

**UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, ECONOMICAS Y CONTABLES**

**EXTENSIÓN CHIA**

**Autor (es)**

**NAZLY JULIETH PORRAS PARDO**

**Director Semillero**

**LUZ ALEJANDRA RIVEROS**

**INFORME MONOGRAFICO SEMILLERO EVIDA**

**2024**

### **Dedicatoria**

A Isabella y Mateo mis hijos que han sido mi mayor motivación para mi carrera profesional, gracias por ser mis cómplices y permitirme de su tiempo para cumplir un sueño, ser contadora pública. Cada día sus sonrisas y abrazos fueron mi mayor motivación, nunca será tarde para cumplir los sueños, deseo que este logro siempre lo recuerden con emoción e inspiración. La edad es solo un número, y el límite solo es nuestra mente, deseo con todo mi corazón que lleguen muy lejos siempre de la mano de Dios, recordando que la perseverancia lleva al éxito.

A mi familia que han sido un impulso para este camino universitario, a todos los docentes que han sido parte de mi proceso académico, y todos los emprendedores que me permitieron realizar mis investigaciones en el semillero pudiendo así realizar esta monografía. Ha sido un reto dentro del mundo de la investigación, aprender de ella y así mismo confirmar la importancia del contador público en todos los ámbitos social, económico, y ambiental.

### **Área. línea de investigación y tema**

Gestión, emprendimiento, organizaciones sociales del conocimiento y aprendizaje.

## Índice

Formulación o planteamiento del problema .....	5
Justificación.....	5
Objetivo general .....	7
Objetivos específicos .....	7
Marco teórico .....	8
Diseño metodológico aplicado .....	13
Esquema temático.....	15
Capítulo 1 Variables para la caracterización de emprendedores rurales en el municipio de Facatativá.....	15
Capítulo 2 Importancia de las microfinanzas en los sectores rurales en Colombia....	18
Capítulo 3 Importancia de la inclusión financiera e innovación de los emprendimientos rurales de Tabio y Tenjo.....	25
Impacto social cultural, ambiental del proyecto.....	33
Económico .....	33
Cultural.....	33
Ambiental .....	33
Conclusiones y recomendaciones.....	33
Referencias.....	36

## Tabla de ilustraciones

Figura 1 Presupuesto público Facatativá .....	15
Figura 2 Prácticas en una PYME para la sostenibilidad ambiental .....	16
Figura 3 Tasas de interés de los microcréditos .....	20
Figura 4 Acceso al sector financiero.....	21
Figura 5 Eventos necesarios para aumentar los microcréditos.....	22
Figura 6 participación de las mujeres en las microfinanzas .....	23
Figura 7 Importancia de acceder a capacitaciones contables.....	27
Figura 8 La innovación como factor clave de los emprendedores .....	28
Figura 9 Beneficio de las nuevas tecnologías.....	30
Figura 10 Acceso al sector financiero.....	31

## **Desafíos y Oportunidades que tienen los Emprendimientos Rurales en Tabio y Tenjo: Microfinanzas e Inclusión Financiera hacia un Futuro Sostenible"**

### **Formulación o planteamiento del problema**

Los emprendimientos rurales en zonas rurales como Facatativá, Soacha, Zipaquirá Tabio Y Tenjo; tienen grandes desafíos y limitaciones para acceder al sector financiero y capacitaciones contables. Gran parte de los emprendimientos rurales en Colombia se desarrollan de manera informal, el desconocimiento de programas financieros para apoyo a emprendedores, el nivel bajo de escolaridad y educación financiera además de capacitaciones contables y acceso tecnológico, Lo que ha generado que muchos de estos emprendimientos no puedan surgir, estos hallazgos nos permiten evidenciar la importancia de nuestra profesión mostrándonos valiosas oportunidades para contribuir a la comunidad para su crecimiento. Se evidencia:

**¿Cuáles son las principales barreras que enfrentan los emprendimientos rurales en Tabio y Tenjo para acceder a financiamiento formal y cómo se pueden abordar para fomentar su desarrollo sostenible?, ¿Cuáles son las necesidades que tienen los emprendimientos rurales para el acceso a capacitaciones contables, en el desarrollo de su emprendimiento?**

### **Justificación**

Al abordar las necesidades de los emprendedores rurales, se pueden identificar varios factores clave, como los niveles de escolaridad, el conocimiento del sector financiero, el desconocimiento de los apoyos a emprendedores proporcionados por las alcaldías y la falta de educación financiera. Esto permite

analizar la importancia de las capacitaciones y la formalización que requieren, buscando oportunidades de crecimiento y acceso a los mercados financieros.

La formalización es un primer paso crucial, ya que les permitirá a estas comunidades reducir la brecha social que existe entre los emprendimientos rurales y aquellos que surgen en las grandes ciudades. Al implementar capacitaciones, se podría empoderar a los emprendedores con herramientas sobre planificación financiera, gestión empresarial y acceso a recursos disponibles. De esta manera, se contribuiría al desarrollo sostenible de las comunidades rurales y se fomentaría un crecimiento más exponencial de los sectores rurales, identificando las barreras que enfrentan, y creando estrategias futuras para su sostenimiento en el tiempo. Para emprender, es necesario tener conocimientos sobre el control de ingresos, gastos, impuestos, facturación, cuentas y todo lo relacionado con la actividad económica de tu negocio. (Laboral, 2024)

Las microfinanzas en los sectores rurales son el impulso que estos sectores necesitan para potencializar sus emprendimientos y tener un acceso al sector financiero, generando impacto social y económico en estas comunidades, así mismo mejorar su calidad de vida. Además, en su gran mayoría se ve beneficiado el sector de la agricultura, desarrollando cadenas de valor de sus productos. (Garcés, 2021)

Teniendo en cuenta el marco legal que rige los emprendimientos en Colombia, podemos nombrar **La Ley 2069 del 31 de diciembre de 2020**, o Ley de Emprendimiento, es un esfuerzo del gobierno nacional para apoyar a las

personas que quieren poner en marcha sus proyectos y planes de negocio. Esta Ley genera herramientas de apoyo a las Mipymes para que exploren nuevos modelos de negocio y crezcan. El Ministerio de Comercio, Industria y Turismo lidera la promoción del Emprendimiento y las políticas para fortalecer las Mipymes. Por eso ya expidió 10 decretos reglamentarios para poner en vigencia normas contempladas en la Ley de Emprendimiento. (Innpulsacolombia, 2020)

### **Objetivo general**

Analizar el impacto que tienen las microfinanzas y la inclusión financiera en ecosistemas en emprendimientos rurales de los municipios de Tabio y Tenjo, sintetizando los resultados obtenidos durante la permanencia en el semillero ESVIDA durante los periodos 2023- 2024.

### **Objetivos específicos**

Caracterizar los emprendedores rurales de acuerdo con sus necesidades específicas, por medio de un diagnóstico.

Analizar las carencias educativas y financieras que tiene los emprendedores rurales al inicio de su emprendimiento y como esto impacta en la toma de decisiones.

Determinar la importancia de la inclusión financiera en los sectores rurales, para el desarrollo de emprendimientos.

## **Marco teórico**

Debido a la problemática detectada en los ecosistemas de emprendimientos rurales, se pudo evidenciar que las microfinanzas y la inclusión financiera son temas de estudio muy importantes en estos sectores. A continuación, estos conceptos nos ayudan a tener mayor claridad y comprensión de los temas de estudio realizados en esta investigación. Ayudando así a estas poblaciones como contadores públicos para que sus emprendimientos puedan tener éxito y las comunidades apartadas del país sean incluidas en el desarrollo del país, generando empleo y creando empresa.

## **Microfinanzas**

"La combinación de préstamos pequeños, oportunidades de ahorro, formación, servicios de salud y redes de apoyo social, empodera a individuos de escasos recursos para iniciar emprendimientos productivos, mejorando así su calidad de vida y la de sus seres queridos."(Gómez, 2015)

Se puede señalar que las microfinanzas son el conjunto de servicios de tipo financiero dirigidos a grupos de población caracterizados por atravesar situaciones adversas desde el punto de vista económico. Esto engloba a individuos de escasos recursos, pequeñas empresas, trabajadores autónomos e incluso en riesgo de pobreza. (Galán, 2020)

Cabe destacar que el término microfinanzas se refiere a la oferta de servicios financieros a personas con bajos ingresos, especialmente aquellos en



situación de pobreza. Las organizaciones que realizan estas actividades son conocidas como instituciones microfinancieras (FMI), que pueden definirse como “cualquier entidad, como una unión de crédito, un pequeño banco comercial, una ONG financiera o una cooperativa de crédito, que proporciona servicios financieros a la población pobre”. Estos servicios abarcan financiamiento, instrumento. (Delfiner, 2020)

### **Inclusión financiera**

La inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades, transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros y que se prestan de manera responsable y sostenible. Se considera que la inclusión financiera es un elemento que facilita la consecución de 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible. (Banco mundial, 2024)

Así mismo, el acceso financiero se refiere a la capacidad de las personas para utilizar bancos y otras instituciones financieras. Esto incluye la facilidad para abrir cuentas, obtener préstamos y usar otros servicios financieros. La calidad del acceso depende de si estos servicios son útiles y adecuados para las necesidades de las personas." (Tomassian, 2020).

Además, la inclusión financiera se refiere a la capacidad de las personas y empresas para acceder a una gama de servicios financieros a precios asequibles, como cuentas de ahorro, crédito, seguros y pagos. El Banco Mundial destaca que esta inclusión es fundamental para reducir la pobreza y promover la prosperidad

compartida, ya que aún hay más de mil millones de personas sin acceso a servicios financieros formales. (BBVA, 2023)

### **Ecosistemas de emprendimiento rural**

Un ecosistema de emprendimiento es el espacio social, económico y geográfico donde emprendedores, cadenas de valor, inversionistas, organismos de gobierno, empresas privadas y sistemas de apoyo y capacitación, trabajan en conjunto para crear valor a través del desarrollo de nuevas empresas. Son combinaciones de elementos sociales, políticos, económicos y culturales dentro de una región que apoyan el desarrollo y crecimiento de nuevas empresas y alientan a los emprendedores nacientes y otros actores a asumir los riesgos de iniciar, financiar y asumir riesgos inherentes a la actividad emprendedora. (Muñoz, 2020)

También, un ecosistema emprendedor es un sistema dinámico y colaborativo que fomenta la creación y el crecimiento de nuevas empresas a través de la interacción de diversos actores, como emprendedores, inversores, instituciones educativas, gobiernos y corporaciones. Este ecosistema se caracteriza por la presencia de una cultura emprendedora, un marco regulatorio flexible, el acceso a financiamiento, la disponibilidad de talento y una infraestructura adecuada. La colaboración entre estos actores facilita el flujo de ideas, recursos y conocimientos, generando un entorno propicio para la innovación y el desarrollo de nuevas empresas. Los ecosistemas emprendedores

desempeñan un papel fundamental en el impulso del crecimiento económico, la generación de empleo y la mejora de la calidad de vida, contribuyendo a la creación de un futuro más próspero y sostenible. (Pareti, 2020)

Es decir, el ecosistema de emprendimiento rural es un motor de desarrollo económico y social en las zonas rurales, promoviendo la innovación, la creación de empleo y la mejora de la calidad de vida. Al aprovechar las tecnologías modernas y fomentar la colaboración entre diferentes actores, el emprendimiento rural contribuye a la revitalización de las comunidades rurales, la preservación del medio ambiente y la creación de un futuro más sostenible. Sin embargo, es fundamental superar desafíos como el acceso a financiamiento, la capacitación y la infraestructura para garantizar el éxito a largo plazo de estas iniciativas. (Riveros, 2024)

### **Innovación**

La innovación puede llegar a incidir en la manera en que las empresas ofrecen sus servicios en beneficio del cliente, o bien en la toma de decisiones al momento de elegir los mejores canales de distribución de su producto, pensando no solo en reducir los costos de producción y de transporte, sino también en mejorar la calidad de sus productos y de sus precios en el mercado. La innovación incluso puede ser vista como un elemento dentro del abanico de estrategias que las mismas empresas implementan para continuar con la búsqueda de la ganancia. Entendida como un medio para cumplir con los fines de la empresa, la innovación puede expresarse en términos de producto, ya sea diferenciándolo o ampliando su mercado; en términos mercadológicos, utilizando medios

publicitarios más eficaces que permitan incidir en la sensibilidad de los consumidores con respecto al precio, y, finalmente, en términos de proceso, determinando la intensidad en el uso del capital, la participación de los costos fijos, las formas de fabricación, la integración estructural en el interior de la empresa, etc. (Porter, 2022)

De igual manera, "Una innovación es cualquier cambio significativo en un producto, proceso o combinación de ambos, que se introduce en el mercado o se utiliza dentro de una organización y que se diferencia sustancialmente de lo que existía antes. Esta definición es lo suficientemente amplia como para incluir desde grandes empresas hasta individuos y hogares." (Minciencias, 2024)

En resumen "La innovación es un motor de transformación que impulsa tanto el crecimiento económico como el desarrollo social. A través de la generación de nuevos productos, servicios y modelos de negocio, la innovación crea oportunidades de empleo, estimula la inversión y mejora la calidad de vida de las personas. Además, la innovación tecnológica está desempeñando un papel cada vez más importante en la resolución de desafíos globales como el cambio climático y la desigualdad. Sin embargo, fomentar una cultura de innovación requiere de inversión, colaboración y un entorno propicio para el riesgo y la experimentación." (Jain, 2023)

## **Diseño metodológico aplicado**

Se realizaron dos proyectos de investigación, el primero microfinanzas para ecosistemas de emprendimiento rural en los municipios de Facatativá, Zipaquirá y Soacha. De acuerdo con las necesidades encontradas se realizaron instrumentos de medición; por medio de una encuesta con un total de 38 preguntas, y 24 emprendedores encuestados. Para este estudio tomaremos los resultados solamente del municipio de Facatativá. En el segundo estudio e inclusión financiera en emprendimientos rurales de los municipios de Tabio y Tenjo se realizó una metodología descriptiva, junto con un trabajo de campo donde se realizó una encuesta de 30 preguntas, a 226 emprendedores con preguntas abiertas, que nos permitían obtener datos cuantitativos y cualitativos. Los cuales fueron recolectados durante el año 2022 y 2023.

El emprendimiento rural se entiende como la suma de iniciativas y medidas encaminadas a mejorar la calidad del trabajo y de la vida, convivencia y desarrollo de la población rural y en áreas pobladas: pueblos, corregimientos, pueblos y fincas.

El emprendimiento rural se define como la introducción de nuevos productos relacionados con prácticas agrícolas, servicios o mercados o el uso de nuevas tecnologías en un entorno rural. (Dorado, 2020) Su objetivo principal es proporcionar una representación precisa y exhaustiva de las características, comportamientos y condiciones existentes en un momento dado, sin pretender establecer relaciones causales o explicar los motivos detrás de dichos fenómenos. A través de esta metodología, los investigadores buscan capturar la esencia de un

evento, situación o población, ofreciendo una instantánea clara y objetiva de la realidad. (Cimec, 2024)

## Esquema temático

### Capítulo 1 Variables para la caracterización de emprendedores rurales en el municipio de Facatativá

Según datos del (DANE), en 2020 Facatativá tenía una población de 123.591 habitantes, de los cuales el 32,8% vivían en zonas rurales. Como es una zona eminentemente rural, el municipio cuenta con una dinámica económica activa, y los emprendedores rurales han sido un factor clave en el desarrollo de la región. Según el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, en 2021, el sector agrícola representaba el 27,5% del PIB municipal.

Dada la importancia que tiene el emprendimiento rural en el Municipio de Facatativá, se realizó la revisión de este rubro en el presupuesto público, tal como se detalla a continuación:

**Figura 1 Presupuesto público Facatativá**

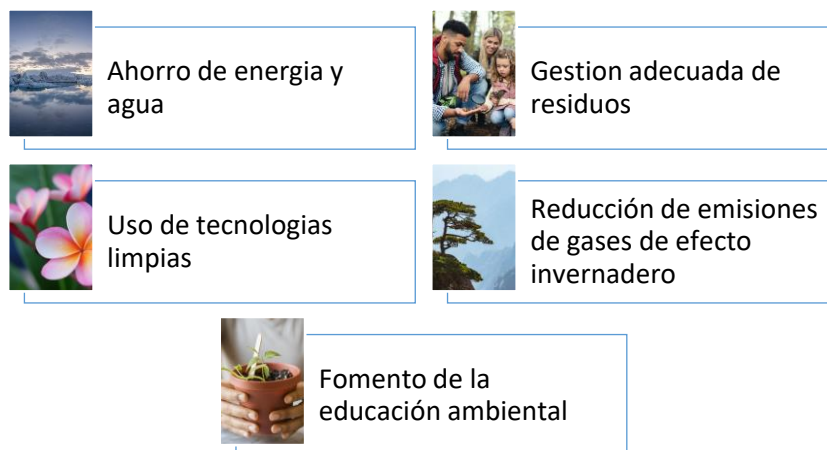
200311	PROMOCIÓN DEL DESARROLLO - ECONOMICO			
20031100382	Apoyo a la Creación, Capacitación, y Desarrollo de Organizaciones de Trabajo Asociado (Microempresas, Famiempresas y Cooperativas.)		80.000.000,00	80.000.000,00
20031100383	Estímulos de inversión y Mejoramiento de la productividad y la competitividad			0,00
20031100384	Fomento y apoyo a la apropiación de e implementación de tecnologías de la información y comunicación TIC, como apoyo a procesos empresariales.			0,00
20031100385	Asistencia técnica en procesos de producción, distribución y comercialización y accesos a fuentes de financiación			0,00
20031100386	Promoción y fortalecimiento del desarrollo turístico, ferias y exposiciones			0,00
20031100387	Gastos mantenimiento, operación, funcionamiento y sostenibilidad del Parque Arqueológico de Facatativá		482.052.000,00	482.052.000,00
20031100388	Proyectos Integrales de Ciencia, Tecnología e Innovación			0,00
200311	Subtotal Promoción del Desarrollo	0,00	562.052.000,00	562.052.000,00

**Fuente:** Información tomada del Fondo de Desarrollo Económico

Se evidencia entonces que no existe una asignación específica para el desarrollo del emprendimiento rural, ni un rubro que contemple la formación ni incentivo alguno a la actividad campesina, tampoco se perfila apoyo por medio de inversión para la productividad y la competitividad, ni la implementación de tecnología o la asistencia en procesos de comercialización ni la visibilización de los mismos en materia de participación en vitrinas comerciales.

Si embargo, Facatativá es uno de los municipios del Departamento con más capacidad de producción en el área rural por lo tanto los campesinos según la base de datos de la Cámara de Comercio de Facatativá cuentan con 101 fincas para la producción rural. Cabe aclarar que es la producción de papa es la que mayor participación tiene en el contexto económico del Departamento. (Contreras, 2022)

**Figura 2 Prácticas en una PYME para la sostenibilidad ambiental**



**Fuente: Elaboración propia.**



Por último, cabe resaltar que esta investigación es realizada por parte de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad de Cundinamarca, que como institución social del Departamento y al estar comprometida con la solución de problemáticas sociales translocales, busca aproximarse a la realidad de los emprendedores rurales mediante el semillero ESVIDA (Emprendimiento Sostenible para la Vida).

## **Capítulo 2 Importancia de las microfinanzas en los sectores rurales en Colombia.**

Esta investigación adopta un enfoque mixto para explorar las múltiples dimensiones de las microfinanzas rurales en Colombia. A través del análisis cualitativo de las experiencias de los actores involucrados y el análisis cuantitativo de datos financieros, se busca construir un marco teórico más sólido para comprender el impacto de estas iniciativas en el desarrollo rural.

El sector rural colombiano enfrenta desafíos estructurales que deben ser superados en busca de mejorar la productividad y competitividad del campo del país, que afectados por diferentes factores de salud nivel de educación y nivel de vida ubican estas regiones en una incidencia que es la pobreza en los municipios rurales se explica en gran medida porque el presupuesto público destinado al sector rural en Colombia es insuficiente para atender las necesidades de los campesinos; además, la precaria infraestructura dificulta el desarrollo socioeconómico de las comunidades campesinas y atenta contra la competencia de sus emprendimientos productivos, por lo que tales índices van acompañados por el bajo ritmo de crecimiento de la productividad sectorial y la baja competitividad del sector agropecuario.

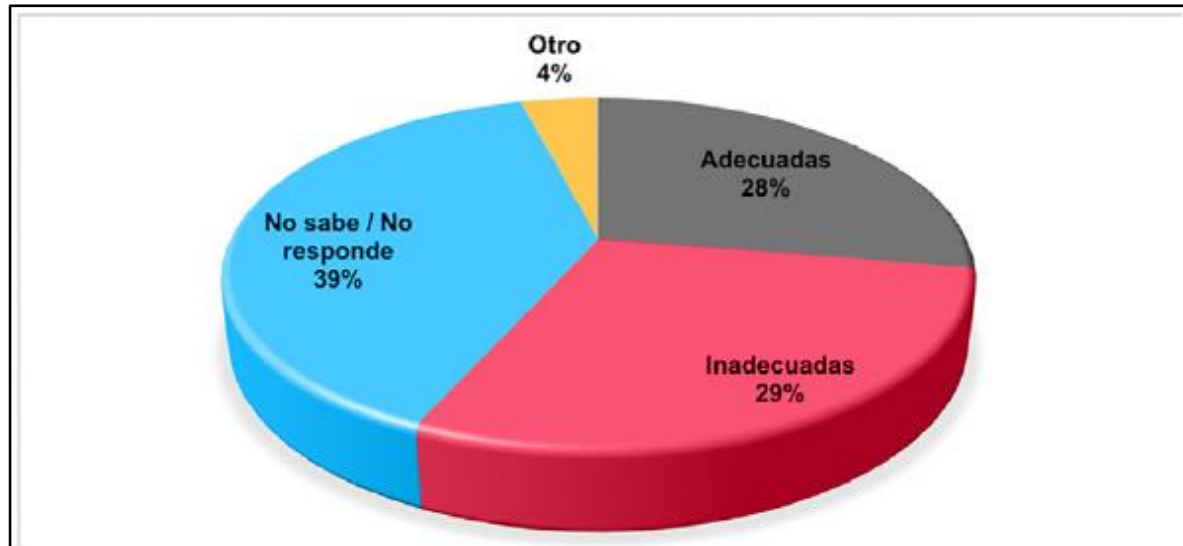
Se hace uso del método de investigación de carácter mixto, teniendo en cuenta los aportes destacados por diferentes actores, además del uso de los datos porcentuales identificados en el Banco de la Republica De igual forma, se

obtuvo apoyo de los documentos académicos y demás aportes relacionados en páginas web.

Esta información está basada en un artículo de estudio de caso de microfinanzas rurales que mide este indicador Frente a los altos cobros sobre los servicios microfinancieras, se debe señalar que estos pueden ser explicados desde dos perspectivas para el caso rural, o bien corresponden al alto riesgo inherente al préstamo a sectores como el agropecuario, o se deben a los altos requerimientos de retorno de los interesados en las instituciones microfinancieras. Para Colombia se puede observar que las entidades no superan la tasa de usura estipulada y que los niveles de ingreso están destinados al cubrimiento de los gastos de operación, en las zonas rurales, más que el riesgo, son los costos operativos los que determinan el mayor porcentaje cobrado a los usuarios, lo anterior está relacionado con que los costos debidos a las pérdidas en los créditos son relativamente bajos, especialmente en comparación con los bancos comerciales y la cartera vencida en zonas urbanas. (Ramirez, 2021)

Frente a estos argumentos, la percepción de los habitantes rurales encuestados es muy dividida; tal como se puede observar en la siguiente figura al preguntar en comparación con las tasas de interés de otros servicios, para el 28 % de los encuestados las tasas de los servicios microfinancieras son adecuadas, mientras que para el 29 % son inadecuadas. No obstante, el 39% considera que no da su opinión pues no conoce a fondo el tema.

**Figura 3 Tasas de interés de los microcréditos**



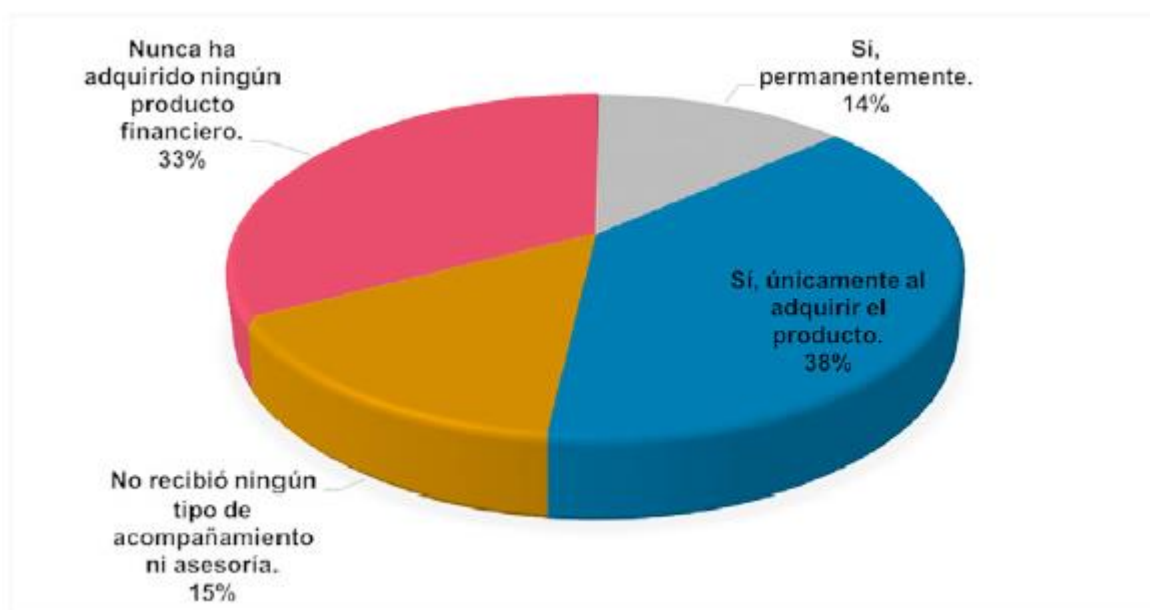
**Fuente: estudio de caso Natalia Ramírez 2021**

Es importante que relaciones el porcentaje de desconocimiento de esta información microfinanciera de gran parte del sector rural lo que nos indica uno de los factores más grandes del porque el tan corto emprendimiento en los sectores rurales por falta de financiamiento.

Lo que nos lleva analizar uno más de los indicadores a nivel profundo de este estudio de caso: Teniendo en cuenta las limitaciones de medición de la implementación de la metodología microfinanciera desde el lado de la oferta, la percepción por parte de la demanda se consolida como un indicador relevante a la hora de analizar este aspecto. Al respecto, de acuerdo con lo reportado en los municipios rurales encuestados, solo el 15 % de las personas señalaron no haber recibido ningún tipo de acompañamiento ni asesoría al adquirir un producto

financiero, con respecto a aquellos que sí lo recibieron, el 74 % indicó que recibió asesoría únicamente al momento de adquirir el servicio (Figura 5), lo cual muestra una notable falla en la implementación de la metodología microfinanciera, pues esta supone el acompañamiento a la iniciativa productiva y la asesoría para que el proyecto sea viable, por lo cual si solo se está brindando acompañamiento en la adquisición del producto o servicio microfinanciera, se está dejando huérfano al productor o microempresario, lo que desencadena fallas en el desarrollo del proyecto productivo que pueden elevar el nivel de riesgo al afectar el deterioro de la cartera.

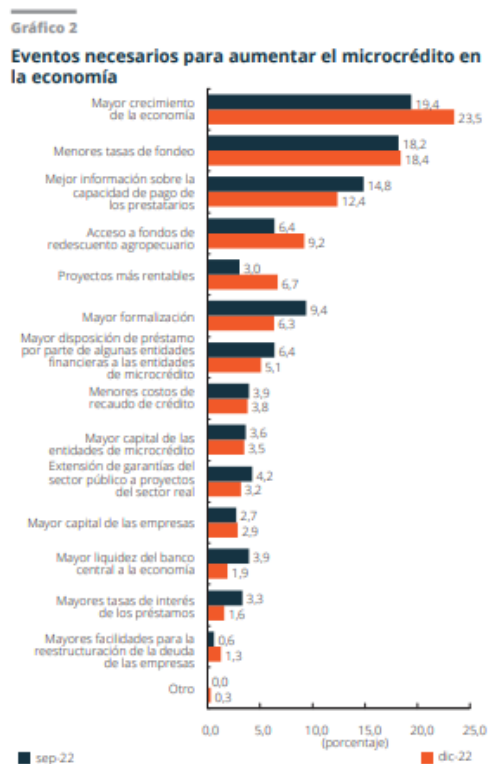
**Figura 4 Acceso al sector financiero**



**Fuente: estudio de caso Natalia Ramírez 2021**

Una vez identificadas diferentes variables e indicadores relacionadas en el estudio de caso, queremos relacionarlas con una información extraída del banco de la república con datos actuales que nos permitan unir información y determinar otras variables actuales en busca de soluciones o postulaciones de información que aporten a estos sectores rurales en Colombia, que demostrado en las siguiente grafica podemos identificar diferentes factores positivos para el incremento del microcrédito en estos sectores y el beneficio que es para su economía.

**Figura 5 Eventos necesarios para aumentar los microcréditos**



Fuente: Encuesta sobre la situación actual del microcrédito en Colombia, diciembre de 2022.

**Fuente: Informe de microfinanzas Banco de la república**

Además de relacionar un hallazgo bastante interesante como lo es el incremento del uso de microcrédito en las mujeres en Colombia lo que nos permite identificar que se trata de actuar con indicadores de manera más simplificada donde se abarquen tipos de población seleccionadas en variables diferentes como lo puede ser el sexo o la edad más que hablar solo de la parte rural como variable global.

**Figura 6 participación de las mujeres en las microfinanzas**



**Fuente: Informe de microfinanzas Banco de la republica**

Las microfinanzas en los sectores rurales deberían ser impulsadas ya que en el campo existe una gran oportunidad de desarrollo y crecimiento, y así crear nuevos empleos en diversas zonas del país, En Colombia existen dos tipos de microcrédito que se destacan en el mercado microcréditos personales y microcréditos empresariales, está estipulado por la ley que los microcréditos no pueden exceder 120 SMLV es decir \$ 139.200.000.

Mediante información verídica que nos inclina hacia un indicador necesario para el sector rural con los sectores de finanzas identificado con el sentido principal de la creación y desarrollo de los servicios de microfinanzas responde a la necesidad por parte de las entidades financieras y bancarias de ofrecer sus servicios a aquellos segmentos de población en circunstancias económicamente más desfavorables y, por ello, con más dificultades para acceder a ellos. Brinda una opción viable para aquellas personas de bajos recursos o empresas pequeñas que no pueden obtener un crédito, cuentas de ahorro o un seguro en instituciones financieras convencionales (bancos), debido a que no cubren los requisitos necesarios. Por ejemplo, no contar con un aval o un colateral.



### **Capítulo 3 Importancia de la inclusión financiera e innovación de los emprendimientos rurales de Tabio y Tenjo.**

Los emprendimientos rurales enfrentan múltiples desafíos que dificultan su capacidad de innovar, entre estos se encuentran la escasez de recursos financieros, la falta de formación, capacitación, y la dificultad para acceder a mercados más amplios; la distancia geográfica a los centros de consumo y la limitada infraestructura tecnológica agravan esta situación, creando un entorno donde la innovación se percibe como un lujo más que como una necesidad. (Endeavor, 2024). La innovación en el contexto rural no solo se refiere a la introducción de nuevos productos o servicios, sino también a la mejora de procesos y la creación de redes de colaboración entre emprendedores. Sin embargo, la falta de un ecosistema de apoyo integrado, que incluya asesoría técnica y contable, limita la capacidad de los emprendedores para implementar ideas innovadoras y sostenibles.

Además el sector rural colombiano enfrenta desafíos estructurales que deben ser superados en busca de mejorar la productividad y competitividad del campo del país, que afectados por diferentes factores de salud nivel de educación y calidad de vida ubican estas regiones en una incidencia que es la pobreza en los municipios rurales se explica en gran medida porque el presupuesto público destinado al sector rural en Colombia es insuficiente para atender las necesidades de los campesinos; además, la precaria infraestructura dificulta el desarrollo socioeconómico de las comunidades campesinas y atenta contra la competencia de sus emprendimientos productivos, por lo que tales índices van acompañados

por el bajo ritmo de crecimiento de la productividad sectorial la baja competitividad del sector agropecuario.

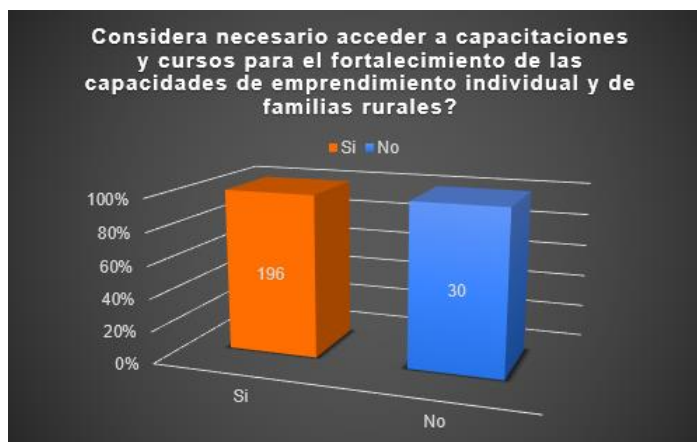
La presente ponencia tiene como objetivo analizar la situación actual de los emprendimientos rurales en los municipios de Tabio y Tenjo, considerando factores de innovación y asesoría contable; para llevar a cabo esta investigación, se empleó un instrumento de 30 preguntas, derivado del proyecto Diseño de la ruta translocal del ecosistema Emprendedor rural con potencial creativo para la Inclusión financiera en Tabio, Tenjo y Sylvania, con dirección a los emprendedores de ambos municipios; esta encuesta permitió recopilar datos de 226 participantes, proporcionando información relevante para el estudio, permitiendo de manera eficaz el análisis de preguntas relacionadas con la necesidad de acceder a capacitaciones para fortalecimiento de capacidades frente al emprendimiento, la consideración de la innovación como factor clave de los emprendedores, el reconocimiento de los beneficios de las nuevas tecnologías y las posibilidades de acceso al financiamiento para los emprendimientos locales.

Se adoptó una metodología descriptiva, la cual es adecuada para estudios que buscan detallar características específicas de un fenómeno o población. Este enfoque permitió una comprensión exhaustiva de las características y dinámicas de los emprendimientos rurales en los municipios seleccionados. Además, se empleó un enfoque mixto, combinando técnicas cualitativas y cuantitativas, lo que proporcionó una visión integral de la situación actual de los emprendedores; este enfoque mixto facilitó tanto la recolección de datos numéricos como el

entendimiento profundo de las percepciones y experiencias de los participantes, garantizando la validez y fiabilidad de los resultados (Sampieri, 2014)

De acuerdo con el estudio realizado previamente en los municipios de Tabio y Tenjo, por estudiantes semilleristas del grupo ESVIDA, se puede evidenciar mediante las encuestas realizadas a diferentes emprendedores varios factores relevantes a considerar, como son si nivel de escolaridad, si consideran la innovación como un factor importante, e incluso si consideran beneficiosas las nuevas tecnologías para mejorar sus actividades.

**Figura 7 Importancia de acceder a capacitaciones contables**



**Fuente: Elaboración propia (2024)**

Respecto a la pregunta realizada a los emprendedores sobre considerar necesario la capacitación y cursos para el fortalecimiento de capacidades implementadas en los emprendimientos de los sectores rurales obteniendo como respuesta un 86.7% positivamente a la necesidad de capacitarse y un 13.3% no lo consideran necesario.

Por medio del boletín 7297 del 29 agosto de 2024 emitido por la Cámara Comercio se destacan los errores contables frecuentes entre los empresarios, especialmente en el sector de las PYME y la necesidad de una adecuada asesoría contable indica que esta situación provoca que muchos emprendedores rurales operen sin el apoyo adecuado para llevar registros contables precisos, lo que a menudo resulta en problemas de liquidez, incumplimiento fiscal y dificultades para acceder a financiamiento. Además, la percepción errónea de que la asesoría contable es un lujo reservado solo para grandes empresas, junto con los elevados costos de estos servicios, disuade a los pequeños emprendedores rurales de buscar la ayuda necesaria. (Comercio, 2024).

**Figura 8 La innovación como factor clave de los emprendedores**



**Fuente: Elaboración propia (2024)**

Ante este factor, la mayoría (86%) reconoce la importancia de la innovación para sus actividades emprendedoras, lo que sugiere una conciencia sobre la

necesidad de adaptarse a los cambios del mercado y al contexto del cambio climático, esto es positivo, ya que indica que los emprendedores están abiertos a cambiar y mejorar sus prácticas; sin embargo, la investigación señala que la falta de innovación sigue siendo un problema, esto puede indicar que, aunque los emprendedores valoren la innovación, carecen de los conocimientos, recursos o apoyo necesarios para implementarla efectivamente en sus emprendimientos.

Este alto nivel de consenso sobre la importancia de la innovación puede compararse con estudios recientes, por ejemplo, de acuerdo con (Vercher, 2021) destacaron que más del 80% de los emprendedores en sectores rurales de América Latina identifican la innovación como un componente esencial para mejorar la resiliencia ante el cambio climático y la volatilidad del mercado. Sin embargo, el estudio de Gutiérrez y Sánchez (2020) muestra que, aunque la mayoría de los emprendedores reconoce la importancia de la innovación, solo una minoría implementa prácticas innovadoras debido a la falta de recursos o conocimiento técnico; para resumir, la gráfica sugiere una conciencia generalizada sobre la relevancia de la innovación, pero plantea preguntas sobre la capacidad de los emprendedores para traducir esta percepción en acciones concretas.

**Figura 9 Beneficio de las nuevas tecnologías**

**Fuente: Elaboración propia (2024)**

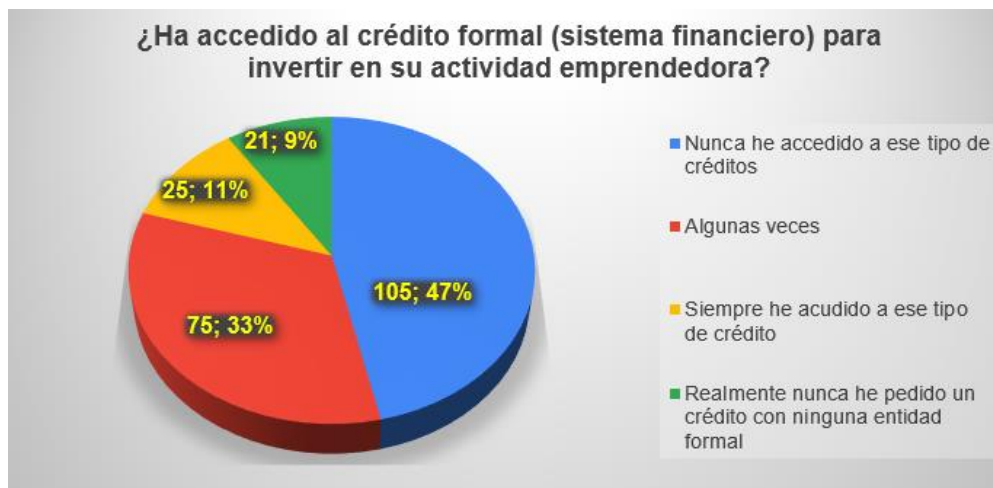
De acuerdo con la gráfica se identifica positivamente con un 88% de los emprendedores encuestados, que las nuevas tecnologías son beneficiosas para mejorar la actividad en su comunidad, adicionalmente, aunque existe un alto nivel de aceptación de las nuevas tecnologías como herramientas beneficiosas, las barreras para su adopción efectiva aún persisten, apoyando la necesidad de mejorar la asesoría contable y de innovación en Tabio y Tenjo.

Cuanto más desarrollo tecnológico empresarial se posea, mayor será la exigencia organizacional para la gestión del conocimiento, pues entre ambas, mayor será la dependencia de talento humano con competencias técnicas y emocionales capaces de marcar la diferencia organizacional, A lo largo de los últimos doce (12) años, el estudio de la tecnología de información en el ámbito empresarial ha sido el impacto en los resultados del empleo. Prueba de ello, es la heterogeneidad que subyace en la aproximación al análisis de la relación como en

las variables utilizadas teniendo en cuenta dos implicaciones. En primer lugar, las dificultades de comparación entre los distintos estudios que, en ocasiones, estudian aspectos completamente dispares y, por tanto, no comparables. En segundo lugar, la complementariedad entre estudios que, sin duda, enriquece los análisis y posibilita ciertas bases sobre las cuales asentar los estudios posteriores. (Nonaka, 2019)

Actualmente el termino emprendimiento es muy común en nuestra vida cotidiana, sin embargo, emprender en la ciudad no es lo mismo que emprender en el campo; ya que en la ciudad tienen a su alcance la tecnología e innovación. Los emprendedores rurales no cuentan con los mismos recursos que se pueden obtener en la ciudad, sea porque los recursos no llegan a dicha población, o por desconocimiento de los programas y beneficios a los que puedan acceder.

**Figura 10 Acceso al sector financiero**



**Fuente: Elaboración propia (2024)**

Se puede evidenciar que el 47% de los emprendedores encuestados nunca han accedido al sector financiero, muchos de ellos no cuentan con historial crediticio, generando que desconozcan muchos de los programas que tienen las entidades publicas para el apoyo a pequeños emprendimientos. Mientras que el 33% si ha tenido acceso al sector financiero; sin embargo, la infraestructura en el sector rural es limitada, con poco reconocimiento por dichas poblaciones. Ya que muchas de ellas no cuentan con oficinas o sucursales financieras; muchos de ellos deben desplazarse a ciudades principales para acudir al sector financiero lo que ocasiona costos adicionales al de su emprendimiento.

Los emprendedores rurales creen que no es necesario la formalización para poder ejercer su emprendimiento, basta con tener un capital inicial para poner en marcha su idea de negocio. La falta de educación financiera, conocimientos de formalización, obligaciones legales y tributarias se da por el desconocimiento y la desconfianza que a ellos les genera acercarse a entidades formales.

Para las entidades financieras también existen una desconfianza antes los emprendimientos rurales por el riesgo que implica financiarlos, pues no cuentan con una solidez que garantice que dicho emprendimiento podrá cubrir el préstamo financiero que adquiera.



### **Impacto social cultural, ambiental del proyecto.**

El impacto social de las microfinanzas y la inclusión financiera es la motivación de emprendimiento en las mujeres, la reducción de la pobreza y el mejoramiento de la calidad de vida de los emprendedores y sus familias.

#### **Económico**

La generación de ingresos y la diversificación de la economía en los sectores rurales, impacta a los emprendedores de una manera positiva para impulsar sus emprendimientos.

#### **Cultural**

Generación de redes comunitarias entre las poblaciones rurales, cambio de mentalidad e impulso por capacitarse para tener el conocimiento adecuado y suficiente de acuerdo con la actividad que sean ejercer.

#### **Ambiental**

Varios de los emprendimientos son sostenibles y amigables con el medio ambiente, lo que ayuda al impacto ambiente que vivimos hoy en día, además que existen muchos programas de financiamiento para proyectos ambientales.

### **Conclusiones y recomendaciones**

Las microfinanzas y la inclusión financiera son muy importantes en los emprendimientos rurales ya que muchos de estos territorios son apartados de las grandes ciudades, lo que no permite la igualdad de condiciones para

el desarrollo de emprendimientos, por lo cual teniendo acceso al sector se logrará mejorar y activar el ingreso de recursos a la familias y municipios. Además, En Colombia existe una brecha social y de oportunidades entre los urbano y rural, ya que muchos de estos programas y entidades olvidan estos sectores como población potencial de desarrollo.

Así mismo, El desconocimiento; la falta de oportunidad tan básicas como el acceso a la escolaridad genera que los emprendedores no tengan bases fundamentales para organizar sus finanzas personales y empresariales. Los recursos monetarios pueden existir, pero no se ejecutan de la forma adecuada con las poblaciones, además del desconocimiento de estos programas sociales.

La universidad podría crear alianzas con entidades sociales como la casa de la mujer, o el Sena donde se pueda asesorar contablemente a los emprendedores de la sabana, teniendo en cuenta la población y el potencial de esta.

Las entidades deberán promocionar mucho más sus programas de apoyo a los emprendimientos, ya que entre los rubros del plan nacional de desarrollo se destina un monto para apoyos económicos. Del mismo modo,

Se entregan apoyos económicos, se debería llevar un control y acompañamiento para los emprendedores.

Igualmente, Las entidades como cámara de comercio y DIAN al momento de la creación deberían brindar apoyo y asesoría más que solo el registro por cumplimiento de la ley.

De la misma manera, Capacitar a los emprendedores en la universidad, de manera gratuita y permitiéndoles dar a conocer sus productos, haciendo la invitación de entidades públicas y financieras, creando así una red de apoyo y desarrollo profesional donde no solo se beneficien los emprendedores si no los estudiantes.

## Referencias

*Banco mundial*. (20 de Octubre de 2024). Obtenido de Bnaco mundial:  
<https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>

Comercio, C. d. (20 de Septiembre de 2024). *Cámara de comercio de Bogotá*. Obtenido de Cámara de comercio de Bogotá:  
[https://www.ccb.org.co/?gad\\_source=1&gclid=Cj0KCQjwsoe5BhDiARIsAOXVoUvXt6G\\_EDJm0xrc5YlvR6iT1QaWo3KOjvb3eXaicNQH6scAocFZoEoaAm9CEALw\\_wcB](https://www.ccb.org.co/?gad_source=1&gclid=Cj0KCQjwsoe5BhDiARIsAOXVoUvXt6G_EDJm0xrc5YlvR6iT1QaWo3KOjvb3eXaicNQH6scAocFZoEoaAm9CEALw_wcB)

Contreras, C. E. (2022). *minciencias*. Obtenido de minciencias:  
[https://redcol.minciencias.gov.co/Record/SANTTOMAS2\\_94a089ec2f3b33692ab155aa6cf3d698](https://redcol.minciencias.gov.co/Record/SANTTOMAS2_94a089ec2f3b33692ab155aa6cf3d698)

Dorado, C. B. (03 de Junio de 2020). *Revista universidad externado de colombia*. Obtenido de Revista universidad externado de colombia:  
<https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/opera/article/view/6599>

Gómez, M. (Junio de 2015). *repositorio.comillas.edu*. Obtenido de repositorio.comillas.edu:  
<https://repositorio.comillas.edu/rest/bitstreams/6972/retrieve>

Muñoz, P. (Enero de 2017). *Ober*. Obtenido de Ober:  
<https://ober.udd.cl/files/2016/10/Reporte-ecosistemas-rurales-de-emprendimiento-1.pdf>

Nonaka, I. (2019). *Fenómeno de la teoría organizacional*. Guayaquil: Universidad católica de Guayaquil.

Porter, M. E. (1998). *ESTRATEGIA COMPETITIVA*. España: Grupo editorial patria.

Ramirez, N. (30 de 11 de 2021). *dianlet*. Obtenido de Dialnet:  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7893551>

Sampieri, R. (2014). *Metodología de la investigación*. México : El oso panda.

Vargas, A. M. (20 de Octubre de 2020). *Portavoz Digital*. Obtenido de <https://portavozdigital.com/emprendimientos-sostenibles-en-facatativa/>

Vercher, N. (2021). *Innovación social en territorios rurales*. Valencia, España. : Instituto de desarrollo local de Valencia .

Anexos