efectos fijos como en el de efectos aleatorios presentó un signo positivo lo cual aunque no es significativo para el caso de efectos fijos, si acerca más a la validez de la hipótesis de una justificación de realizar RSE con la retribución en el largo plazo de un aumento en la producción. Por lo cual, se recomienda que este sea tomado como el inicio de muchos otros trabajos que a partir de un mayor número de empresas puedan darle mayor validez a esta hipótesis.

Referencias

- Albarrán, P. (2011). *Modelos para datos de panel*. Alicante, España: Universidad de Alicante. Recuperado de: <https://rua.ua.es/dspace/bitstream/10045/15809/6/Tema6p.pdf>
- Allouche, J. & Laroche, P. (2005). A Meta-Analytical Investigation of the Relationship between Corporate Social and Financial Performance. *Revue de Gestion des Ressources Humaines*, 18-41. Recuperado de: <https://hal.archives-ouvertes.fr/hal-00923906/document>
- Aupperle, K., Caroll, A. & Hatfield, J. (1985). An empirical examination of the relationship between corporate social responsibility and profitability. *Academy of Management Journal*, 28(2), 446-463.
- Baltagi, B. (2013). *Econometric Analysis of Panel Data*, 5th Edition. Chichester, Inglaterra: Wiley.
- Bayo, M. (2006). El Marketing Social y la RSE ganan terreno dentro de las empresas Argentinas. Buenos Aires, Argentina: Universidad Abierta Interamericana. Recuperado de: <https://docplayer.es/3394008-Universidad-abierta-interamericana-el-marketing-social-y-la-rse-ganan-terreno-dentro-de-las-empresas-argentinas.html>
- Blundell, R. & Bond, S. (2000). GMM estimation with persistent panel data: An application to production functions. *Econometric Reviews*, 19(3), 321-340. Recuperado de: <https://discovery.ucl.ac.uk/id/eprint/14817/1/14817.pdf>
- Cabeza-García, L., Martínez-Campillo, A., & Marbella-Sánchez, F. (2010). Análisis de la relación entre los resultados sociales y económicos de las cajas de ahorros españolas: un caso de responsabilidad social corporativa. *Innovar*, 20(37), 33-46. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/818/81818989004.pdf>
- Casado, F. (2005). *La Responsabilidad Social Empresarial ante el espejo*. Zaragoza, España: Universidad de Zaragoza.
- Castrillón, D., Vargas, J. & Suárez, F. (2006). *Relación entre Capital Valorativo y Competitividad en PYMES de Colombia*. (Proyecto de investigación). Cali, Colombia: Universidad Autónoma de Occidente. Recuperado de: <https://studylib.es/doc/4390516/proyecto-uaopymes-capital-valorativo-y-competitividad>

- Cortina, A. (2006). *Ética de la empresa*. Madrid, España: Ed. Trotta.
- Chang, A., Fernández, E., Torres, C & González, V. (23 de septiembre de 2011). Proyecto de análisis comparativo y evaluación de un modelo de responsabilidad social empresarial (RSE) en ecuatoriana de productos Químicos C.A. (Ecuquímica) y su impacto en el desempeño productivo, financiero y social. (Tesis de grado). Escuela Superior Politécnica del Litoral. Recuperado de: <http://www.dspace.espol.edu.ec/xmlui/handle/123456789/17118>
- Friedman, M. (2007). The social responsibility of business is to increase its profits. In: Zimmerli W.C., Holzinger M., Richter K. (eds). *Corporate ethics and corporate governance*. (pp. 173-178). Springer, Berlin, Heidelberg.
- Martínez, H. (1994). *Responsabilidad social de los negocios*. México: Noriega Limusa.
- Martínez, A., Cabeza, L. & Marbella, F. (2013). Responsabilidad social corporativa y resultado financiero: evidencia sobre la doble dirección de la causalidad en el sector de las Cajas de Ahorros. *Cuadernos de Economía y Dirección de la Empresa*, 16(1), 54-68.
- Mur, J. & Angulo, A. (2009). *Datos de panel: modelos estaticos*. Zaragoza, España: Universidad de Zaragoza. Recuperado de: <https://es.scribd.com/document/133524067/TEMA-4-DATOS-PANEL-MODELOS-ESTATICOS>
- Navarro, F. (2008). *Responsabilidad Social Corporativa: Teoría y práctica*. Madrid, España: ESIC.
- Reyno, M. (2006). *Responsabilidad social empresarial (RSE) como ventaja competitiva*. (Tesis de Maestría). Universidad Técnica Federico Santa María. Recuperado de: https://books.google.com.co/books?id=KLvGEqv5JXIC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_summary_r&cad=0#v=onepage&q=misi%C3%B3n%20visi%C3%B3n&f=false
- Roman, R., Hayibor, S. & Agle, B. (1999). The Relationship between Social and Financial Performance. *Business & Society*, 38(1), 109-125. <https://doi.org/10.1177/000765039903800105>
- Urdaneta, M. (2008). La responsabilidad social en la industria farmacéutica del estado Zulia. *Revista Venezolana de Gerencia*, 13(41), 51-74.

Valenzuela, L., Jara-Bertin, M. & Villegas, F. (2015). Prácticas de responsabilidad social, reputación corporativa y desempeño financiero. *Revista de Administração de Empresas*, 55(3), 329-344.

Wooldridge, J. (2010). *Introducción a la econometría un enfoque moderno*. 4ta Edición. México: Ed. CENGAGE Learning.

ANÁLISIS DEL USO DE LAS FINANZAS PERSONALES COMO ESTUDIO DE CASOS EN EL MUNICIPIO DE MONTERÍA

Zuleima Ballestas*

* Magíster en Dirección y Administración de Empresas con énfasis en Finanzas, Contadora Pública. zballestas@americana.edu.co

Resumen

Este capítulo de libro presenta los resultados obtenidos del análisis realizado sobre una población del municipio de Montería para establecer la necesidad que hay de obtener formación en el manejo de recursos y argumentos suficientes al momento de tomar decisiones financieras. Teniendo claro que el manejo de las finanzas personales afecta el comportamiento de la economía de nuestro entorno. Determinar realmente cual es el comportamiento de consumo de acuerdo a los niveles de ingresos, verificar el conocimiento y el manejo que le dan a los productos financieros. Se evidenció que en la ciudad de Montería es escasa la información que se brinda y la que el ciudadano del común solicita en materia de finanzas personales, por cultura, por hábitos. Y el no saber administrar los ingresos y gastos de manera adecuada. Además, se evidenció que en Montería no se están desarrollando proyectos que estén dirigidos a formar al ciudadano en finanzas personales.

Se tomó una población de Montería en promedio de edad de 28 años donde se buscaba identificar los conocimientos financieros que se tienen, niveles de ingresos, cultura de ahorro, productos financieros que conocen, entre otros ítems que son las herramientas para fundamentar que, de acuerdo al conocimiento financiero, cultura y calidad de vida que tiene esta población la proyección de sus finanzas personales no es sana.

Palabras clave: finanzas personales, economía, formación.

Introducción

La administración de los recursos garantiza la estabilidad financiera de las personas, esto obedece a que las personas deben planificar con los ingresos que obtiene del desarrollo de sus actividades económicas la forma adecuada de aplicar o darles usos a esos recursos, sabiendo que deben cubrirse las necesidades básicas y destinar parte de estos recursos a la inversión o el ahorro.

Es indispensable abordar este tema para establecer la necesidad de que se imparta formación financiera en el entorno para que la comunidad en general tenga acceso a las herramientas que le permitan ser objetivos al momento de acceder a los productos del sector financiero, a administrar de forma adecuada los ingresos y ejecutar de forma acertada los gastos, para crear una cultura de ahorro y comportamiento financiero acorde a los capacidades y de esta forma poder participar en el desarrollo económico del entorno.

Un individuo financieramente educado, es un consumidor capaz de administrar y/o tomar decisiones a corto y largo plazo que influyan de manera positiva en su vida financiera, personal y/o profesional, contribuyendo así, no solo al desarrollo del sistema financiero del país, sino también a la búsqueda del bienestar de la sociedad en tanto que son capaces de asumir una postura crítica ante las políticas económicas y decisiones tomadas por los mandatarios y cuestionarles acerca de las mismas. Lo anterior, en contraste con la situación actual del país, permite identificar claramente la problemática existente en Colombia y por ende la comunidad Monteriana.

Si bien es cierto que existen actualmente una serie de mecanismos y herramientas que permiten tener acceso a la información como enlaces en la página web, servicios de información al ciudadano, material informativo; este solo será aprovechado cuando se tienen fundamentos y bases en formación financiera.

Es imperativo impulsar a las personas a que adopten la formación suficiente que los lleven a tomar decisiones financieras asertivas para garantizar con esto disminuir la brecha social.

Marco teórico

Se recopila la normatividad vigente y los referentes teóricos que soportan la iniciativa de la investigación y análisis. Para comprender el tema objeto de investigación es necesario abordar algunos conceptos que serán recurrentes

durante la investigación. Para ello, se inicia definiendo las finanzas como,

El arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros. En el contexto de una empresa, las finanzas implican el mismo tipo de decisiones: cómo incrementar el dinero de los inversionistas, cómo invertir el dinero para obtener una utilidad, y de qué modo conviene reinvertir las ganancias de la empresa o distribuirlas entre los inversionistas (Gitman & Zutter, 2012, p.3).

De igual forma, es necesario tener claridad sobre que abarca la educación financiera, la cual es definida según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD) (citada por García, Grifoni, López & Mejía, 2013), como:

el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (p. 15).

Por otro lado, los productos financieros son aquellos ofrecidos por las instituciones financieras y a los cuales puede acceder cualquier persona del común que manifieste interés y cumpla con los requisitos exigidos por la entidad, entre estos se podrán encontrar los productos financieros destinados al ahorro, la inversión y la financiación. Para determinar cuál de estos productos es el adecuado o el que se ajusta a las necesidades del momento, debe considerar la situación que tiene la liquidez, nivel de endeudamiento y otros aspectos relevantes que determinarían si está en condiciones de adquirir o no el producto financiero. Como afirman Torres, Becerra, González, Humanez y Anthony (2016),

El desarrollo económico, el surgimiento de nuevas empresas y de la tecnología, dificulta el sostenimiento y durabilidad en el tiempo de algunas organizaciones, es por esto que resulta importante ahora más que nunca, tener claridad acerca de cómo se deben gestionar los recursos financieros para la toma de decisiones racionales (p. 11).

En la medida que la gente común y corriente se educa financieramente, puede

formar su visión de previsión hacia el futuro, para lograr un retiro tranquilo y seguro; incluso el gobierno puede en esa misma medida, destinar recursos a la inversión, de manera que se esté mejor preparado y se cuente con seguros básicos que protejan y hagan frente a potenciales emergencias (Gómez, 2015, p. 27)

Ley 1328 de 2009, por medio de la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, de mercado de valores y otras disposiciones. Se le conoce como la herramienta que tienen los consumidores de educación y formación financiera, de igual forma que protege los consumidores del sector financiero.

Decreto 457 de 2014: la norma en cuestión tiene como objetivo la organización del Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, realizando un compilado de lo propuesto por las leyes 1328 de 2009 y 1450 de 2011. El propósito de la misma es reglamentar la educación económica y financiera dentro de las instituciones del sistema educativo del país, una práctica que busca formar personas capaces de administrar sus recursos y construir sociedad.

Al cliente potencial se le deberá suministrar, siempre que la naturaleza del producto o servicio lo permita, una proyección del Valor Total Unificado que efectivamente pagaría o recibiría, de manera anticipada a la celebración del contrato. En este caso, el valor total unificado también deberá expresarse en términos porcentuales efectivos anuales. Así mismo, deberá tener la misma publicidad que la tasa de interés relacionada con el producto o servicio ofrecido. El Valor Total Unificado de que trata el presente párrafo, estará expresado en términos porcentuales efectivos anuales para el horizonte de vida del producto y su resultante en pesos para el periodo reportado e incluirá todos los conceptos efectivamente pagados o recibidos por el cliente, independientemente de si se trata de operaciones activas o pasivas, siempre que la naturaleza del producto o servicio lo permita, incluyendo intereses, seguros, gastos, contribuciones, erogaciones, comisiones e impuestos y demás. Dentro del valor total unificado, deberá diferenciarse el componente correspondiente a la tasa de interés efectivamente pagada o recibida (Ley 1748, 2014, art.1°).

Metodología

La metodología empleada para el desarrollo del presente estudio es cualitativa con un enfoque descriptivo, en tanto que esta implica observar, analizar, clasificar, catalogar el objeto de estudio.

Los investigadores cualitativos estudian la realidad en su contexto natural,

tal y como sucede, intentando sacar sentido de, o interpretar, los fenómenos de acuerdo con los significados que tienen para las personas implicada. La investigación cualitativa implica la utilización y recogida de una gran variedad de materiales - entrevista, experiencia personal, historias de vida, observaciones, textos históricas, imágenes, sonidos - que describen la rutina y las situaciones problemáticas y los significados en la vida de las personas (Rodríguez, Gil & García, 1999, p. 10).

Las fuentes y técnicas de recolección de datos utilizadas fueron encuestas, cuestionarios, técnicas de medición y la observación. La población de Montería es de 378.970 habitantes, sin embargo, se trabajó con una población de 286.575 personas, que corresponden a los habitantes de la cabecera municipal. El resto del municipio (92.395 habitantes) no se tomó en cuenta (DANE, 2005). Para conocer el tamaño de la muestra se aplicó la fórmula que sigue a continuación, la selección de las unidades muestrales se realizó de forma aleatoria, en diferentes puntos de la ciudad:

$$n = \frac{z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{e^2 (N-1) + z^2 \cdot p \cdot q} \longrightarrow n = \frac{1,96^2 \times 0,5 \times 0,5 \times 286.575}{0,08^2 (286.574) + 1,96^2 (0,5)(0,5)}$$

$$n = \frac{275.226,63}{717,3954} \quad n = 150 \text{ encuestas}$$

En donde:

$Z^2 = 1,96$ (Nivel de confianza = 95%)

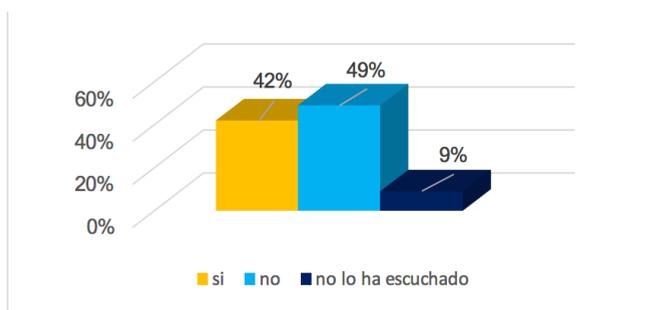
$q = 0,5$

$p = 0,5$

$e = 0,08$ (8% de error muestral)

$N = 286.575$

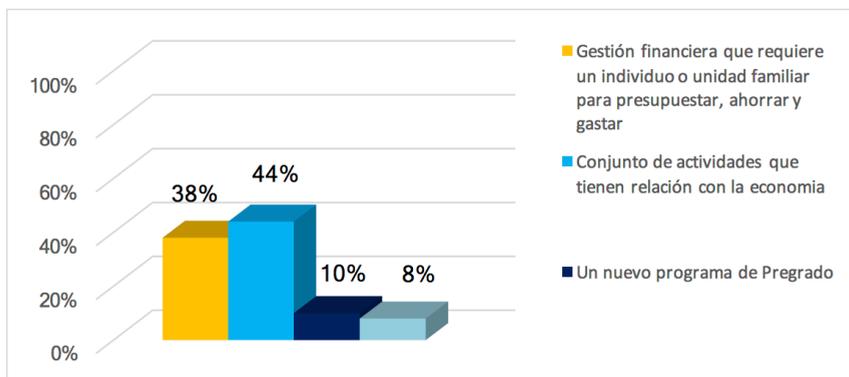
Tabulación e interpretación de la información



Gráfica 1: Pregunta ¿Sabe qué son finanzas personales?.

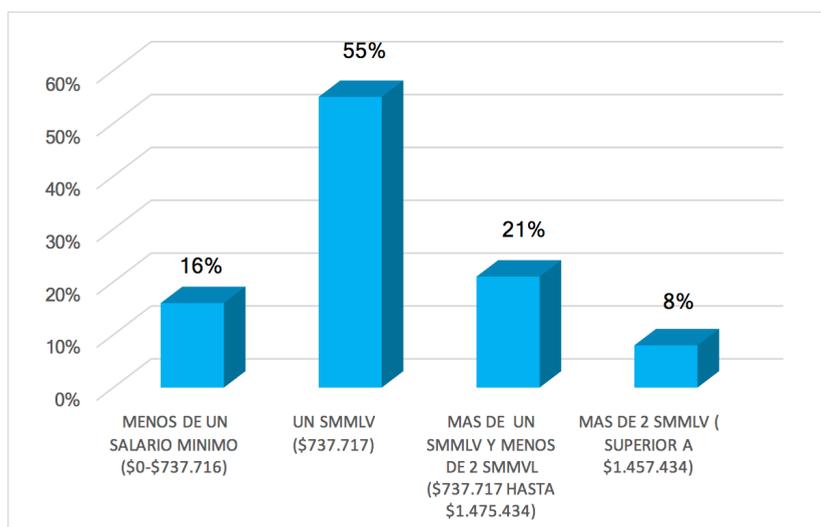
Fuente: Encuesta analítica aplicada a habitantes de la ciudad de Montería.

La Gráfica 1 muestra el conocimiento que tiene la población cuando se habla de finanzas personales, se evidencia que, aunque hay una gran población que manifiesta tener conocimiento sobre el tema, otro porcentaje importante (49%) desconoce realmente el significado de este concepto.



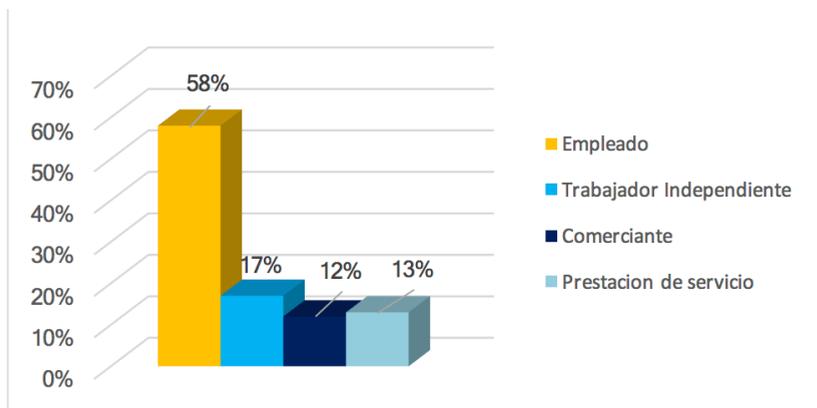
Gráfica 2: Conocimiento sobre el concepto de finanzas personales.
Fuente: Encuesta analítica aplicada a habitantes de la ciudad de Montería.

La Gráfica 2 muestra claramente la capacidad que tiene la población de discernir sobre el concepto de finanzas personales, el 44% manifiesta que corresponde al concepto de economía, tienen noción, pero no claridad sobre el tema, el 38% conoce la temática y el 18% de los encuestados no conoce el concepto.



Gráfica 3: Promedio de ingresos.
Fuente: Encuesta analítica aplicada a habitantes de la ciudad de Montería.

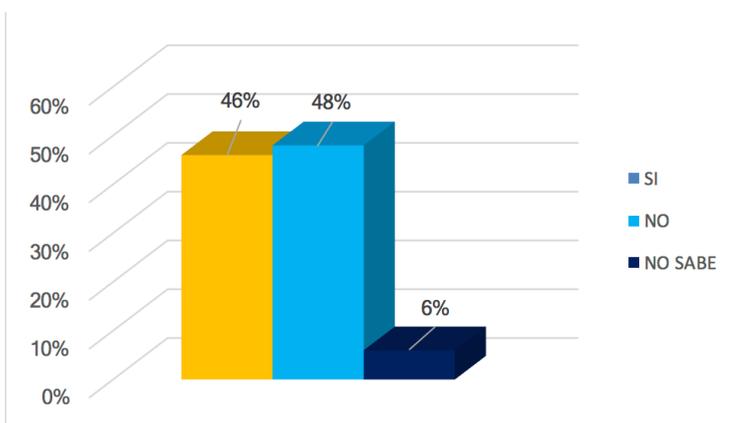
Se evidencia que el promedio de los ingresos de la población encuesta se encuentra alrededor del salario mínimo (ver Gráfica 3), solo el 21% de la población supera el salario mínimo en ingreso y la población que genera ingresos superiores a los dos SMMLV solo alcanza un 8%. Esta información lo que hace es reiterar el interés en crear una formación para que la comunidad sea más ecuánime al momento de tomar decisiones.



Gráfica 4: Origen de ingresos.

Fuente: Encuesta analítica aplicada a habitantes de la ciudad de Montería.

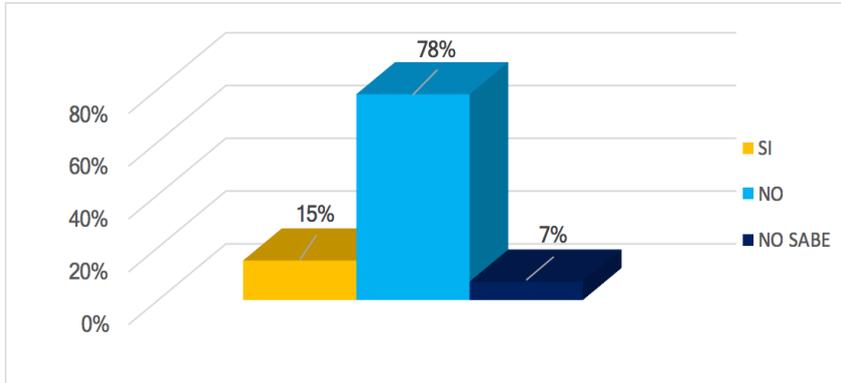
En la Gráfica 4, se identifica claramente que en el entorno estudiado la mayor fuente de ingresos es generada por los empleos directos (58%). Así mismo, se tiene que el 13% están como empleados indirectos como es el caso de la prestación de servicio y que el 29% son trabajadores independientes y comerciantes, que en muchas ocasiones hacen parte de la informalidad.



Gráfica 5: Pregunta ¿ Con su promedio de ingreso mensual alcanza a tener tranquilidad financiera?

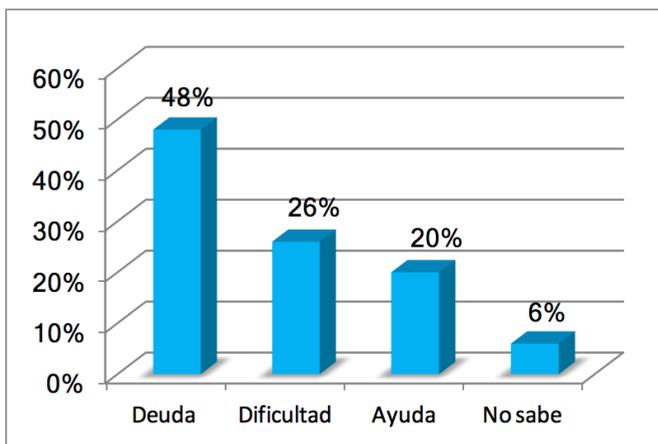
Fuente: Encuesta analítica aplicada a habitantes de la ciudad de Montería.

El análisis de esta pregunta es preocupante, ya que es evidente que un 48% de los encuestados no sabe si está ejecutando sus ingresos de forma adecuada, se puede determinar que no administran los ingresos de forma adecuada y una vez que se programen financieramente para asumir sus compromisos mensuales de acuerdo a su capacidad adquisitiva, se endeudarían para cubrir sus gastos.



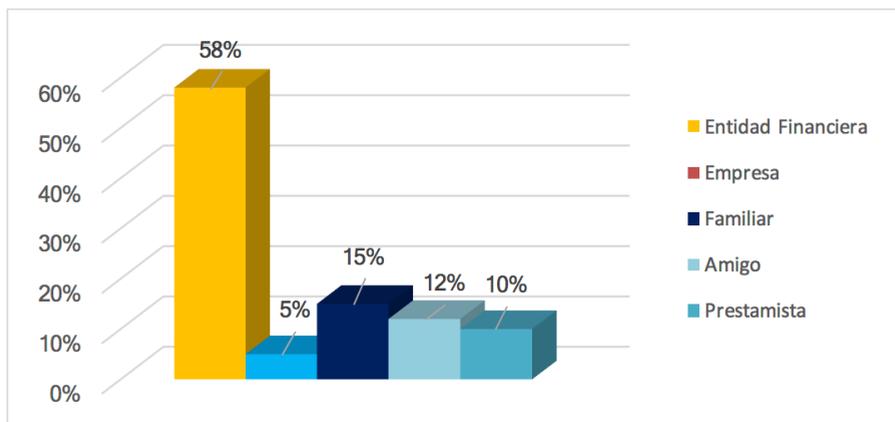
Gráfica 6: Porcentaje de encuestados que destina una proporción de sus ingresos para ahorrar.
Fuente: Encuesta analítica aplicada a habitantes de la ciudad de Montería.

Teniendo en cuenta lo mostrado en la Gráfica 6, se puede mencionar que en el entorno objeto de estudio no existe una cultura de ahorro, adicional a eso, el nivel de ingresos generados en ecuaciones es insuficiente para tener esta disciplina. Lo que hace que la población al momento de necesitar recursos adicionales debe acceder a créditos o productos financieros.



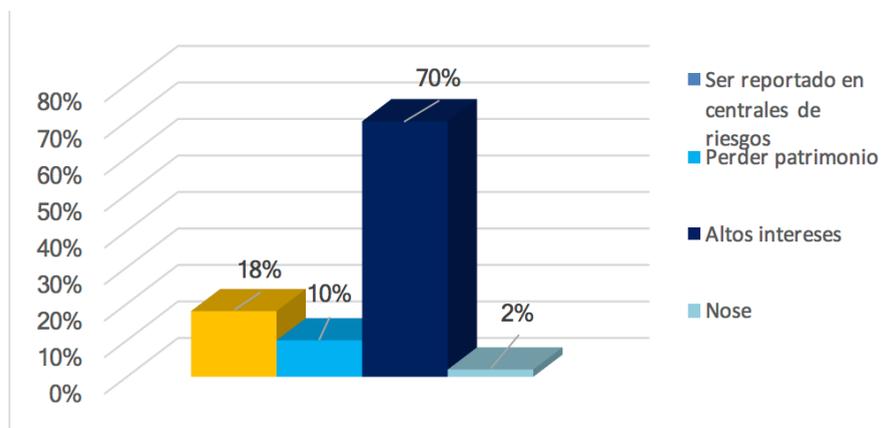
Gráfica 7: Concepto de crédito de los encuestados.
Fuente: Encuesta analítica aplicada a habitantes de la ciudad de Montería.

En la figura anterior se evidencia que tienen claro que es una deuda con un 48% y que este compromiso puede traer dificultades en el futuro.



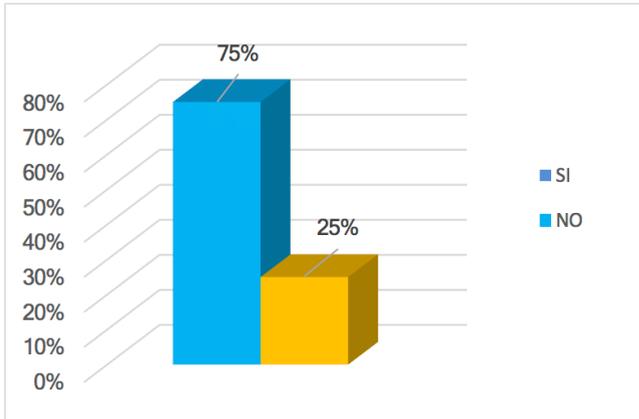
Gráfica 8: Pregunta cuando tiene dificultades financieras, ¿a quién le solicita prestado?.
Fuente: Encuesta analítica aplicada a habitantes de la ciudad de Montería.

En la Gráfica 8 se evidencia claramente que la primera opción para acceder a los créditos son las entidades financieras, de ahí la necesidad de formación para identificar de las opciones que ofrecen estas entidades es la más conveniente.



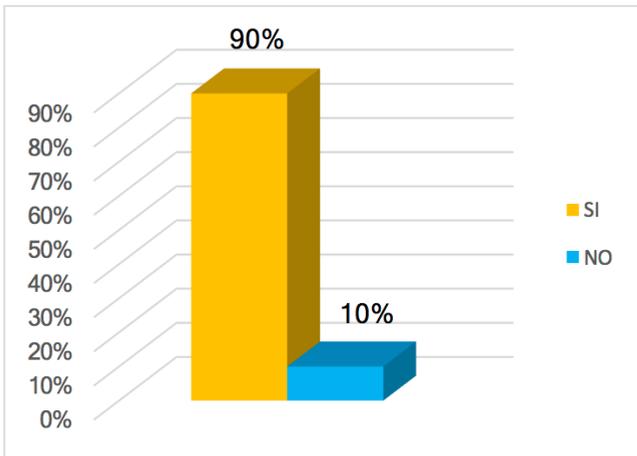
Gráfica 9: Pregunta ¿a qué se enfrenta al solicitar un crédito?.
Fuente: Encuesta analítica aplicada a habitantes de la ciudad de Montería.

Los encuestados identifican que pueden estar enfrentados a pagar altos intereses al acceder créditos, y las consecuencias a las que se enfrentan por el no pago oportuno de sus obligaciones.



Gráfica 10: Porcentaje de encuestados con créditos financieros.
Fuente: Encuesta analítica aplicada a habitantes de la ciudad de Montería.

Se identifica claramente que el mayor número de los encuestados el 78% accede a créditos en el sector financiero.



Gráfica 11: Porcentaje de encuestados dispuestos a recibir formación en finanzas personales.
Fuente: Encuesta analítica aplicada a habitantes de la ciudad de Montería.

Se evidencia que la formación en finanzas personales es una temática de interés y garantizaría a la población tomar decisiones acertadas y proyectarse financieramente.

Conclusión

Con esta investigación se aspira a identificar la necesidad de educación financiera en nuestro entorno para que el consumidor administre y planifique de forma adecuada su vida financiera.

Al analizar la información captada en las encuestas se evidencia el desconocimiento de la población en cuanto al tema de finanzas personales, la falta de cultura de ahorro y el comportamiento de consumo, donde se ve reflejada la falta de formación en administración de los recursos para poder generar una mejor calidad de vida. Teniendo claro que si se está haciendo uso de los productos que ofrece el sector financiero, pero se en su gran mayoría son desconocimiento y este es el reto que hay que enfrentar para consolidar la economía.

Aunque desde el gobierno central se han creado estrategias para llegar a la población en general, hay que apostarle a que se haga efectiva la formación en todos los sectores y en todas las comunidades, dado que las necesidades y problemática a la que se enfrentan afectan a todos por igual. Se considera pertinente que la formación financiera llegue a toda la población sin importar el nivel de educación que se tenga.

El buen manejo de las finanzas personales constituye unas sólidas bases para la economía y el propósito de esta investigación fue generar la necesidad de la formación en finanzas personales, para que las personas al evaluar sus finanzas y puedan llegar a tener libertad financiera.

Las entidades financieras utilizan diferentes mecanismos de mercadeo para ofertas los productos a los consumidores, esto no puede considerarse formación financiera si no solamente información del producto, dado que con la formación pertinente el consumidor de estos productos podría determinar el alcance de su decisión y la afectación que está tendría en su vida.

No tener claridad sobre como administrar el dinero lleva a tener una total anarquía financiera y con esto se ven afectadas las políticas de crecimiento económico y social del país.

Referencias

- Congreso de Colombia. (16 de junio de 2011). por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo, 2010-2014. [Ley 1450 de 2011] DO: 48.102
- Congreso de Colombia. (15 de julio de 2009). Po la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones. [Ley 1328 de 2009]. DO: 47.411
- Congreso de Colombia. (26 de diciembre de 2014). Por medio de la cual se establece la obligación de brindar información transparente a los consumidores de los servicios financieros y se dictan otras disposiciones. [Ley 1748 de 2014] DO: 49.376
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística [DANE]. (2005). Censo General 2005 – Formulario Ampliado. Recuperado de: <http://systema59.dane.gov.co/bincol/RpWebEngine.exe/Portal?BASE=BASECG2005AMP&lang=esp>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe*. Situación actual y perspectivas. N° 12. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas, Venezuela: CAF. Recuperado de: <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- Gitman, L. & Zutter, C. (2012). Principios de administración financiera. décimasegunda Edición. México: Pearson.
- Gómez, C. (2015). *Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí (tesis de maestría)*. Universidad Autónoma del Estado de San Luis Potosí, San Luis Potosí, México. Recuperado de: <https://ninive.uaslp.mx/xmlui/bitstream/handle/i/4158/Tesis%20Carlos%20Go%cc%81mez%20Gonza%cc%81lez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Presidencia de Colombia. (28 de febrero de 2014). Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones. [Decreto 457 de 2014]. DO: 49.083
- Rodríguez, G., Gil, J. & García, E. (1999). Metodología de la investigación cualitativa. Recuperado de: https://www.researchgate.net/publication/44376485_Metodologia_de_la_investigacion_cualitativa_Gregorio_Rodriguez_Gomez_Javier_Gil_Flores_Eduardo_Garcia_Jimenez.
- Torres, M., Becerra, J., González, E., Humanez, L. y Anthony, V. (2016). Utilización de los indicadores financieros en una muestra de empresas de la ciudad de Montería. En A. Silvera (Ed), *La fiscalización y el control, nuevas perspectivas* (pp. 9 – 26). Barranquilla, Colombia: Sello Editorial Coruniamericana. Recuperado de https://books.google.com.co/books?id=U2BgDwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

INCURSIÓN DE PYMES EN EL MERCADO BURSÁTIL COLOMBIANO

Yaneth Romero Álvarez *

* Magíster en Economía, Administrador de Empresas, Economista. scoavas@coruniamericana.edu.co

** Especialista en Comercio Exterior, Economista. andreita_berrocal@hotmail.com

Resumen

Las fuentes de financiamiento tradicionales de las Pymes y en general el de la mayoría de las empresas en el país, provienen de recursos propios de los dueños o de financiación a través de proveedores, por el acceso al crédito bancario mediante el otorgamiento de garantías, con múltiples limitaciones y altos costos debido a que éste tipo de empresas son consideradas como “no aptos para créditos bancarios”, especialmente para aquellas que pertenecen al sector agropecuario, construcción y la microindustria, esto debido principalmente al riesgo, al costo de la cartera, escaso apoyo gubernamental, la ilegalidad, y la falta de formación de los microempresarios, lo cual los obliga a recurrir en última instancia a créditos informales.

El presente capítulo de libro, señala las diferentes definiciones acerca de las Pymes y sus mecanismos de financiación, las características del Mercado de Valores colombiano y los diferentes aspectos a tener en cuenta desde la valoración de empresas, aparte de los requisitos exigidos por la Superintendencia Financiera, para evaluar la factibilidad de una Pyme de obtener financiación mediante un instrumento de valor ya sea variable o de renta fija, analizando su potencial de crecimiento a través de un mayor capital de trabajo. Se incluyen requisitos y procedimiento a seguir para la inscripción y emisión de valores en el Segundo Mercado.

Palabras clave: Pymes, segundo mercado, financiación, inductores de valor.

Introducción

A pesar de los esfuerzos por lograr una inclusión financiera de las Pymes, en la actualidad, las políticas gubernamentales no han sido eficientes para solucionar las debilidades presentadas; existen limitaciones y un manejo inadecuado de herramientas de gestión y conocimiento empresarial para promover la financiación a las Pymes. Una solución a esta situación es el acceso de este tipo de empresas a un mercado alternativo al Mercado Bursátil tradicional, denominado como Segundo Mercado o Mercado Balcón.

El Decreto 1019 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia regula este Segundo Mercado y abre la puerta a este segmento de empresas que son mayoría en el país para así estimular el acceso de este sector productivo a los portafolios de servicios que según su naturaleza y capacidad operativa resultaran provechosos para su crecimiento aunque en la actualidad no ha tenido el impulso y conocimiento necesario para su desarrollo tanto por parte de los inversionistas como por parte de los empresarios.

Las Pymes en Colombia

Definición de Pymes

El sector empresarial colombiano está clasificado en tres categorías de tamaño: “en micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, esta clasificación está reglamentada en la Ley 590 de 2000 y sus modificaciones (Ley 905, 2004) conocida como la Ley Mipymes” (Morgan, 2017, párr.10). La ley 590 de 2000 en su artículo 2, define las empresas como “toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, en el área rural o urbana” (Ley 590, 2000, p.2) y que responden a los siguientes parámetros:

- Mediana empresa.

Planta de personal entre cincuenta y uno (51) y doscientos (200) trabajadores, o

Activos totales por valor entre cinco mil uno (5.001) a treinta mil (30.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

- Pequeña empresa.

Planta de personal entre once (11) y cincuenta (50) trabajadores, o

Activos totales por valor entre quinientos uno (501) y menos de cinco mil

(5.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes o,

- Microempresa.

Planta de personal no superior a los diez (10) trabajadores o,

Activos totales excluida la vivienda por valor inferior a quinientos (500) salarios mínimos mensuales legales vigentes (p. 2).

En cuanto a su importancia, las Pymes representan el 98.7% del total de las empresas en el país, contribuyen con el 63% del empleo industrial, 25% del PIB, 25% de las exportaciones no tradicionales y un total del 50% de los salarios totales de la nación (Jiménez & Rojas, 2014), cifras con las que podemos deducir que las Pymes son de gran importancia para el país en términos de la generación de empleo y desarrollo sectorial y regional. Esto ha llevado a que muchos gobernantes presenten un gran interés en formular políticas, programas y diversas acciones dirigidas a su desarrollo. Sin embargo, en materia de apoyo a las Pymes, el país se encuentra rezagado, las ideologías políticas han estado ligadas siempre ya sea favorable o desfavorablemente, no solo en Colombia sino en toda América Latina (Castillo, 2008). Siendo el caso colombiano el de menor desempeño (Jiménez & Rojas, 2014) y en la mayoría de los casos, las Pymes se encuentran “en sus etapas iniciales de creación o quedan rezagadas en su crecimiento, con lo cual su contribución al desarrollo económico del país no es la esperada” (Franco-Angel & Urbano, 2014, p. 321).

Según Confecámaras (2016), a corte del primer trimestre de 2016, la distribución de las Mipymes en Colombia se encontraba de la siguiente forma:

de un total de 2'540.953 matrículas activas que corresponden a las pymes, “1'561.733 registros mercantiles son de personas naturales y 979.220 de sociedades. Al desagregar por tamaño de las empresas, en el primer grupo 1'522.394 son micro, 22.772 son no determinadas –aquellas cuyo dato de activos no ha sido actualizado–, 14.567 pequeñas y 2.000 medianas. En el segundo grupo, 749.806 son microempresas, 101.957 no determinadas, 100.350 pequeñas y 27.107 medianas” (“Mipymes generan alrededor”, 2016, párr. 5).

Fuentes de financiación de las Pymes

Toda empresasea grande o pequeña requiere financiación desde el momento del inicio de sus operaciones, y las fuentes de financiación tradicionalmente han sido el capital puesto por los socios o dueños que hacen el emprendimiento

o a través de créditos con Bancos y otras instituciones del Sistema Financiero, como son las Cooperativas, que le brindan confianza al emprendedor para su nuevo negocio o para impulsar el existente. Esa relación de confianza para las organizaciones es visto como un mecanismo de apalancamiento y es el primer mecanismo al que acuden las Pymes.

Sin embargo, la falta de inclusión financiera, definida como el acceso y utilización de los servicios financieros formales por parte de las actividades y de la población excluida, se debe, de acuerdo a Marulanda, Paredes y Fajury (2010), porque la oferta para los créditos a este tipo de empresas es limitada o porque sencillamente no cumplen los requisitos que establece cada una de las entidades financieras que componen el Sistema Financiero colombiano, lo que no les permite cumplir con su objetivo de dinamizar su actividad y facilitar su crecimiento; y como consecuencia de su “informalidad” se ha venido marcando de forma significativa la historia económica del país convirtiéndose en un componente que ha afectado su desarrollo. Raccanello (2013), establece:

siete tipos de financiamiento informal, entendiendo a éste como aquel que se otorga fuera del sistema financiero o supervisado:

- a) Préstamos de familiares y amigos: típicamente no involucra el cobro de intereses, y están basados en relaciones de confianza entre las partes y acuerdos implícitos de reciprocidad.
- b) Sistema de “pandero” o juntas: también conocido como sistema de “fondos colectivos”, consiste en formar grupos de personas que aportan periódicamente a una bolsa de dinero que usualmente se adjudica mediante un sorteo o un remate [...]
- c) Crédito de proveedores: modalidad bastante difundida, que se lleva a cabo entre una empresa proveedora, que suministra algún tipo de bien (mercaderías, insumos, maquinarias, suministros, etc.) y servicios a sus clientes (que usualmente son otras empresas dedicadas al comercio), difiriendo el pago correspondiente por determinado periodo de tiempo.
- d) Crédito al minorista o el fiado: se da usualmente sin el otorgamiento de garantías específicas, generalmente en pequeñas ventas a domicilio [...]
- e) Casas de empeño: también conocidos como “préstamos pignoratícios”. Suelen ser preferidos por el público debido a que los trámites son más

rápidos que los del sector bancario y por ende más cómodo y funcional (p.210).

f) ONG (Organismo No Gubernamental): entidades formales que suelen brindar financiamiento de distintos tipos (créditos solidarios, individuales, para mejoramiento y ampliación del hogar, entre otros) fuera del ámbito de supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (citado en Asociación de Bancos del Perú, s.f., p.3).

El Panorama no cambia para los países vecinos latinoamericanos, las empresas latinoamericanas pequeñas indican no hacer préstamos por considerar que los costos del crédito son demasiado altos, no sólo monetariamente sino también en tiempo y que los procedimientos para hacerlo son complejos. Al respecto Bloch y Granato (2007), exponen que:

las condiciones de acceso al crédito para las Pymes son poco competitivas internacionalmente en todos los países de la región. La oferta de crédito a Pymes se caracteriza por altas tasas (el doble que para las grandes empresas), plazos cortos y exigencias elevadas de garantías (párr. 2).

En el caso de México, según Censo Económico del año 2013, existían 4.2 millones de empresas y el 99,8% se clasifican como pymes de acuerdo al Banco de México, de las cuales sólo el 26,69% son formales, es decir, pagan impuestos o cuotas al IMSS; y el restante 73,31% sobreviven dentro de la economía informal, donde el financiamiento formal para éstas no solo se ha reducido debido a su condición de informalidad, sino que va en declive. Por su parte la ENAPROCE expone que,

la principal fuente de financiamiento para las empresas son el sistema financiero formal con el 46%, seguido de los créditos de proveedores o clientes con el 29, recursos propios y utilidades reinvertidas (19%), recursos de inversionistas privados (3%), prestamistas particulares (2%) y tarjetas de crédito (1%) (Secretaría de Economía, 2016, p.16) [...] las razones por las cuales las MIPYMES no aceptarían un crédito bancario en los términos actuales se describen a continuación: i) los créditos son caros, ii) no tiene confianza en los bancos, iii) consideran que no necesitan invertir o comprar nada, iv) no están seguros de recibirlos, y v) son muy pequeños o de corto plazo (Secretaría de Economía, 2016, p. 17).

En Perú, las Mipymes desempeñan un papel fundamental en la economía, ya

que representan el 99,4% y contribuyen a la creación del empleo, disminución la pobreza e incremento del Producto Interno Bruto (PIB), concentrándose por actividad, un 23,5% en el sector servicios, un 18,1% en manufacturas, 17,3% en transportes y comunicaciones, 16,1% en el sector comercio y 14% en construcción; y “a pesar de las normas vigentes, el principal obstáculo al desarrollo de la mediana empresa es la falta de suficiente financiamiento, como se comprueba al revisar las fuentes actualmente disponibles y las necesidades insatisfechas” (Mendiola, Aguirre, Alatrística, Lévano & Vera, 2015, p. 24).

Los bancos son reacios a conceder préstamos a las Mipymes, la razón para ello es que,

la falta de información sobre los proyectos de las empresas, sus ventas, potencialidad de crecimiento y la inexistencia o escasa transparencia de los balances contables, hacen difícil la medición del riesgo de incobrabilidad por parte de las entidades financieras. Adicionalmente, los bancos alegan que incurrir en deseconomías de escala en las evaluaciones de créditos a pymes, ya que se trata de numerosas operaciones de bajo monto. Como resultado de la insuficiencia de información y de los riesgos atribuidos a estos créditos, las instituciones financieras imponen la presentación de garantías para cubrirse del riesgo y elevan las tasas de interés (Ferraro, Goldstein, Zuleta & Garrido, 2011, pág. 11).

Es obligatorio entonces, encontrar otra salida, otras fuentes de financiación como es el desarrollo de un mercado alternativo. Pero, los esfuerzos para lograr la inclusión de determinados sectores productivos a un esquema de economía formal no son para nada novedosos, esto siempre ha conllevado dificultades de carácter burocrático en algunos casos y en otros de orden propio del sector formal, el cual por tradición es excluyente de los medios de producción novedosos y alternativos. Dentro de las dificultades evidenciadas en América Latina para el posicionamiento de sus mercados alternativos, sobresalen:

- i) Las restricciones por el bajo historial financiero del emisor.
- ii) Los altos costos para la entidad derivados de las exigencias constantes de información.
- iii) La carencia de educación financiera; y
- iv) La falta de incentivos para el ingreso de las Pymes a dichos esquemas (Buitrago & Ceballos, 2016, p. 20).

El mercado de valores

Sistema financiero colombiano

El mercado de valores pertenece al sistema financiero como parte del “Mercado No intermediado” y dado que la función principal del sistema financiero (Fig. 1) es de acuerdo a Merton y Perold (1993), “facilitar la asignación eficiente del consumo de los hogares a lo largo de toda su vida y la asignación eficiente de capital físico a sus usos más productivos en el sector empresarial”, el mercado de valores adquiere una importancia significativa como medio dentro de la economía para asignar y distribuir recursos e información, para que así el ahorro se transfiera a la inversión.

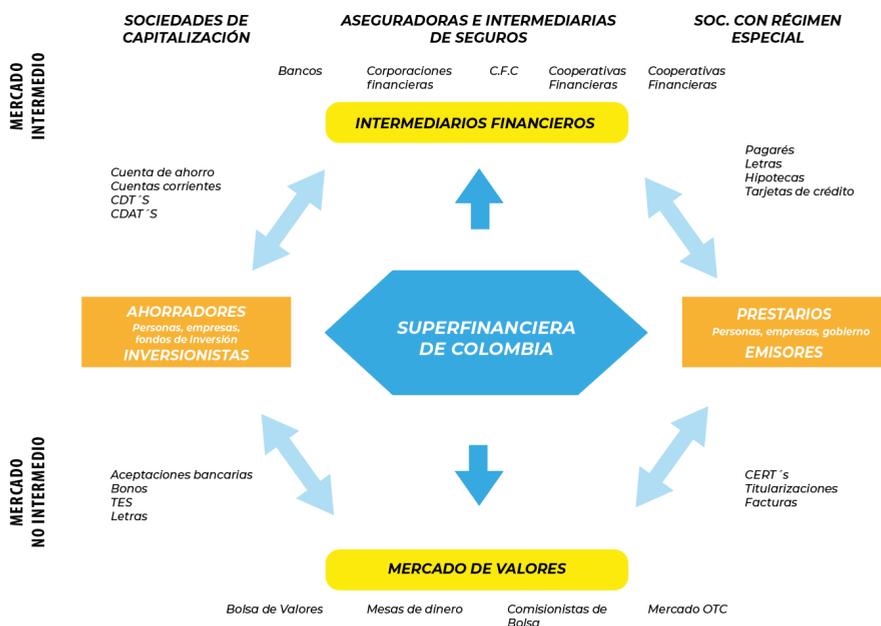


Figura 1: Sistema Financiero Colombiano
Fuente: Elaboración propia.

En este sentido, el sistema financiero es el conjunto de instituciones, instrumentos y mercados donde se va a canalizar el ahorro hacia la inversión. También se define como el marco dentro del cual, las unidades excedentarias (ahorradores e inversionistas) y las unidades deficitarias (prestatarios y emisores), buscarán los instrumentos financieros que necesiten, ofertados

por los Intermediarios financieros y por el Mercado de valores. De acuerdo al Decreto Ley 663 de 1993, en su artículo 1, la estructura general del sistema financiero y asegurador, se encuentra conformado como se representa en la figura 2 (Decreto Ley 663, 1993).



Figura 2: Conformación del sistema financiero colombiano.
Fuente: EOSE.

viSe consideran establecimientos de crédito las instituciones financieras cuya función principal consista en captar en moneda legal recursos del público en depósitos a la vista (cuentas de ahorro, corriente) o a término (CDT y CDAT'S), para colocarlos nuevamente a través de préstamos, descuentos, anticipos u otras operaciones activas de crédito (Superintendencia Financiera de Colombia, s.f., párr. 1).

Los establecimientos de crédito comprenden las siguientes clases de instituciones financieras.

Establecimientos bancarios: son establecimientos bancarios las instituciones financieras que tienen por función principal la captación de recursos en cuenta corriente bancaria, así como también la captación de otros depósitos a la vista o a término, con el objeto primordial de realizar operaciones activas de crédito.

- **Corporaciones financieras:**

Son aquellas instituciones que tienen por función principal la captación de recursos a término, a través de depósitos o de instrumentos de deuda a plazo, con el fin de realizar operaciones activas de crédito y efectuar inversiones, con el objeto primordial de fomentar o promover la creación, reorganización, fusión, transformación y expansión de empresas en los sectores que establezcan las normas que regulan su actividad.

- **Corporaciones de ahorro y vivienda:**

Son corporaciones de ahorro y vivienda aquellas instituciones que tienen por función principal la captación de recursos para realizar primordialmente operaciones activas de crédito hipotecario de largo plazo.

- **Compañías de financiamiento comercial:**

Son compañías de financiamiento comercial las instituciones que tienen por función principal captar recursos mediante depósitos a término, con el objeto primordial de realizar operaciones activas de crédito para facilitar la comercialización de bienes o servicios y realizar operaciones de arrendamiento financiero o leasing.

- **Cooperativas financieras:**

Son cooperativas financieras los organismos cooperativos especializados cuya función principal consiste en adelantar actividad financiera, su naturaleza jurídica se rige por las disposiciones de la Ley 79 de 1988; las operaciones que las mismas realicen se regirán por lo previsto en la presente ley, en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y demás normas que les sean aplicables. Las cooperativas financieras “se encuentran sometidas al control, inspección y vigilancia de la Superintendencia Bancaria” (Superintendencia Financiera de Colombia, 2000, párr. 4) y para todos los efectos son establecimientos de crédito.

Sociedades de servicios financieros

Son sociedades de servicios financieros las sociedades fiduciarias, los almacenes generales de depósito, las sociedades administradoras de Fondos de Pensiones y de Cesantías y las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales, las cuales tienen por función la realización de las operaciones previstas en el régimen que regula su actividad. Las sociedades de servicios financieros tienen el carácter de instituciones financieras.

Fiduciarias.

Sociedades administradoras fondos pensiones y cesantía.

Sociedades administradoras fondos de inversión (tienen objeto específico).

Comisionistas de bolsa (fondos de valores).

Almacenes Generales de depósito (Zambrano, 2015, párr. 14).

Sociedades de capitalización

“Son instituciones financieras cuyo objeto consiste en estimular el ahorro mediante la constitución, en cualquier forma, de capitales determinados, a cambio de desembolsos únicos o periódicos, con posibilidad o sin ella de reembolsos anticipados por medio de sorteos” (Superintendencia Financiera de Colombia, s.f., párr. 11).

Entidades aseguradoras e intermediarios

Intermedian en el riesgo de ocurrencia de un hecho real futuro. Asumen una obligación de resultado y se liberan pagando el valor asegurado si el riesgo estaba cubierto. Entre estas se encuentran:

Entidades aseguradoras: son entidades aseguradoras las compañías y cooperativas de seguros y las de reaseguros.

Intermediarios de seguros: son intermediarios de seguros los corredores, las agencias y los agentes, cuya función consiste en la realización de las actividades contempladas en el presente Estatuto.

Intermediarios de reaseguros: son intermediarios de reaseguros los corredores de reaseguros (Superintendencia Financiera de Colombia, s.f.).

El Sistema Financiero a su vez, se clasifica en Mercado Intermediado y en Mercado no Intermediado:

Mercado intermediado

Se presenta cuando la transferencia de los recursos a inversiones o préstamos, se hacen a través de bancos, corporaciones financieras, CFC's. Teniendo en cuenta lo expuesto por Zambrano (2015), el mercado intermediado:

cumple con las siguientes funciones, entre otras:

- Recibir depósitos en cuenta corriente, a término y de ahorros.
- Otorgar crédito.
- Descontar y negociar títulos de deuda.
- Cobrar deudas y hacer pagos y traspasos.
- Compra y vender letras de cambio” (párr. 3).

Mercado No Intermediado

Según Redacción Portafolio (2007), el mercado no intermediado:

es la emisión, suscripción e intermediación y negociación de los documentos emitidos en serie o en masa de los cuales se realice oferta pública, que otorguen a sus titulares derechos de crédito, de participación y de tradición o representativos de mercancías. Se conoce también como el Mercado de Instrumentos o Mercado Público de Valores, debido a que la transferencia de los recursos de los ahorradores a las actividades de inversión y financiación se hace por intermedio de instrumentos, como títulos de renta fija (CDT, bonos, papeles comerciales), títulos de renta variable (Acciones, BOCAS, etc.), derivados, futuros, etc. [...]

El mercado no intermediado tiene los siguientes beneficios: - Reduce los costos de transacción de los recursos y permite a las empresas obtener recursos de financiación a menores costos, debido a que los recursos se obtienen directamente de los inversionistas. Por otro lado, aumenta la rentabilidad de los inversionistas ya que desaparece el margen de intermediación en gran medida. - Permite a los inversionistas la diversificación de su portafolio, con diferentes tipos de plazos, riesgo y rentabilidad, según su preferencia. - Permite la desconcentración del capital de las empresas. - Permite reestructurar la composición de la deuda de la empresa, de acuerdo con sus necesidades y sus posibilidades [...] El mercado no intermediado está conformado por el mercado sobre el mostrador, más conocido como OTC y por Las Bolsas de Valores. El Mercado OTC es donde se realizan todas las negociaciones con títulos realizadas por fuera de las Bolsa de valores, sobre los valores inscritos en el Registro Nacional de Intermediarios (párr. 1).

Regulación del mercado de valores

El Sistema Financiero Colombiano, al igual que la mayoría de los mercados, tiene normas y entidades reguladoras encargadas de hacerlas cumplir. La regulación financiera en Colombia,

está a cargo fundamentalmente de tres entidades, sin perjuicio de las funciones de regulación del Banco de la República específicamente encaminadas a mantener el poder adquisitivo de la moneda y que puedan incidir en el mercado de valores: el Congreso de la República que expide la ley marco del mercado de valores, el Gobierno Nacional, a través del Ministerio

de Hacienda y Crédito Público, que expide regulaciones que concretan las normas generales de la ley marco de valores y la Superintendencia Financiera, que expide instrucciones sobre el cumplimiento de las normas emitidas por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público (Bolsa de Valores de Colombia, BVC, 2010, p.1).

Otras entidades con competencias reguladoras son el Autorregulador del Mercado de Valores AMV y la Bolsa de Valores de Colombia BVC.

Evolución del mercado de valores en Colombia

Respecto al mercado bursátil colombiano, se “han encontrado diversas limitaciones en su evolución, lo que ha direccionado el desarrollo económico del País hacia el mercado bancario únicamente” (Romero & Ganem, 2017, p. 4). En relación, Barrios y Beltrán (2007), mencionan que:

los factores limitantes del mercado accionario han sido corregidos gubernamentalmente en el período de estudio 1990 a 2006, debido a las necesidades de apertura económica y el ingreso de nuevos inversionistas. Desde entonces, el proceso de desarrollo del mercado bursátil ha sido paulatino (citado por Romero & Ganem, 2017, p. 4).

Cuando la BVC migra toda su plataforma de acciones a X-Stream con el objetivo de lograr las inversiones extranjeras a través de internet, creciendo exponencialmente las operaciones y se introducen nuevos mercados como el energético y recientemente se han desarrollado otro tipo de productos, como los ETF (fondos bursátiles) como el iColcap , así como la creación en el año 2013 de índices bursátiles de mayor precisión divididos en tres familias: de Renta Variable (COLEQTY de Renta Fija (COLTES) y Monetario (COLIBR), pero dejando de lado aún al Segundo Mercado. Ha sido el mismo Banco Mundial quien ha propuesto promover el desarrollo de nuevos instrumentos de financiación a las Pymes, así como la creación de incentivos, y de mejores beneficios tributarios (Jiménez & Rojas, 2014).

“En la actualidad, el mercado de capitales se le otorga una gran importancia como mecanismo para canalizar el ahorro hacia las actividades productivas” (Barrios & Beltrán, 2007, p. 24), transfiriendo el dinero desde las unidades superavitarias como son los inversionistas. En economías con un nivel medio de desarrollo y con escasa financiación privada internacional, “un mercado de activos financieros profundo puede ser la mejor alternativa para afrontar los

cambios internacionales, para suplir financiación durante las crisis bancarias domésticas y para darle mayor competitividad a la economía” (Barrios & Beltrán, 2007, p. 24). Sin embargo, para el año 2017, esta profundidad se reduce a un portafolio de 70 acciones activas y se presenta como principal limitante para las Pymes, los requisitos de inscripción en la Bolsa para emitir acciones, ya que para listarse como emisor debe contar con al menos siete mil millones de pesos (\$7.000.000.000) en patrimonio (Bolsa de Valores de Colombia – BVC, s.f.). Al respecto, se puede mencionar que son esta serie de restricciones,

las que limitan el aumento de emisores en el mercado financiero y limitan la entrada de las pequeñas y medianas empresas, continuando su bloqueo en el acceso a fuentes alternas de financiación a las tradicionales como son los créditos bancarios y los recursos propios de los socios y concentrando la inversión tanto nacional como extranjera en un mismo grupo de emisores, lo que trae consigo un ambiente de alta volatilidad y un riesgo a nivel cambiario por el alto riesgo del retiro del capital extranjero acumulado en una misma inversión (Romero & Ganem, 2017, p.5).

En un mercado en constante crecimiento como es el colombiano, y con necesidades de permanecer competitivo ante las exigencias de la economía global, es indispensable trabajar en el desarrollo de nuevos mecanismos de financiación para proveer a sus participantes de los instrumentos suficientes que le permitan continuar con su evolución (Franco, 2013) y de acuerdo a lo encontrado, el mayor potencial lo encontramos en las Pymes. Se hace entonces necesario, encontrar una opción viable para dar solución a ambos problemas encontrados: por su parte el mercado financiero requiere mayor número de emisores participantes en el mercado y por otro lado las Pymes requieren una vía alterna de financiación (citado por Romero y Ganem, 2017, p. 5).

Este escenario se conoce a nivel mundial como un Segundo Mercado, donde puede converger las necesidades de las pequeñas y medianas empresas junto con la búsqueda de inversiones diferentes a las tradicionales. De acuerdo a Franco (2013), esto puede suponer una ventaja competitiva para las inversiones extranjeras frente a países que no disponen de dichas plazas, además que representa un beneficio en aspectos fundamentales para una economía en crecimiento como la colombiana por el hecho de avanzar en una cultura de capital de riesgo y por el ingreso de competencia sana para los mecanismos de financiamiento privado, que por ley de oferta y demanda, se esperaría que conlleve a un menor costo de deuda; a la vez que le dará mayor

proyección, transparencia y acercamiento a la sociedad, incrementando su competitividad a nivel nacional e internacional.

El segundo mercado en Colombia

El Segundo Mercado (SM) nace como un esquema de financiación creado por el gobierno nacional cuando aún existía la Superintendencia de Valores, mediante la expedición de la resolución 0707 del 3 de agosto de 1994, la cual diferenciaba los requisitos de los títulos que se podían negociar en dicho mercado de los requisitos tradicionales del Registro Nacional de Valores e intermediarios del mercado principal, posteriormente el SM fue reglamentado por la Resolución 400 de 1995, hoy incluida en el Decreto 2555 (2010), quedando finalmente explícitos los requisitos de ambos mercados, tanto del primario, como del secundario en el Decreto 1019 (2014), que es el decreto actual vigente. Por su parte, el objetivo de este,

fue facilitar el acceso al mercado de capitales local a un mayor número de emisores constituyéndose en una fuente alternativa de recursos para aquellas empresas que no han podido emitir en el Mercado Principal, debido a los estrictos requerimientos financieros, de información y los costos que ellos implicaban y donde los valores que se ofrecen pueden ser adquiridos únicamente por inversionistas profesionales, tales como, compañías de seguros o fondos de pensiones (autorizados previamente). Sin embargo, muy a pesar de los esfuerzos del Gobierno Nacional solamente un 3% (alrededor de \$0.3 billones; 0.04% del PIB) de las emisiones de bonos corporativos se ha logrado canalizar a través del SM. Más aun, dentro de él, el acceso de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) ha sido prácticamente nulo (ANIF, 2014) (Romero & Ganem, 2017, p.6).

En la actualidad, se evidencia que ninguna Pyme se encuentra listada. Adicional, en el SM, se puede observar que, “las transacciones únicamente pueden ser realizadas por inversionistas calificados” (Romero & Ganem, 2017, p.6). Para efectos del presente capítulo, “se entienden como inversionistas calificados o profesionales los inversionistas que tengan un patrimonio igual o superior a diez mil (10.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes y cumplan las condiciones establecidas por la BVC” (BVC, 2007, citado por Romero & Ganem, 2017, p.6).

El principal cambio con el Decreto 1019 de 2014 es la modificación al procedimiento de registro ante la Superintendencia Financiera de Colombia

(SFC) con el objetivo de dar un impulso a la participación de nuevos emisores, y aumentar la penetración del mercado por número y calidad de emisores. De acuerdo a Blanco (2014), las modificaciones que introduce el Decreto 1019 de 2014, son las siguientes:

1. Empresas requieren financiación: no tiene cambio. Cualquier emisor que cumpla con las condiciones de inscripción en el Registro puede realizar oferta en segundo mercado.
2. Estructuración de la oferta [...]
3. Calificación: elimina su obligatoriedad en el caso de bonos y otros títulos.
4. Colocación de la oferta: se mantiene igual en lo que respecta a la colocación de la emisión.
5. Inversionistas adquieren los títulos: no tiene cambio: los únicos que pueden acudir al segundo mercado son los inversionistas profesionales. Sin embargo, crea una nueva categoría que corresponde a los inversionistas que hayan manifestado interés en adquirir los títulos en oferta, que se denomina “inversionistas interesados” (p. 16).

Adicional, Blanco (2014) menciona que el Decreto 1019 de 2014 incluye nuevos requerimientos entre los cuales:

se crea un segundo prospecto para los inversionistas, que se denomina “de colocación” [...] la información acordada contractualmente se deberá actualizar físicamente y en la página web [...] se agrega dentro de la documentación una certificación del representante legal de que se le dará trato equitativo a los inversionistas (p. 17), entre otros.

Experiencias internacionales de mercados alternativos

En el estudio realizado por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe – CEPAL (2011), se evidencia que entre las principales dificultades para el desarrollo de las pymes se encuentran,

la segmentación de los mercados financieros y la discriminación negativa hacia las pequeñas y medianas empresas [...] La aplicación de diferenciales en las tasas de interés de los préstamos según el tamaño de empresa, la escasa participación de las pymes en el crédito al sector privado y la amplia utilización de proveedores y autofinanciamiento para obtener capital de giro o llevar a cabo inversiones (Ferraro & Goldstein, 2011, p.5).

De acuerdo a la Asociación Nacional de Instituciones Financieras – ANIF (2014), “se han desarrollado estrategias para favorecer la entrada de diversos emisores al mercado de valores. Se destaca el Alternative Investment Market (AIM) en Reino Unido, el cual se constituyó como un mercado alternativo de emisión de acciones en 1995” (p.3), dirigido a Pymes, en el que no se exige un número mínimo de acciones ni un historial de cotizaciones, aunque se exige que en todo momento la empresa cuente con un Nominated Adviser (NOMAD), quienes son los que regulan el mercado, y con un Broker (Jiménez & Rojas, 2014). Allí, el número de emisores listados pasó de 121 en 1995 a 1.103 en 2014. “En España, en medio de la crisis fiscal y financiera, se creó el Mercado Alternativo Bursátil (MAB) en 2009, el cual se encuentra actualmente compuesto por 24 Pymes emisoras de valores” (ANIF, 2014, p. 4). El MAB es un mercado cuyo mercado objetivo son las empresas de menor capitalización que buscan expandirse, con una regulación a medida, con costos y transacciones adaptados a sus características (Franco, 2013).

Según la ANIF (2014),

el buen desempeño de dichos mercados ha radicado en: i) la existencia de marcos regulatorios claros, que han permitido establecer balances adecuados entre requerimientos de información más laxos y las necesidades de liquidez de los inversionistas; ii) la creación de figuras regulatorias para otorgar garantías a los inversionistas [...] iii) incentivar a las Pymes para acceder al mercado de capitales a través de la promoción de la educación financiera, brindando acompañamientos y asesorías; y iv) los estímulos tributarios-económicos para las empresas (p. 4).

Por ejemplo el MAB, en su proceso de creación contó con dos mecanismos especiales para ayudar a las empresas en los procesos de emisión y colocación: el primero, el uso de la figura “asesor registrado” con personas con perfiles de información, ayuda y construcción de información financiera confiable para afianzar la transparencia en el MAB; y el segundo mecanismo, conocido como “proveedor de liquidez”, personas o entidades con labor de intermediarios para buscar la contraparte que garantice el precio más eficiente de la acción, al tiempo que facilita su negociación y liquidez (Franco, 2013).

Sin embargo, en América Latina, los mercados alternativos no han sido igual de exitosos que en Europa. Por ejemplo, la Bolsa Emergente de Chile, enfocada en empresas pequeñas, empezó operaciones en 2001 y actualmente cuenta con solo 24 emisores listados. Allí, la flexibilización de los

requerimientos de información frente al Mercado Principal no ha generado suficientes incentivos para el ingreso de más empresas. Asimismo, el Bovespa Mais de Brasil, creado en 2006 y dirigido al segmento Pyme, apenas tiene 9 emisores inscritos actualmente (ANIF, 2014). Otra de las dificultades, son por parte de la contraparte, ya que invertir en empresas de un Segundo Mercado, implica mayor riesgo para los inversionistas, es por ello que es indispensable crear mecanismos que incentiven sus inversiones, a nivel económico y fiscal.

Por su parte, en el mercado de valores de Perú, en el año 2012, se aprobó el Reglamento del Mercado Alternativo de valores, con el fin de promocionar la generación de fuentes de financiación empresarial a menor costo y mayor plazo, a la vez que se ampliaba la oferta de instrumentos en el mercado, la mejora de la competitividad y la promoción del acceso a Pymes al mercado. Pero al igual que en los otros países vecinos, al año 2016, sólo cuatro medianas empresas ingresaron al Mercado alternativo MAV mediante la emisión de papeles comerciales de corto plazo (Mendiola et al, 2015).

Esta comparación de experiencias, permite concluir que es factible crear un Segundo Mercado como fuente alternativa de financiación para las Pymes de los diferentes países en América Latina, especialmente Colombia, sin embargo, se deben seguir estudiando las causas de las limitaciones para su desarrollo y proponiendo soluciones factibles para todos los sectores: el empresarial, gobierno e inversionistas.

Proceso de Emisión de valores de Pymes en el Segundo Mercado

Para acceder al Segundo Mercado, se hace necesaria inicialmente que la Pyme, cumpla con todos los requisitos preestablecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia. Para ello, el Ministerio de Hacienda y Crédito Público en el decreto 2555 de 2010, artículo 5.2.1.1.3 expone los requisitos para la inscripción:

Para inscribir al emisor y las emisiones de valores en el RNVE deberá remitirse a la Superintendencia Financiera de Colombia una solicitud de inscripción suscrita por el representante legal de la entidad, junto con la siguiente documentación, sin perjuicio de los requisitos previstos de manera especial para cada valor o para ciertos emisores:

- a) Formulario de Inscripción, según el formato establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia;
- b) Cuando se trate de títulos diferentes a las acciones, reglamento de

emisión y colocación y copia del acta de la reunión del órgano competente, de acuerdo con los estatutos sociales, que los aprobó;

c) Cuando se trate de acciones, copia del acta de la asamblea general de accionistas donde conste la decisión de inscripción;

La decisión de inscripción de acciones deberá adoptarse por la asamblea general de accionistas con el quórum y las mayorías establecidas en la ley o los estatutos sociales para las reformas estatutarias;

d) Dos ejemplares del prospecto de información;

e) Facsímile del respectivo valor o modelo del mismo;

f) Cuando el emisor sea una entidad pública, copia de los conceptos y autorizaciones expedidos con el fin de dar cumplimiento a lo dispuesto en el parágrafo 2° del artículo 41 de la Ley 80 de 1993 y en el artículo 22 del Decreto 2681 de 1993 o a las normas que lo modifiquen o sustituyan;

g) Certificado de existencia y representación legal de la entidad emisora, expedido por la entidad competente, el cual no deberá tener una fecha de expedición superior a tres (3) meses. No obstante, cuando se trate de entidades nacionales de creación constitucional o legal sólo será necesario acreditar su representación legal;

h) Cuando los títulos estén denominados en moneda diferente al peso colombiano, copia de los documentos que acrediten el cumplimiento del régimen cambiario y de inversiones internacionales;

i) Cuando el emisor sea una entidad que se encuentre en etapa preoperativa o que tenga menos de dos (2) años de haber iniciado operaciones, se deberá acompañar a la solicitud de inscripción el estudio de factibilidad económica, financiera y de mercado;

j) Los documentos en que conste el otorgamiento y perfeccionamiento de las garantías especiales constituidas para respaldar la emisión, si las hubiere;

k) Copia de los estatutos sociales;

l) Tratándose de procesos de privatización, copia del programa de enajenación y del acto mediante el cual se aprobó;

m) Constancia sobre las personas que ejercen la revisoría fiscal en la sociedad emisora;

n) Calificación de la emisión, cuando sea el caso (Decreto 2555, 2010, art. 5.2.1.1.3).

El valor del costo de la inscripción en el RNVE es de 0.04x1000 del patrimonio del respectivo emisor (ANIF, 2014). Teniendo claro lo anterior, entonces se someterá a los siguientes requisitos descritos en el Decreto 1019 de 2014:

Las ofertas públicas de mercado primario de valores que vayan a ser negociados en el Segundo Mercado, se entenderán autorizadas siempre que se siga el procedimiento descrito en el artículo siguiente y se envíen a la Superintendencia Financiera de Colombia los siguientes documentos:

1. Comunicación suscrita por el representante legal de la entidad emisora en la cual se indique la intención de efectuar una oferta pública de valores en el Segundo Mercado.
2. El prospecto de información al que hace referencia el artículo 5.2.3.1.14 del presente decreto,
3. Certificación emitida por el representante legal del emisor en la que conste que ha dado un trato equitativo a todos los inversionistas autorizados en relación con el suministro de la información, de conformidad con lo dispuesto en el párrafo 1 del artículo 5.2.3.1.22.
4. Proyecto de aviso de oferta el cual deberá dirigirse a todos los inversionistas autorizados interesados que determine el emisor, en el que se indique claramente que, de acuerdo con lo dispuesto en los artículos 5.2.3.1.4, y 5.2.3.1.5, del presente decreto, los valores sólo podrán ser adquiridos por inversionistas autorizados. Igualmente, el proyecto de aviso de oferta deberá incluir como mínimo: el reglamento de colocación, los destinatarios de la oferta y la advertencia en caracteres destacados, de suerte que resalte visiblemente en el texto del aviso, que la inscripción en el Registro Nacional de Valores y Emisores - RNVE y la autorización para realizar la oferta pública, no implican certificación por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia sobre la bondad del valor o la solvencia del emisor (Decreto 1019, 2014, art. 6).

Valoración de Pymes para su inclusión al segundo mercado

Tradicionalmente cuando una empresa se va a negociar, en cualquier mercado, primero se determina su valor, para el cual existe un consenso en que se debe tener en cuenta el potencial de generación de flujos futuros que garanticen el crecimiento y permanencia de la empresa. Así mismo, se debe tener en cuenta para analizar una posible incursión de las Pymes en un Segundo Mercado. Se requiere una ayuda financiera profesional que ayude a determinar la estructura financiera y el costo del capital que corresponde al costo de las fuentes de financiación de los activos, el cual será la variable de mayor impacto a la hora de modificar las fuentes de financiación de las tradicionales a por ejemplo la emisión de bonos y con base en esta información y en las condiciones del Mercado, se elaborará el prospecto de información que

exige la Superintendencia Financiera para la inscripción.

En este apartado, se tratará de determinar teóricamente la conveniencia de una Pyme en considerar como una fuente de financiación el Mercado Balcón o Segundo Mercado, SM, y qué tan atractiva será para potenciales inversionistas a través de la medición de “inductores de valor” utilizados en la Valoración de empresas y definidos por García (2003) como indicadores de la creación de valor, utilizando en especial, el concepto “Palanca de crecimiento” PDC (ecuación 1) que de acuerdo al autor, relaciona los indicadores tradicionales de Margen Ebitda y la Productividad del capital de trabajo PKT, para determinar si es atractivo para la empresa “crecer” desde el punto de vista del valor agregado.

Margen Ebitda

El Margen Ebitda representa el porcentaje de los ingresos operacionales del periodo que quedan disponibles para asumir el pago de impuestos, realizar nuevas inversiones en capital de trabajo, cubrir la deuda y repartir utilidades; al ser un margen depende inicialmente del cálculo del Ebitda (Siglas en inglés: Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization) que es la Utilidad Operativa antes de Intereses e Impuestos (UAI) pero sumándole la Depreciación y la amortización del periodo.

De acuerdo a García (2003), el Margen Ebitda se obtiene dividiendo esta utilidad entre los ingresos y muestra lo que de cada peso de ingresos se convierte en caja bruta que se destina para cubrir los impuestos, atender el servicio de la deuda y el reparto de utilidades y apoyar las inversiones para la reposición de activos y el crecimiento de la empresa (p. 17).

$$\mathbf{MARGEN\ EBITDA} = \frac{\mathbf{EBITDA}}{\mathbf{Ingresos}} \quad (1)$$

El autor señala frente a este indicador, que el Margen EBITDA es un inductor de valor ya que mientras mayor sea este margen, mayores serán las posibilidades de crecimiento de la empresa y por ende mayores las posibilidades de generación de valor si esas inversiones en crecimiento rinden por encima del costo de capital.

Productividad del capital de trabajo PKT

Es el porcentaje de los ingresos que deben mantenerse como capital de trabajo. Refleja la eficiencia con la que son aprovechados los recursos corrientes

de la empresa. Se calcula dividiendo el Capital de Trabajo Neto Operativo (KTNO) de la empresa entre sus ingresos y se interpreta como los centavos que deben mantenerse en capital de trabajo por cada peso vendido (García, 2003, p. 18).

$$PKT = \frac{KTNO}{Ingresos} \quad (2)$$

Donde el KTNO (Capital de trabajo Neto Operativo) se calcula:

KTNO = Cuentas por Cobrar + Inventarios - Cuentas por Pagar a proveedores de bienes y servicios (3)

De acuerdo al autor, mientras más capital de trabajo haya que mantener por cada peso de ventas como consecuencia de ineficiencias en la administración de los recursos, mayor es la presión sobre el flujo de caja de la empresa pues mayor sería la demanda de efectivo para sostener el crecimiento. Se convierte en un valor de referencia para conocer los centavos requeridos para un determinado nivel de ventas, y entre más se alejen los valores reales de requerimientos de capital de trabajo, menores son las posibilidades de crecimiento de la empresa.

Palanca de Crecimiento PDC

Los anteriores inductores se pueden relacionar para determinar si es atractivo para la empresa “crecer” desde el punto de vista de generación de valor para los accionistas (García, 2003, p. 19).

$$PDC = \frac{Margen Ebitda}{PKT} \quad (3)$$

Se deduce que el Margen Ebitda siempre deberá ser mayor que el PKT, por ende, la PDC siempre deberá ser mayor a 1.

Con el diagnóstico de este indicador se determinará entonces, en primer lugar, si le conviene a esta empresa en particular, adquirir mayor capital de trabajo, lo cual la hace apto para un Segundo Mercado aunque se resalta que ésta decisión no depende única y exclusivamente de éstos resultados, sino también de otras variables como las políticas financieras de la empresa, las

calificaciones crediticias, las perspectivas del mercado y de las políticas del gobierno, las condiciones macroeconómicas, entre otras.

Ejemplo

Una empresa categorizada como mediana de la ciudad de Sincelejo, presenta los siguientes indicadores y cálculos de Margen Ebitda y PKT para los años 2014 y 2015:

Tabla 1.

Margen Ebitda y PKT. Empresa Ejemplo

	2015	2014
EBITDA	1.621.737	2.456.324
Ingresos	6.004.951	12.975.829
Margen EBITDA	27,01%	18,93%
Capital de trabajo neto operativo	1.359.672	3.837.567
Ingresos	6.004.951	12.975.829
Productividad del capital de trabajo	22,6%	29,6%

Fuente: *Elaboración propia.*

La Tabla 1 señala el cálculo del Margen Ebitda para los años 2014 y 2015, mientras mayor sea el Margen Ebitda, mayor será las posibilidades de crecimiento de la empresa, por lo que para la empresa se tiene una buena perspectiva de crecimiento desde este indicador. También en la Tabla 1, se señala el cálculo de la Productividad del capital de trabajo, PKT. Este valor representa la eficiencia con la que son aprovechados los recursos corrientes de la empresa y refleja *los centavos que por cada peso de ventas debe mantenerse para capital de trabajo* (García, 2003). Por lo que conviene, como es el caso de la empresa que sea menor para cada año siguiente. Finalmente, se calcula la Palanca de crecimiento PDC para establecer si le es conveniente crecer o no, es decir, si requiere financiación para un mayor capital de trabajo:

Tabla 2

Cálculo PDC. Empresa ejemplo

Palanca de crecimiento			
		2015	2014
	Margen EBITDA	27,01%	18,93%
ENTRE	PKT	22,6%	29,6%
=	PDC	1,19	0,64

Fuente: *Elaboración propia.*

Para el año 2015 la empresa muestra una PDC mayor a uno, lo que sugiere que si la empresa crece será mayor lo que genere en ganancias que lo que demande en capital de trabajo, por lo que le es favorable mayor capital de trabajo a través de una fuente alterna de financiación como es el mercado bursátil.

Ahora bien, después de obtenido el resultado anterior, se contempla para esta empresa, cuál sería el efecto de un mayor capital de trabajo, traducido a unos mayores ingresos operacionales, los cuales deben incidir directamente en la rentabilidad esperada de los inversionistas, pero así mismo incidirán directamente en los riesgos que asume la empresa, ya que un mayor endeudamiento trae consigo más cargas financieras que deben ser asumidas responsablemente para la empresa. Para ello se realiza un análisis del apalancamiento de la empresa, tomando como supuesto el número de acciones en un millón (1.000.000).

Apalancamiento operativo y financiero

De acuerdo a García (1999), el Apalancamiento es “el fenómeno que surge por el hecho de la empresa incurrir en una serie de cargas o erogaciones fijas, operativas y financieras, con el fin de incrementar al máximo las utilidades de los propietarios”, es decir, al existir mayores ventas la empresa, éstas tendrán un efecto ampliado sobre la utilidad operativa (UAI), lo que se denomina apalancamiento operativo; y a la vez una mayor utilidad operativa (UAI) tendrán un efecto ampliado sobre la utilidad por acción (UPA) que es la de mayor interés para los inversionistas.

El grado de apalancamiento operativo muestra la relación de cambio de la utilidad operativa frente a las ventas frente a un determinado volumen de referencia (ecuación 2):

$$\text{°AO} = \frac{\% \text{ de cambio en la UAI}}{\% \text{ de cambio en las ventas}} \quad (2)$$

Y el grado de apalancamiento financiero muestra la relación de cambio de la UPA frente a un cambio determinado en la Utilidad operativa y se calcula con la ecuación (ecuación 3):

$$\text{°AF} = \frac{\% \text{ de cambio en la UPA}}{\% \text{ de cambio en la UAI}} \quad (3)$$

Un grado de apalancamiento financiero siempre deberá ser mayor que 1 y, entre mayor sea, mayor reflejará el beneficio que podría tener en caso de una situación favorable en el mercado o la magnitud del riesgo financiero en un caso dado de una crisis financiera. Además, un mayor apalancamiento resulta favorable a nivel fiscal para la empresa.

Siguiendo con el ejemplo anterior, se realiza un análisis del apalancamiento de la empresa, tomando como supuesto el número de acciones en un millón (1.000.000):

Tabla 3.

Apalancamientos

Apalancamiento operativo	
	2015
% cambio en la UAII	283%
% cambio en las ventas	116%
° AO	2,43
Apalancamiento financiero	
	2015
% cambio en la UPA	480%
% cambio en la UAII	283%
° AF	1,7

Fuente: *Elaboración propia.*

De la Tabla 3, podemos deducir que i) por cada punto porcentual que incrementen (o disminuyan) las ventas, la Utilidad operativa crecerá (o disminuirá) 2,432 veces y que ii) por cada punto porcentual que incremente (o disminuya) la utilidad operativa UAII, la UPA crecerá (o disminuirá) 1,7 veces.

Con los anteriores resultados se puede concluir que una empresa como la del estudio, puede apalancarse financieramente ya que sus resultados serán favorables y satisfactorios. De acuerdo a la dinámica actual de las Pymes en Colombia, esta mayor financiación se realizará mediante créditos bancarios, pero queda demostrado las perspectivas financieras positivas para inversionistas profesionales calificados del mercado bursátil. Para ello, existe el Segundo Mercado, pero aún en forma muy incipiente, ya que, en la actualidad, en el Sistema integral de información del Mercado de Valores – SIMEV, no se encuentran activo ningún valor perteneciente a Pymes negociado bajo este modelo, aunque, si han existido negociaciones y se encuentra inactivas.

Conclusiones

El Decreto 1019 de 2014 con sus posteriores reformas ha buscado impulsar la participación de nuevos emisores en el mercado de valores local y ampliar las alternativas de inversión para los inversionistas profesionales, brindándole así la oportunidad a que pequeñas y medianas empresas puedan financiar su capital de trabajo en el mercado de valores, como una fuente alternativa de financiación, sin embargo, los resultados no son los esperados, situación similar se encuentran en otros países de Latinoamérica como Brasil, Chile y Perú, por lo que se hace necesario seguir estudiando las experiencias internacionales exitosas como el MAB de España y el AIM de Londres.

Es necesario que el esquema del Segundo Mercado en Colombia, sea complementado con mecanismos que incentiven el ingreso de las Pymes al mercado de valores. También resulta fundamental que dicho esquema esté acompañado por políticas de educación financiera dirigidas a disminuir el desconocimiento en alternativas de financiación diferentes a las tradicionales.

Una forma de atraer a los inversionistas sería demostrando a través de herramientas financieras como es la PDC, palanca de crecimiento, el potencial apalancamiento financiero de las Pymes al contar con nuevos recursos sin las limitaciones y costos de las fuentes de financiación tradicionales.

Referencias

- Asociación Nacional de Instituciones Financieras – [ANIF] (2014). El Segundo Mercado de valores y su regulación. *Enfoque Mercado de Capitales*. Edición 82. Recuperado de: https://www.deceval.com.co/portal/page/portal/Home/Gestion_Corporativa/informe_de_investigacion/2014/Enfoque%2082.pdf
- Asociación de Bancos del Perú (s.f.). *Estudio: costo del crédito bancario vs. crédito informal*. Departamento de Estudios Económicos de ASBANC, con el apoyo del Sistema de Relaciones con el Consumidor (SRC). Recuperado de: https://www.asbanc.com.pe/Publicaciones/ESTUDIO%20CREDITO%20FORMAL%20VS%20%20INFORMAL_20131022090301349.pdf
- Barrios, F. & Beltrán, C. (2007). *Evolución del mercado de capitales colombiano: un enfoque en el mercado accionario y sus efectos sobre el crecimiento económico a partir de 1990 hasta 2006* (tesis de pregrado). Universidad de la Salle, Bogotá D.C., Colombia. Recuperado de: <https://es.slideshare.net/di305/evaluacin-del-mercado-de-capitales-en-colombia>
- Blanco Barón, C. (2014). La reforma al segundo mercado: análisis del Decreto 1019 de 2014. *Revista de Derecho Privado*, (52),1-32. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=3600/360033223002>
- Buitrago, A. & Ceballos, L. (2016). *Financiamiento de pymes a través del segundo mercado de valores en Colombia* (Tesis de pregrado). Universidad de la Salle, Bogotá D.C., Colombia. Recuperado de: https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1023&context=finanzas_comercio
- Bloch, R. & Granato, L. (2007). Las Pymes y el acceso al crédito. *Revista OIDLES*, 1(2). Recuperado de: <http://www.eumed.net/rev/oidles/02/Bloch.htm>
- Bolsa de Valores de Colombia – BVC (2010). *Regulación y supervisión del mercado*. Recuperado de: <http://www.gacetafinanciera.com/G08.pdf>
- Bolsa de Valores de Colombia – BVC (s.f.). *Ser Emisor BVC, una decisión estratégica*. Recuperado de https://www.bvc.com.co/pps/tibco/portalebvc/Home/Empresas/Empresas/Ser_Emisor_BVC
- Castillo, B. (marzo de 2008). Dinámica y crecimiento de las pymes en la ciudad de Montería y su impacto en la generación de empleo. *Diversidad y desigualdad en*

los tiempos contemporáneos. VII Seminario Nacional de Investigación Urbano Regional, Medellín, Colombia. Recuperado de: <http://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/2873/Din%c3%a1mica%20y%20crecimiento%20de%20las%20pymes%20en%20la%20ciudad%20de%20Monter%c3%ada%20y%20su%20impacto%20en%20la%20generaci%c3%b3n%20de%20empleo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Congreso de la República de Colombia. (2 de agosto 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 905 de 2004]. DO: 45.628

Congreso de la República de Colombia (10 de julio de 2000). Por la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas. [Ley 590 del 2000]. DO: 45.628

Ferraro, C. & Goldstein, E. (2011). *Políticas de acceso al financiamiento para las pequeñas y medianas empresas en América Latina*. Naciones Unidas, Santiago de Chile. Recuperado de: <http://www.mipymes.gov.co/mipymes/media/mipymes/Documentos/Políticas-de-acceso-al-financiamiento-para-las-Mipymes-en-America-Latina.pdf>

Ferraro, C., Goldstein, E., Zuleta, L. & Garrido, C. (2011). *Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina*. Naciones Unidas, Santiago de Chile. Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/1/S2011124_es.pdf

Franco-Ángel, M. & Urbano, D. (2014). Dinamismo de las PYMES en Colombia: un estudio comparativo de empresas. *Revista Venezolana de Gerencia*, 19(66), 319-338.

Franco, M. (2013). *Segundo Mercado para Pymes en Colombia: Oportunidades por Aprovechar y para Crecer* (Tesis de maestría) Colegio de Estudios Superiores de Administración, Bogotá D.C., Colombia.

García, O. (1999). *Administración financiera: fundamentos y aplicaciones*. Cali, Colombia: Prensa Moderna Impresores SA.

García, O. (2003). *Valoración de empresas, gerencia de valor y EVA*. Cali, Colombia: Prensa Moderna Impresores SA.

- Jiménez, J. & Rojas, F. (2014). *Nuevas alternativas de financiación, fondeo y préstamos a sectores no aptos para el Sistema Financiero Colombiano*. Sotavento M.B.A. 24. 100-114. Recuperado de: <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/sotavento/article/view/4059/4429>
- Marulanda, B., Paredes, M. & Fajury, L. (2010). Acceso a servicios financieros en Colombia: retos para el siguiente cuatrienio. CAF. Recuperado de: <https://studylib.es/doc/4490264/acceso-a-servicios-financieros-en-colombia--retos-para-el...>
- Meléndez, M. (2011). Acceso al financiamiento de la pequeña y mediana empresa en Colombia: retos de política pública. CAF Documento de trabajo, Caracas: CAF. Recuperado de <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/215>
- Mendiola, A., Aguirre, C., Alatrística, Y., Lévano, F. & Vera, C. (2015). El mercado alternativo de valores como mecanismo de financiamiento para la mediana empresa: propuesta normativa de mejora. Lima, ESAN ediciones - 144 p. Serie Gerencia para el Desarrollo 53. Recuperado de <https://www.esan.edu.pe/publicaciones/2016/02/02/El%20mercado%20alternativo%20de%20valores%20como%20mecanismo%20de%20financiamiento%20para%20la%20mediana%20empresa.pdf>
- Merton, R. C. & Perold, A. (1993). Theory of risk capital in financial firms. *Journal of applied corporate finance*, 6(3), 16-32.
- El presidente de la República de Colombia. (15 de julio de 2010). Por el cual se recogen y reexpiden las normas en materia del sector financiero, asegurador y del mercado de valores y se dictan otras disposiciones. [Decreto 2555 de 2010]. DO: 47.771
- Presidencia de la República de Colombia. (29 de mayo de 2014). por el cual se modifica el Título 3 del Libro 2 de la Parte 5 del Decreto 2555 de 2010 en lo relacionado con el Segundo Mercado y se dictan otras disposiciones. [Decreto 1019 de 2014]. DO: 49.166
- Morgan, G (2017). Gestión de las PYME: “Una oportunidad responsable ante el Sistema de Seguridad y Salud en el Trabajo”. *Revista empresarial y laboral*. Recuperado de: <https://revistaempresarial.com/salud/salud-ocupacional/gestion-pyme-oportunidad-responsable-sistema-seguridad-salud-trabajo/>
- Presidencia de la República de Colombia. (2 de abril de 1993). Por medio del cual se actualiza el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y se modifica su titulación y

numeración. [Decreto Ley 663 de 1993]. DO: 40.820

Raccanello, K. (2013). Fuentes informales de financiamiento. En Un acercamiento a la eficiencia del microfinanciamiento en México. España: Bubok Publishing S.L.

Glosario del inversionista. (2007). Redacción Portafolio Recuperado de: <https://m.portafolio.co/economia/finanzas/ARTICULO-MOVILES-AMP-463142.html>

Mipymes generan alrededor del 67% del empleo en Colombia. (2016). *Revista Dinero*. Recuperado de <https://www.dinero.com/edicion-impresa/pymes/articulo/evolucion-y-situacion-actual-de-las-mipymes-en-colombia/222395>

Romero, Y. & Ganem, Y. (2017). Incursión de las pymes del departamento de Córdoba en el mercado bursátil. *Revista Pensamiento Gerencial*. Edición 5. Recuperado de: <https://docplayer.es/92419106-3-incursion-de-las-pymes-del-departamento.html>

Secretaría de Economía (2016). *Diagnóstico 2016 del Fondo Nacional Emprendedor*. Instituto Nacional del Emprendedor. Recuperado de: https://www.inadem.gob.mx/wp-content/uploads/2017/02/Diagno%CC%81stico_FNE-2016.pdf

Superintendencia Financiera de Colombia (2000). *Doctrinas y Conceptos Financieros 2000*. Recuperado de: <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Publicaciones&lTipo=publicaciones&lFuncion=loadContenidoPublicacion&id=18527&dPrint=1>

Superintendencia Financiera de Colombia (s.f). *Conformación del Sistema Financiero Colombiano*. Recuperado de: <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/Publicaciones/publicaciones/loadContenidoPublicacion/id/11268/dPrint/1/c/00>

Zambrano, S. (30 de noviembre de 2015). Mercado financiero intermediado. Qué es el mercado intermediado, cómo se conforma, riesgos y productos [mensaje en un blog]. Recuperado de: <http://samysarita.blogspot.com/2015/11/mercado-financierointermediado.html#more>

RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN LAS UNIVERSIDADES: PARTE INTEGRAL DE LA CONTABILIDAD SOCIAL Y AMBIENTAL

Ruth Dinora Medina Berrocal*

* Maestrante en Administración de Negocios y Recursos Humanos, Especialista en Revisoría Fiscal y Contraloría, Contadora Pública. ruthdy3@yahoo.es

Resumen

Una empresa deberá, una vez inicie sus funciones, contemplar algunos aspectos de suma importancia a nivel social para que sea reconocida como socialmente responsable y así garantice su competitividad. Para que lo dicho anteriormente ocurra, deberá tener claro conocimiento de los intereses y expectativas de todos los que intervienen en estos procesos, adaptar sus acciones a ellas, dar a conocer las estrategias de responsabilidad social implementadas por la corporación, además del oportuno rendimiento de cuentas. Anteriormente, la imagen de que tenía de una empresa era un organismo económico capaz de generar utilidades, utilizando en ocasiones recursos que pueden llegar a causar daños al medio ambiente, hoy en día esta percepción ha cambiado, pues se debe contemplar temas muy importantes como sostenibilidad, la cual integra conceptos como economía, social y medioambiental, en donde a ambas se le deberá prestar el mismo grado de importancia

Palabras clave: Desarrollo sostenible, contabilidad social, contabilidad ambiental.

Introducción

El campus universitario, con ayuda de cada uno de sus colaboradores, jugando un rol de vital importancia transmitiendo a la sociedad en general la mayor cantidad de conocimiento posible. Está más que comprobado, que en la actualidad el mayor recurso que puede poseer la humanidad es el conocimiento, es ahí en donde entran a desempeñar un papel primordial las instituciones educativas, en especial las de educación superior, las cuales deberán colocar al servicio de la sociedad todos aquellos conocimientos que conforman cada una de las disciplinas de sus programas educativos, además de formar profesionales idóneos con un alto grado de ética.

Es así, que la sociedad ha tomado conciencia de todo lo que respecta a la responsabilidad social y poco a poco se ha integrado e involucrado activamente en esta conducta, lo que de forma colateral ha hecho que las empresas también tengan en cuenta todos estos nuevos aspectos y no los dejen pasar por alto, con la intención de mejorar las condiciones de desarrollo de las comunidades en donde realizan sus actividades.

En este escenario se hace necesario ver a los entes empresariales, debido a los múltiples beneficios que brinda a la sociedad, como un factor sumamente importante cuando se requiere implementar estrategias en pro de desarrollo sostenible. Es aquí en donde entran a jugar un papel importante las universidades, ya que, estas son las encargadas de formar a los profesionales que posteriormente prestarán sus servicios a entidades nacionales y estas a su vez requerirán de personal que además de estar bien capacitado, cuente con principios éticos sobresalientes, con la capacidad de responder eficientemente ante cualquier adversidad presentada y que le dé a la empresa un valor agregado. Lo anterior lo apoya la Universidad de los Andes (s.f.), la cual afirma que:

Las empresas -por su importancia como generadoras de riqueza, empleo e innovación- constituyen un actor importante a la hora de pensar en estrategias que contribuyan al desarrollo sostenible. En un lugar igualmente importante y privilegiado se encuentran las Universidades, como organizaciones que tienen en su esencia la formación de profesionales competentes que puedan responder de forma creativa a distintas situaciones y que representen en su perfil, un valor agregado para las empresas u organizaciones donde van a trabajar (Párr 4).

Medio ambiente

Basados en el concepto del medio ambiente presentado por el Banco de la República colombiana (s.f.), en donde se muestra la correlación entre el ecosistema y la sociedad, además se define como aquel escenario en donde un ente lleva a cabo sus actividades, lo que no solo se limita a sus instalaciones internas, este tema abarca mucho más que estos, pues aquí también entra a formar parte del medio ambiente los recursos naturales, la flora, la fauna, el agua, el aire, el suelo, los seres humanos y su interrelación (Escobar, Pérez & Pérez, 2013).

Silva (citado por Escobar, Pérez & Pérez, 2013) considera que es así que, en tiempos actuales cuando se hace referencia al medio ambiente hay que relacionar necesariamente los conceptos de desarrollo y sostenibilidad, de esta manera se puede comprender de mejor forma todo lo que respecta a problemas ambientales y el desarrollo sustentable, que en otras palabras más concretas no es más que brindarle a las generaciones presentes y futuras la oportunidad de disfrutar de todo los privilegios que nos provee el planeta tierra para tener una buena calidad de vida.

Desafortunadamente, la humanidad en su ambicioso deseo de mejorar el estilo de vida de la personas con la creación o desarrollo de nuevas formas de tecnologías, se ha olvidado de los perjuicios que se le ocasionan al medio ambiente y por ende al planeta, como por ejemplo, en su deseo de encontrar nuevas yacimientos de petróleo para ampliar las reservas de combustibles, se llega en muchas ocasiones a derramar grandes cantidades de este material que una vez cae al medio ambiente, causa daños a veces irreparables y así hay más ejemplos del enorme error que se está cometiendo. Para progresar no hay que destruir.

Por consiguiente, cualquier ente deberá tener presente que en su labor de desarrollo siempre hay que tener en cuenta todo lo relacionado a la sostenibilidad, que no es más que satisfacer las necesidades presentes sin colocar en riesgos la posibilidad de satisfacer las necesidades de las generaciones futuras. Todas estas nuevas concepciones se empiezan a tener en cuenta desde el año 1992 en el desarrollo de una conferencia de Medio Ambiente y Desarrollo (Escobar, Pérez & Pérez, 2013), así mismo se implementa la utilización del concepto de ideas ecológicas.

Sociedad

Cuando se cita el término sociedad, se hace referencia a aquella unión

estable, intencional y estructurada que se presenta entre los seres humanos con el firme propósito de alcanzar un bien para todas las partes (Real Academia Española, 2018).

Es conveniente subrayar que cuando se habla de sociedad, hace referencia a un hecho que se desarrolla de forma colectiva, es preciso señalar que la unidad residual no es garante de la eliminación de las diferencias individuales, costumbres y comportamientos. Como resultado, se tiene que el medio ambiente se convierte en el sustento del hombre y en el contexto donde desarrolla sus competencias, otra forma de decirlo es el espacio donde la humanidad realiza sus actividades buscando un bien colectivo (Escobar, Pérez & Pérez, 2013).

Contabilidad

La contabilidad ha sido una disciplina del ámbito empresarial, que ha dejado pasar por alto que las empresas son una unidad económica la cual desarrolla sus actividades dentro de un subsistema social (Díaz, 2003).



Figura 1: Función de la contabilidad.
Fuente: Elaboración propia

Es oportuno mencionar que la responsabilidad social tiene como propósito minimizar los efectos de las empresas hacia la sociedad presente y futura; además, culturalmente es atribuida al Estado, es de vital importancia el reconocimiento de todos los daños y riesgos ocasionados al entorno y estipula lineamientos con el objetivo de proteger el interés público y los recursos que nos provee la naturaleza.

Contabilidad social

La contabilidad social es aquel proceso en donde se comunican los efectos sociales y de medio ambiente originados por las organizaciones a las comunidades en el desarrollo de sus actividades comerciales, aquí se tiene como objetivo la armonización de todas las áreas sociales con las prácticas contables (González-Castillo, Lobatón-Polo & Polo de Lobatón, 2016).

Viejo paradigma: “Ganancia líquida realizada” -> Explotación de recursos - Ganancias o pérdidas financieras. En el procesamiento de información que respecta a maquinaria, materia prima, recursos humanos, entre otros, bajo el concepto de partida doble y demás sistemas para emitir los correspondientes estados financieros dirigidos a satisfacer las necesidades de los usuarios que los requieran.

Nuevo paradigma: “Contabilidad social y ambiental-Utilidad de la información” -> Inversión social - Estrategias para conservar los recursos. Con respecto a este nuevo ítem, se tiene que de forma empírica se puede diseñar un buen modelo de planeación, control y evaluación de la gestión económico-social. Es posible dar a conocer información a quien lo requiera para la toma de decisiones desde el punto de vista financiero, social y administrativo (Rendón, Agudelo & Herrera, 2007).

Ramas de la responsabilidad social

- *Contabilidad medioambiental*

Es la contabilidad aplicada al entorno natural, la cual entre sus principales propósitos tiene la gestión para lograr preservar el entorno social y ambiental con el diseño de un eficiente manual de políticas medio-ambientales; crear conjuntos de sistemas relacionados con todo lo referente al medio ambiente. Lo cual se hace necesario ya que hay un gran deterioro del medio ambiente por actividades empresariales contaminantes.

- *Contabilidad de los recursos humanos*

Aplica al capital o talento humano. Sirve para: Tomar decisiones con respecto al personal tiene en cuenta valoración monetaria y no monetaria.

- *La información de carácter ético.*

Se ocupa de los valores éticos de la empresa, busca: protección para el consumidor y la comunidad y políticas y descripciones de comprobación de seguridad de los productos.

Sensibilización en RSE en el ámbito empresarial de las universidades

El auge que ha tenido la RSE se ha enmarcado tanto en empresarios como en gerentes y público interno en general, es así que, este es un tema que ha llegado a lograr una enorme acogida en la sociedad, quienes se han ido concientizando y sensibilizando de la gran magnitud de todos los problemas que se pueden originar en el entorno si esto es tomado a la ligera.

La Responsabilidad Social Empresarial (RSE), en su propuesta de sensibilización al todo público interno de las instituciones universitarias consagra el análisis de actividades relacionadas con la RSE para su aporte y contribución a los problemas sociales y la formación de profesionales socialmente responsables, que propicien la evolución y el desarrollo integral en las instituciones educativas.

En efectos, la situación que se describe, conduce a plantear el siguiente interrogante: ¿Cómo sensibilizar el público interno de empresas del sector universitario en responsabilidad social empresarial?

Objetivos

General

- Sensibilizar en responsabilidad social empresarial el público interno de las empresas universitarias.

Específicos

- Diagnosticar el nivel de sensibilidad del público interno de las universidades en RSE.
- Caracterizar la RSE como práctica organizacional en las universidades.
- Dar a conocer las correspondientes utilidades de la información desde el punto de vista contable.
- Otorgar el reconocimiento necesario a la contabilidad social como una

herramienta eficiente para resolver gran parte de los actuales problemas.

Antecedentes nacionales y locales

Vergara y Vicaría (2009), en su investigación “ser o aparentar la Responsabilidad Social Empresarial en Colombia: Análisis organizacional basado en los lineamientos de la Responsabilidad Social Empresarial” consideran la enorme brecha entre empresas que son socialmente responsables y la respectiva práctica de responsabilidades sociales, todo esto como resultado del ámbito de consumo, en otros momentos vistas desde la perspectiva benéfica o como una inversión de carácter monetario, además, de algunas situaciones más fundamentadas que se tendrán en cuenta como medidas para la correcta gestión en las empresas. En este sentido Vergara y Vicaría (2009) afirman que:

El concepto de responsabilidad social, se ha convertido en una tendencia creciente, en una acción ligada a las estrategias de las empresas y porqué no, se concibe también como una moda, y por eso muchas personas y organizaciones quieren hablar de ello; se quiere incursionar en esta corriente o moda, y en casos significativos no comprenden su fondo; por ende sospechamos que es allí donde se han comenzado a sembrar los frutos de las equivocaciones frente al ejercicio de la RSE (p. 9).

Hoyos (2011), realizó un trabajo titulado “Evaluación del impacto de las actividades de Responsabilidad Social Empresarial-RSE en los usuarios de las cadenas de supermercados de Bogotá desde una perspectiva de construcción de marca (Brand Equity)” el cual dio como resultado que las “acciones de responsabilidad social empresarial no son determinantes al momento de seleccionar una cadena para realizar las compras de manera regular, por encima de ella figuran atributos como el precio, la cercanía y el servicio prestado por las cadenas” (p. 126). Sin embargo, fortalece aspectos como la imagen de la marca y apunta al mejoramiento de la calidad percibida.

Principios de RSE según Naciones Unidas

Desde el punto de vista de los Derechos Humanos busca el total apoyo y respecto de estos; además plantea no se coautor o patrocinador de los muchos abusos que se presentan.

Ahora bien, desde lo que respecta a lo laboral se tiene que se busca apoyar

todos los principios de libre expresión y asociación sindical y lo que tiene que ver con la negociación colectiva para bien de los empleados; minimizar todos aquellos empleos de demandan mucha exigencia física y emocional; eliminación total del trabajo hecho por infantes; llevar a su mínima expresión la discriminación laboral. Prosiguiendo con el medio ambiente, se busca respaldar la prevención de problemas que afecten el medio ambiente; incentivar la cultura de responsabilidad con el entorno; impulsar y dar a conocer todas aquellas nuevas tecnologías que vayan acordes con el respeto de medio ambiente. Por último, desde el punto de vista de la anticorrupción por ningún motivo existente las empresas deberán apoyar estas malas prácticas que tanto daño le ocasionan a la sociedad y al entorno (Pacto Global de las Naciones Unidas, 2015).

Norma ISO 26000:2010 – responsabilidad social

La norma en cuestión consagra la orientación de principios y materias fundamentales correspondientes a la responsabilidad social, la cual brinda ayudas para integrar los comportamientos socialmente responsables en las empresas públicas o privadas entre otras clasificaciones. Entre los principios de responsabilidad social, se puede citar la rendición de cuentas, comportamiento ético, respeto de los derechos humanos, transparencia, respeto a las normas internacionales de comportamiento, entre otros. Así mismo, a lo que respecta a materias de responsabilidad social se tiene los derechos humanos, medio ambiente, participación activa y desarrollo de la comunidad, gobernanza de la organización, prácticas justas de operación, etc (García, Carestia, Aballay & Pérez, 2012).

Estrategias de entornos saludables

Según la Organización Mundial de la Salud [OMS] (1998), dentro del concepto de entorno saludable se tiene que son todos aquellos entornos que,

Apoyan la salud y ofrecen a las personas protección frente a las amenazas para la salud, permitiéndoles ampliar sus capacidades y desarrollar autonomía respecto a salud. Comprenden, los lugares donde viven las personas, su comunidad local, el hogar, los sitios de estudio, los lugares de trabajo y el esparcimiento, incluyendo el acceso a los recursos sanitarios y las oportunidades para su empoderamiento (p. 31).

Metodología de la investigación

Método de la investigación

Por otra parte, para desarrollar la temática en cuestión se ha diseñado un esquema de trabajo en donde predomina las observaciones de tipo cualitativa, tomando como referencia investigaciones de carácter explicativas, ya que, al ser un caso particular, se llega al conocimiento de las causas, es decir, cual es el motivo de los acontecimientos determinando la relación de causas y efectos.

Tipos de investigación

El trabajo realizado tiene un enfoque de carácter explicativo, ya que se “trata de encontrar una explicación del fenómeno en cuestión, para lo cual busca establecer, de manera confiable, la naturaleza de la relación entre uno o más efectos o variables dependientes y una o más causas o variables independientes” (Cazau, 2006, p. 28).

Sujeto

Partiendo de que el estudio pretende sensibilizar al público interno en RSE como estrategia de desarrollo interno y mejora, el ente sensibilizador de las instituciones universitarias, está en cabeza del director general de la institución.

Caracterización

Las empresas del sector Universitario, son instituciones de carácter público, privado o mixto, que han consolidado un modelo de trabajo conocido como PEI (Proyecto Educativo Institucional), el cual tiene como objetivo implementar todas estas nuevas tecnologías en la formación de los profesionales con la firme intención de formarlos de firma integral como líderes capaces de afrontar cualquier reto que se les presente en el desarrollo de su vida empresarial, a través de las diferentes escuelas ofrecidas, en las diferentes modalidades de estudio que se brinden.

La mayoría de estas instituciones no cuentan con un departamento de RSE, por tanto es necesario aplicar un plan de mejora integral de dichas organizaciones donde se pueda dar inicio a una consolidación del departamento de RSE y a su vez generar una cultura organizacional de sensibilización al público que las conforma y su desarrollo integral.

Conclusiones

Toda esta temática que habla de la Responsabilidad Social Empresarial (RSE), es un concepto que apenas está siendo tratado en el ámbito empresarial, no obstante, por el auge que ha tenido, se ha enmarcado y naturalizado en la parte administrativa, debido a que actualmente existe más conciencia y sensibilización sobre las problemáticas sociales.

El trabajo que se llevó a cabo tuvo como temática todo lo relacionado con la RSE, que incorporado a las empresas, en especial a las del sector universitario, se convierten en un valor agregado para toda organización en materia de competitividad.

Basándose en lo expuesto en este documento, se puede considerar a una empresa como socialmente responsable si sus decisiones respetan todo lo relacionado a este tema, además de que los actuantes de sus dirigentes vayan más allá de la seguridad de la organización y sus empleados. Es así que, las empresas hoy en día deben considerarse como parte del entorno donde desarrollan sus actividades, por ende, es supremamente importante que posean cierto grado de responsabilidad para cuidar y mantenerlo para las generaciones futuras.

La disciplina contable es una carrera de futuro que nos invita, como nuevo paradigma, a que cuidemos, amemos y conservemos nuestro planeta, lo cual se vea reflejado a través de la contabilidad social y ambiental.

Referencias

- Cazau, P. (2006). Introducción a la investigación en ciencias sociales. Tercera Edición. Buenos Aires, Argentina. Recuperado de: <http://alcazaba.unex.es/asg/400758/MATERIALES/INTRODUCCI%C3%93N%20A%20LA%20INVESTIGACI%C3%93N%20EN%20CC.SS..pdf>
- Banco de la República (s.f.). Medio ambiente. Recuperado de: <https://www.banrep.gov.co/es/taxonomy/term/4342>
- Díaz, M. (2003). *La Contabilidad social origen y paradigmas. Quipukamayoc*, 10(19), 31-42. Recuperado de: <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5513>
- Escobar, D., Pérez, J. & Pérez, D. (2011). La contabilidad social y ambiental: necesaria para una representación fidedigna de la realidad organizacional. *Adversia*, (13). Recuperado de: <http://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/adversia/article/view/18661/16014>
- García, M., Carestia, N., Aballay, A. & Pérez, J. (2012). *La Responsabilidad Social y los sistemas de información*. In 6 Simposio Argentino de Informática en el Estado, JAIIO-SIE. Recuperado de: http://41jaiio.sadio.org.ar/sites/default/files/190_SIE_2012.pdf
- González-Castillo, F., Lobatón-Polo, D. & Polo de Lobatón, G. (2016). Indicadores de contabilidad social con miras a diseñar políticas de mejoramiento de calidad de vida. *Cuadernos de Contabilidad*, 17(44), 493-518. Recuperado de: <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v17n44/v17n44a07.pdf>
- Hoyos, R. (2011). Evaluación del impacto de las actividades de Responsabilidad Social Empresarial - RSE en los usuarios de las cadenas de supermercados de Bogotá (tesis de maestría). Universidad Nacional de Colombia, Bogotá. Recuperado de: https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/8050/TESIS_RCE_PDF.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Organización Mundial de la Salud (OMS). (1998). Promoción de la Salud Glosario. Recuperado de: https://apps.who.int/iris/bitstream/handle/10665/67246/WHO_HPR_HEP_98.1_spa.pdf;jsessionid=58872CC18A327C01D20ADE643FF51F52?sequence=1

- Pacto Global de las Naciones Unidas. (2015). Los diez principios de Pacto Global. Recuperado de: <https://www.pactoglobal-colombia.org/pacto-global-colombia/los-diez-principios-de-pacto-global.html>
- Real Academia Española. (2018). Sociedad. Recuperado de: <https://dle.rae.es/?w=sociedad>
- Rendón, N., Agudelo, L. & Herrera, L. (2007). Enfoque comunicacional de la contabilidad: ¿una nueva etapa de la contabilidad?: primera parte. *Semestre económico*, 10(19), 125-144. Recuperado de: http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-63462007000100009
- Universidad de los Andes. (s.f.). De la Responsabilidad Social Empresarial a la Responsabilidad Social Universitaria Recuperado de: <https://decanaturadeestudiantes.uniandes.edu.co/index.php/en/practica-social/articulospracticassocia/437-de-la-responsabilidad-social-empresarial-a-la-responsabilidad-social-universitaria>
- Vergara, M. & Vicaría, L. (2009). Ser o aparentar la Responsabilidad Social Empresarial en Colombia: Análisis organizacional basado en los lineamientos de la Responsabilidad Social Empresarial (tesis de pregrado). Pontificia Universidad Javeriana, Bogotá, Colombia. Recuperado de: <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/20084/VergaraFernandezMariaPaula2009.pdf?sequence=1&isAllowed=y>