

UNIVERSIDAD EAN

**Barreras Existentes Para El Acceso A Las Alternativas De Financiación Para Proyectos
De Emprendimiento Y Pequeñas Empresas Relacionadas Con El Sector Agro En
Colombia**

ESTUDIANTES:

CLAUDIA VANESSA FARFÁN TORRES - JAIME ANDRÉS GARCIA PÁEZ.

LINEA DE INVESTIGACIÓN: EMPRENDIMIENTO SOSTENIBLE
GRUPO DE INVESTIGACIÓN: ENTORNO ECONÓMICO DE LAS
ORGANIZACIONES. **CAMPO DE INVESTIGACIÓN:** EMPRENDIMIENTO Y
GERENCIA.

TUTOR: SANDRA MILENA VALBUENA HERNANDEZ

ESPECIALIZACIÓN EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

BOGOTÁ, COLOMBIA

2023

Contenido

Tabla de ilustraciones.....	3
Tabla de figuras.....	¡Error! Marcador no definido.
Resumen	4
Abstract	5
Descripción del problema.....	6
Pregunta de investigación.....	8
Objetivo general.	8
Objetivos específicos.....	8
Justificación.....	9
Marco Teórico	10
Alternativas de Financiación Tradicionales.	13
Campo de acción	21
Metodología	23
Población y Muestra.....	23
Definición de variables.....	24
Resultados obtenidos de la investigación.....	25
Conclusiones y recomendaciones.....	27

Tabla de ilustraciones

Ilustración 1 Focos estratégicos Banco Agrario Colombiano (2021).	15
Ilustración 2 Sectores Económicos Banco de la República 2022	15
Ilustración 3 Acceso a financiamiento Banco de la República 2022	16
Ilustración 4 Mercado de las Fintech en Colombia. Recuperado de Diario La República (2022).	18
Ilustración 5 Comunidad Agrapp 2023	20
Ilustración 6 Asociación Agropecuaria de Fúquene 2023	21
Ilustración 7 Distribución de las empresas de la Provincia Ubaté por sector económico 2006	22

Tabla de Figuras

<i>Figura 1. Factor más importante para crecimiento. Elaboración propia (2023)</i>	25
<i>Figura 2. Percepción de remuneración. Elaboración propia (2023).</i>	25
<i>Figura 3. Valoración de inversión gubernamental en agro. Elaboración propia (2023).</i>	26
<i>Figura 4 Valoración de acceso al crédito. Elaboración propia (2023).</i>	26
<i>Figura 5. Dificultades para acceso al crédito. Elaboración propia (2023).</i>	26
<i>Figura 6. Conocimiento entidades de financiación. Elaboración Propia (2023).</i>	27
<i>Figura 7 Inversión del gobierno y entidades públicas en el desarrollo económico del sector agro. Elaboración Propia (2023).</i>	27

Resumen

En Colombia se cuenta con diversos sectores económicos los cuales por factores políticos, sociales y económicos recobran más importancia sobre otros, el sector agro en Colombia ha tenido que atravesar diferentes retos y desafíos relacionados con los factores anteriormente mencionados.

Aunque es un sector que en los últimos años ha presentado algún tipo de crecimiento, se sigue viendo estancado y poco competitivo internacionalmente, gracias a la falta de tecnificación e infraestructura, y para lograr esto en los campos colombianos es necesario la financiación de proyectos e invertir en las pequeñas y medianas empresas dedicadas al sector. Por esta razón esta investigación busca exponer las posibles barreras existentes en el acceso a las alternativas de financiación para este tipo de proyectos, desde una vista muy general, hasta la particularidad de las debilidades y dificultades para acceder a estas alternativas de financiación. También se busca recolectar información sobre alternativas emergentes no tan tradicionales que pueden funcionar de una manera más cercana y accesible.

Palabras Claves: Financiación, agricultura, sector agrícola, economía, desarrollo, proyectos de emprendimiento, capital de trabajo, inversión, entidades públicas.

Abstract

In Colombia we have various economic sectors which, due to political, social and economic factors, are more important than others. The agricultural sector in Colombia has had to go through different challenges related to the aforementioned factors. Although it is a sector that in recent years has shown some type of growth, it continues to be stagnant and uncompetitive internationally, thanks to the lack of technology and infrastructure, and to achieve this in the Colombian fields it is necessary to finance projects and invest. in small and medium-sized companies dedicated to the sector. For this reason, this research seeks to compile the different alternatives and possibilities that exist to finance this type of projects, from a very general view to the particularity of the weaknesses and difficulties in accessing these financing alternatives. It also seeks to collect information on emerging, non-traditional alternatives that can work in a more accessible and accessible way.

Keywords: Financing, agriculture, agricultural sector, economy, development, entrepreneurship projects, working capital, investment, public entities.

Planteamiento del Problema

El sector agro en Colombia, a lo largo de su historia, ha tenido que enfrentar diferentes situaciones de orden político, social, industrial, tecnológico, económico, climático y demás, que han generado retos constantes en el avance y desarrollo de este frente que juega un papel crucial en la economía colombiana.

Algunos de estos desafíos fueron el conflicto armado y la violencia en Colombia donde las zonas rurales son unas de las más afectadas; el incremento de precios de insumos y maquinaria; aumento de precios, dificultades en el transporte, reformas económicas entre otros.

A pesar de los múltiples retos que ha tenido que enfrentar este sector en los últimos años, ha tenido ciertos avances y mostrado un continuo crecimiento. Según el DANE (2021), el sector agropecuario creció 3,8% en el PIB del segundo trimestre de 2021, cifra que aún no consigue el crecimiento y el desarrollo estimado.

En suma, la ausencia de asistencia técnica y el difícil acceso a los recursos de financiación llevan a que el sector sea poco competente comparado con otros países. Hoy se cuenta con poca infraestructura y tecnología para lograr esquemas más productivos y rentables. Dicho de otro modo, los agricultores tienen alta necesidad de recursos para financiar sus proyectos y estructurar negocios más eficientes, produciendo y comercializando sus frutos para consumo interno y/o exportarlos a mercados internacionales, generando mayor rentabilidad. De allí, la necesidad de conseguir los medios para invertir en asesoramiento técnico y sobre todo investigación para optimizar los recursos, generar economías de escala y disminuir los impactos ambientales.

Descripción del problema.

El financiamiento en el sector agrícola es clave para su sostenibilidad y crecimiento. Ahora bien, existen barreras que limitan el acceso a un crédito, lo que hace evidente el

desbalance entre la oferta de productos y servicios financieros, y las necesidades del sector, las cuales evitan que exista un ajuste adecuado entre el la pyme y el mercado financiero. (López y Alvarado, 2023, p. 4).

Para el sector agro es vital garantizar acceso a capital de trabajo acorde a las necesidades del campo colombiano y alineado con su ciclo de negocio. Para esto es necesario fortalecer los sistemas y programas ya existentes y así lograr desarrollo social, empresarial, tecnológico y ambiental.

Las barreras que limitan a los pequeños emprendedores en el sector del agro para acceder a la posibilidad de financiar sus proyectos, la escasez de los recursos destinados a estos rubros, la ausencia de garantías, los altos costos y las fricciones de riesgo que generan este tipo de carteras para las diferentes entidades de financiación. Esto conlleva a que sea insuficientes los recursos para mejorar la productividad y calidad, desarrollar esquemas productivos más sostenibles y acceder a mercados internacionales.

Teniendo en cuenta que también se requiere una mejor formación del capital humano, la capacitación para el trabajo y la asistencia técnica para conducir a mejoras en la formalización del mercado laboral, a ganancias permanentes en los salarios rurales que permitan dignificar las condiciones de vida de la gran mayoría de campesinos y a aumentos en la rentabilidad de actividades relacionadas al sector agro en Colombia.

Es urgente necesidad de facilitar a los pequeños productores rurales los medios que les permitan superar las barreras que limitan su acceso a recursos productivos. Por esta razón es necesario conocer y evaluar ¿Cuáles son las alternativas de financiación para emprendedores con proyectos relacionados al sector agricultor en Colombia? que les permitan desarrollar su actividad y logran un crecimiento en el tiempo.

Pregunta de investigación.

Teniendo en cuenta la información previa, la solución a la situación problemática se centra en la siguiente pregunta de investigación:

¿Cuáles son las posibles barreras existentes para que emprendedores y pequeñas empresas relacionados al sector agricultor en Colombia, accedan a las diferentes alternativas de financiación?

Objetivo general.

Identificar posibles barreras existentes para que los emprendedores y pequeñas empresas relacionados al sector agricultor en Colombia, accedan a las diferentes alternativas de financiación.

Objetivos específicos.

- Conocer que sistemas de financiación hay disponibles para proyectos en el sector agrícola colombiano.
- Explicar los principales sistemas de financiación disponibles para proyectos de emprendimiento relacionados con el sector agricultor.
- Valorar el acceso a posibilidades de financiación para emprendedores con proyectos relacionados al sector del agricultor.
- Identificar posibles soluciones para incrementar el acceso a sistemas de financiación para este tipo de proyectos.

Justificación

La presente investigación tendrá como alcance tener un primer diagnóstico de las posibles barreras existentes que tienen las pequeñas empresas y emprendimientos dedicados al sector de agro para acceder a las alternativas de financiación que ofrecen las diferentes entidades públicas y privadas.

Para esto se busca aplicar un instrumento de investigación en el municipio de Fúquene Cundinamarca para recolectar información que permita valorar y describir como es el acceso a estas alternativas. Logrando exponer así posibles barreras que permitan ser un punto de partida para definir soluciones y estrategias en modelo de financiación en el sector agro colombiano.

Por otra parte, esta investigación es relevante para que las empresas que promueven la inclusión y el desarrollo del sector agro en el país examinen si se está llegando de manera correcta a las pequeñas empresas y emprendimientos, con información y alternativas acorde a sus requerimientos y el desarrollo de sus negocios.

Marco Teórico

En Colombia existen varias entidades como Finagro y Bancóldex que ofrecen y acompañan al sector agricultor en alternativas de financiación, eso sin mencionar a las entidades bancarías que en su gran mayoría tiene líneas de préstamos e inversión para este sector. Pero realmente ¿estas posibilidades son acordes a las necesidades del campo colombiano?

Según las investigaciones, “el acceso a recursos para producir por parte del sector agropecuario en todas sus dimensiones ha estado históricamente desconectado de la realidad rural colombiana, generando unas brechas que han soslayado todas las métricas sociodemográficas del campo” (Sánchez, 2021, P. 5).

Parte de esta desconexión es notable por la ausencia de alternativas funcionales debido a la falta de información que llega al campo sobre apoyo financiero o a la alta exigibilidad de requisitos para acceder a estas. Por ende, muchos de los agricultores en Colombia no cumplen con un perfil acorde al de riesgo deseado por las instituciones financieras. Partiendo de un estudio de Fedesarrollo “La provisión de mejores servicios financieros amplía la oferta de crédito, hace más eficiente el sistema de pagos y facilita la identificación y la cobertura de los riesgos” (Hernández y Becerra, 2013).

Con esto se puede inferir que se requiere de provisión de servicios financieros, de educación e inclusión financiera y sobre todo de conocimiento e información de alternativas que sean más cercanas y accesibles y no por el contrario irrevocablemente sujetas a lineamientos muy altos para los pequeños agricultores.

“Uno de los factores limitantes en el desarrollo sectorial agrícola en Colombia es la falta de fuentes de financiación que soporten pequeños y medianos empresarios, esto dada la falta de contrapartidas y de administración de la información que brinde garantías al sistema bancario tradicional.” (Valderrama, 2020. P 4).

“Para superar tales fallas de mercado, la banca pública de desarrollo lleva adelante programas para fomentar la mejora en la productividad agropecuaria y para ampliar el acceso a capital de trabajo de los productores rurales.” (Echevarría, et al, 2018, P. 13).

En realidad, las entidades financieras en los últimos 5 años han desarrollado e implementado diferentes líneas de financiación que prometen por decirlo de esa manera apoyar el desarrollo de las actividades relacionadas al agro en Colombia, de acuerdo con el informe de sostenibilidad de Bancolombia presentado en el 2020 el crecimiento del crédito agropecuario ha tenido una buena dinámica en la última década. (Bancolombia. 2019)

Con relación al Crédito de Fomento Agropecuario y su destinación, las Leyes 16 de 1990 y 101 de 1993, establecen que este se otorga para la financiación de capital de trabajo, la inversión nueva o los ensanches requeridos en las actividades indicadas y se debe destinar primordialmente para financiar todas las actividades relacionadas con la Producción, Agroindustria y Servicios de Apoyo en el sector agropecuario y actividades rurales. (Bancolombia, 2019).

El fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (Finagro) incorporó en la estrategia institucional la sostenibilidad sectorial y organizacional como uno de los pilares para el desarrollo de la gestión durante el 2019. La cartera total de Finagro cerró el año en \$26,9 billones, 18 % por encima del cierre en 2018. Con este resultado se obtuvo una profundización financiera del sector rural del 38 % al cuarto trimestre de 2019. La meta es llegar al 50 % en el cuatrienio 2018-2022. (Finagro, 2019)

Con estas leyes regulatorias junto con las estrategias implementadas se podría inferir que se entiende la necesidad del desarrollo del sector de agrícola y se reconoce una necesidad de apoyo y acompañamiento a los proyectos relacionados por medio de capital de trabajo e inversión. Sin embargo, al comparar otras cifras la realidad es distinta “de los \$ 15.2 billones desembolsados el año pasado al sector agropecuario, los pequeños productores sólo participaron con el 16% del total de los recursos”. (Dangond, 2019) La baja participación de pequeños productores indica que la falta de inclusión y educación financiera continúa siendo un limitante para los diferentes sectores productivos en el país. Sumado a eso “El otro problema que existe en materia de inclusión financiera rural es la escasez de recursos de créditos. (Dangond, 2019).

Realmente las entidades, las leyes regulatorias, los procesos y las estrategias implementadas están ofreciendo alternativas de financiación acordes al tipo de negocio y los múltiples desafíos que enfrentan los pequeños y grandes productores.

“La falta de acceso a financiamiento, inclusión, y educación financiera rural constituyen las principales trabas al crecimiento de la productividad agropecuaria en Colombia, pues restringe la inversión, el enlace con cadenas de valor, el uso de insumos y la adopción tecnológica”. (Beck, 2015, citado por Sánchez, 2021, P. 5).

Entre los limitantes para acceder a las alternativas de financiación son la baja densidad poblacional, así como los deprimidos niveles de ingreso, que ofrecen márgenes muy bajos para compensar los altos costos de financiación. La ausencia de productos adecuados a las necesidades y condiciones de los pequeños productores rurales, los diferentes riesgos y desafíos que enfrenta este tipo de sector como cambios climáticos, problemas sociales y políticos, tratados internacionales para exportación y económicos en cuenta al alza de precios en las materias primas. Son consideraciones que también pueden disminuir la posibilidad de un acceso a financiación o inversión en este tipo de proyectos.

Es necesario afinar los programas y alternativas de financiación contemplando y evaluando los factores que golpean directa e indirectamente el sector agro en Colombia. Se requieren “insumos especializados, conocimiento, financiamiento y mercados”. (FIDA, 2016, Citado por Gómez, et al, 2020, p. 18)

“De igual forma las instituciones financieras deben mantenerse en transformación permanente aumentando así la competitividad, y así la eficiencia, un ejemplo es el desarrollo de plataformas digitales que aumenten la cobertura del sistema” (Zins y Weill, 2016, citado por Gómez, et al, 2020).

Es primordial entender la necesidad frente a la realidad del sector agropecuario en Colombia reconociendo que necesitan apoyo y herramientas para su desarrollo y crecimiento, y por esta razón se deben conocer y entender las alternativas de financieras que a hoy existen, 9 tradicionales y no tradicionales, que debilidades y oportunidades presentan y que tan accesibles son.

El señor Juan Carlos Mora presidente actual de Bancolombia entiende que el sector agro en Colombia juega un papel fundamental y que es territorio que se debe acompañar para reducir las brechas socioeconómicas y así también contribuir a su misión de lograr el desarrollo sostenible para el bienestar de todos. Por esto “Conscientes de la importancia del

sector agropecuario para lograr un equilibrio entre el crecimiento económico, el progreso social y el cuidado al medio ambiente, Bancolombia acompaña a este sector con una línea especializada en sostenibilidad, bajo la cual ha entregado más de \$625.000 millones en créditos. ” (Bancolombia, agosto 2023).

Bancolombia es solo una muestra de las entidades que respaldan y ofrecen las líneas de crédito agro sostenibles con tasas diferenciales al de las carteras comerciales y de consumo para el resto de la economía según las condiciones y especificaciones emitidas por Finagro que es el fondo de financiamiento del sector agropecuario creado con la ley 16 de 1990. ” Es una banca de desarrollo que promueve el sector rural colombiano, con instrumentos de financiamiento que estimulan la inversión” (Finagro, 2023).

Alternativas de Financiación Tradicionales.

Finagro: Es una sociedad de economía mixta del orden nacional, organizada como establecimiento de crédito, con régimen especial, vinculada al Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural y vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Finagro otorga recursos en condiciones de fomento a las entidades financieras, para que éstas a su vez otorguen créditos a proyectos productivos. Así mismo, para facilitar el acceso al financiamiento, Finagro administra instrumentos para el desarrollo de proyectos agropecuarios. En la actualidad cuenta con una planta de 250 colaboradores y registra activos por más de \$17,07 billones. (Finagro, 2023)

Por tanto, casi cualquier banco, cooperativa y microfinanciera estarían en la capacidad de ofrecer este tipo de líneas de financiamiento a proyectos del sector agricultor apoyadas en su mayor medida por Finagro.

Findeter: Es una banca de desarrollo territorial financia proyectos sostenibles y de gran impacto social en 12 sectores de la economía nacional: Actualmente los sectores objeto de financiación son: Salud, educación, desarrollo energético, saneamiento fiscal territorial, medio ambiente, tecnologías de la información y las comunicaciones (TIC), vivienda, Turismo, transporte, industria cultural, entre otros.

Su principal actividad al igual de Finagro es redescontar créditos a entidades públicas y privadas para financiar proyectos de infraestructura y medio ambiente principalmente.

Otra alternativa de financiación para el sector agro en Colombia es Fondo Emprender de acuerdo con la página web es un programa creado por el gobierno nacional la cual tiene como finalidad aportar ese capital de trabajo inicial para los pequeños proyectos de emprendimiento en este sector, tiene como finalidad principal promover el desarrollo de empresas y de empleo en el país. Este fondo pertenece al servicio nacional de aprendizaje (SENA), la modalidad es manejada mediante convocatorias de recursos asignados a este tipo de ideas, las cuales deben tener un acompañamiento y asesoramiento por parte de esta entidad. Otros programas relacionados son SENA emprende rural, emprendimiento con otras fuentes de recursos y fortalecimiento empresarial financiadas por medio de la asignación de recursos públicos. Desde la visión de del Sistema Nacional de Crédito Agropecuario - SNCA, el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural cuenta con los instrumentos, así:

- Crédito de Fomento Agropecuario - CFA
- Líneas Especiales de Crédito -LEC
- Incentivo a la Capitalización Rural - ICR
- Fondo Agropecuario de Garantías -FAG

Las líneas de crédito se dividen en línea de crédito para capital de trabajo y línea de crédito para inversión. Estas líneas esta enfocadas en pequeños productores de ingresos bajos, productos pequeños, medianos y grandes con tasas especiales de interés y plazos que comprenden en ciclo de cada negocio y su estacionalidad. (Ministerios de Agricultura. 2023).

Entidades Privadas (Bancos): Entre las entidades que se ofrecen estas líneas encontramos casi todos los bancos, Bancolombia, Davivienda, Banco de Bogotá y BBVA, son los que hace más tiempo están ofreciendo estas líneas de crédito especializadas apoyar el desarrollo y crecimiento del sector agro en Colombia.

“El objetivo es ser el aliado tanto en el crecimiento como en la formalización y en la sostenibilidad de los distintos eslabones de la cadena del agro”, expresó Cristina Arrastía, vicepresidenta de Negocios de Bancolombia. (Periódico la Republica, 2023)

Dentro de las entidades privadas especializadas en este tipo de financiaciones tenemos al Banco Agrario Colombiano que tiene como propósito “Impulsar el progreso del agro y las familias, contribuyendo al desarrollo sostenible de nuestro país.” (Banco Agrario, 2013).

Entre sus focos estratégicos están:



Ilustración 1 Focos estratégicos Banco Agrario Colombiano (2021).

Es importante mencionar que varias de las entidades mencionadas tienen convenio con el fondo nacional de garantía (FNG), que es aquella entidad que facilita el acceso de créditos para varios emprendedores colombianos, respaldando y garantizando dicha solicitud económica. (FNG,2022)

Según el banco de la república en el reporte de situación de crédito en Colombia muestra el acceso a crédito a dic 2022 por sectores de la siguiente manera, donde se evidencia que el sector agropecuario siempre ha estado por debajo del 0%, es hasta el año 2021 que empieza a aumentar el acceso a financiación por parte de este sector, pero aun así no supera el 20%.

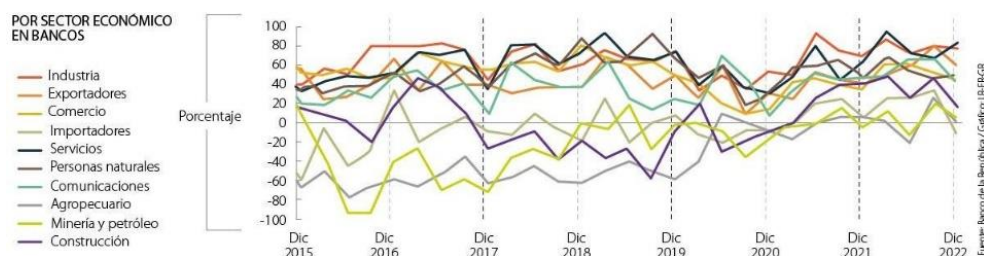


Ilustración 2 Sectores Económicos Banco de la República 2022

A pesar de este crecimiento, vale la pena preguntarse si a pesar de este crecimiento, vale la pena preguntarse si en realidad las pequeñas empresas del sector están accediendo a las diferentes líneas de financiación, en esta imagen del banco de la república publicada en el reporte de situación de crédito a diciembre de 2022, se puede evidenciar que las micro y

pequeñas empresas tienen acceso deficiente a financiación por parte de bancos y compañías de financiación. En las grandes empresas del sector si encontramos un poco más de acceso.

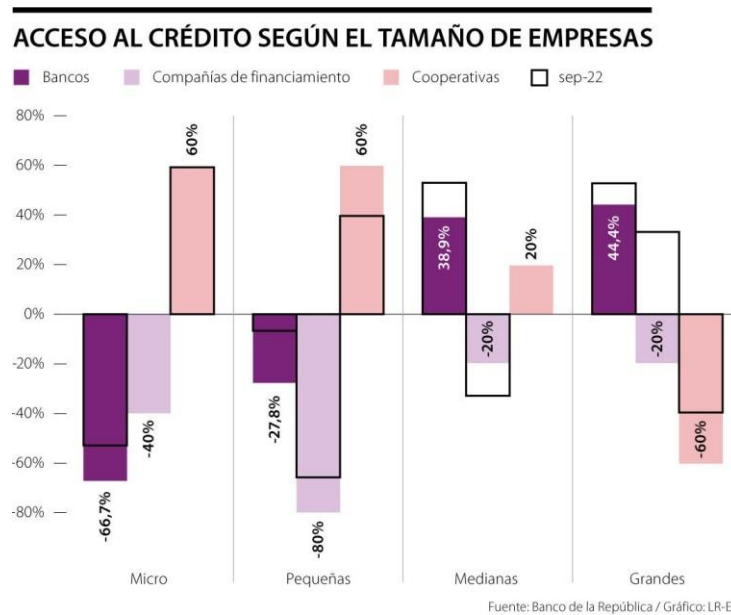


Ilustración 3 Acceso a financiamiento Banco de la República 2022

Este comportamiento es explicado por los expertos por la falta de educación financiera en el campo. “Esto tiene que ver un poco con la falta de información, porque es un sector que tiene mucha informalidad, y en la medida en que no tiene buenos datos, de alguna manera es complejo que el sistema financiero le brinde crédito”, destaca Camilo Pérez, director de investigaciones económicas del Banco de Bogotá. (Mora, 2023).

A lo largo de la investigación a este sector se le suma los amplios desafíos y retos que ha tenido como sector para lograr el crecimiento esperado y acceder a una fuente de ingreso digno, pero cabe preguntarse de igual manera que están haciendo las entidades privadas para contrarrestarla informalidad y la falta de educación financiera ya que el acceso a capital de trabajo e inversión para proyectos de esta índole son esenciales más que todo para los pequeños agricultores.

“Estos agricultores tienen grandes dificultades para acceder a créditos, dada la naturaleza estacional de los ingresos agrícolas, la falta de colateral, la falta de educación financiera y los problemas de oferta crediticia. Además, los agricultores están expuestos a riesgos climáticos y a enfermedades de cultivos y animales. Muchos agricultores no tienen acceso a medidas preventivas y curas para estos problemas. (Roux, 2021)

Las barreras no se limitan a la oferta del mercado financiero. También existen restricciones importantes para acceder a la liquidez del mercado financiero por el lado de la demanda. Primero, la poca educación financiera hace que los actores económicos del sector carezcan de conocimientos básicos de finanzas y de experiencia con en el sector financiero, limitando la confianza y dificultando el acceso y uso de productos (González, 2016; FAO, 2017).

En los países latinoamericanos se necesita una estructura gubernamental con políticas centradas en la reducción de los trámites que aumentan el coste de entrada, además de manteneren el tiempo los incentivos para iniciar un negocio (Restrepo. M y Mejia M 2022 citado de Aparicio, Urbano, y Audretsch 2016). Sin embargo, el estudio de la Misión de Sabios sobre Bioeconomía advierte que no existe una oferta consolidada y estructurada de inversión para apoyar empresas que hacen uso comercial sostenible de la biodiversidad (Biointropic 2018). Por consiguiente, se recomienda promover esquemas de financiación como crowdfunding y ángeles inversionistas e incrementar la disponibilidad de financiación privada en etapas tempranas para start-ups. Igualmente, es importante continuar los esfuerzos para implementar las recomendaciones concernientes a los instrumentos de financiación contenidos en la Política de Crecimiento Verde (DNP 2018).

La tecnología juega un papel fundamental en la falta de desarrollo y actualización por parte de las personas en los campos colombianos, debido a que el acceso a esta es casi nulo o muy poco. y es que gracias a las tecnologías se han automatizado demasiados procesos, las personas y las empresas viven más actualizadas y se podría decir que más preparados para enfrentar algunos desafíos, retos y conocimientos en ámbitos sociales, económicos, políticos, académicos y laborales

Y es por esta razón que por ejemplos las empresas emergentes como las Fintechs estas revolucionando el papel de las empresas en la prestación de servicios.

“El término Fintech procedente de las palabras en inglés Finance and Technology, hace referencia a todas aquellas actividades que impliquen el empleo de la innovación y los desarrollos tecnológicos para el diseño, oferta y prestación de productos y servicios financieros. (Cnmv. 2020).

A continuación, podemos validar como se encuentra el mercado de las Fintech en Colombia:

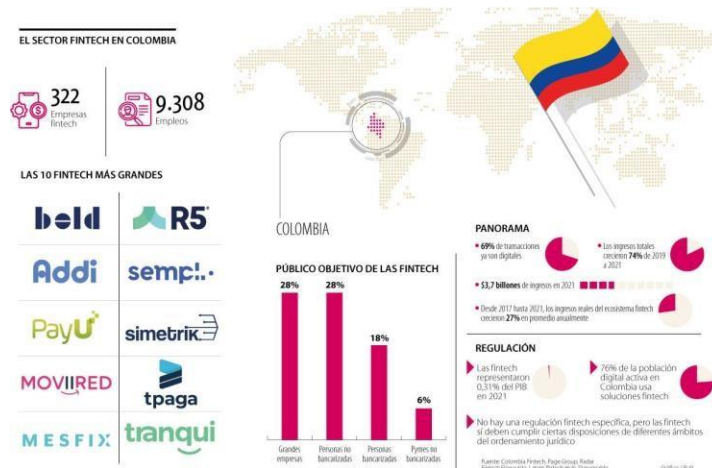


Ilustración 4 Mercado de las Fintech en Colombia. Recuperado de Diario La República (2022).

Como observamos en la gráfica anterior el objetivo de las Fintech son las personas no bancarizadas y las pymes no bancarizadas, si hablamos de las de los pequeños y medianos productores que se dedican al sector agro en Colombia una gran parte carecen de educación financiera y no son bancarizados, y es también por esta razón que se les dificulta el acceso a créditos y productos financieros acordes a su necesidad y a sus ciclos de negocio.

“Las razones más comunes que hacen que los productores sean reacios a bancarizarse: (i) ausencia de cajeros y sucursales bancarias; (ii) desconocimiento del funcionamiento del sistema financiero; (iii) temor al seguimiento formal.” (Steiner, R. & Ramírez, T. 2019)

Al ser estas empresas más cercanas y sensibles se puede tratar estos aspectos que generar barrera para la bancarización y acceso a posibilidad de financiación. Generando un panorama más amigable para obtener recursos, apalancados en medios digitales para su masificación y eficiencia. Con las Fintech y la regulación de una financiación e inversión colaborativa se busca que potencializar los conocimientos, ganar rentabilidad, y también llegar a más personas que nos son objeto de crédito por parámetros poco sensibilizados y con alta exigibilidad de requisitos para lograr la financiación de proyectos e inversión en capital de trabajo.

Esta iniciativa se enmarca en la política de inclusión financiera y busca facilitar la consecución de recursos por parte de las pequeñas y medianas empresas, uno de los pilares fundamentales del sector productivo del país. (Minhacienda, 2018)

Y es que si los sistemas de financiamiento tradicional no están logrando contrarrestar las diferentes brechas en los sectores económico-productivos del país por eso es válido

apalancarse de estas nuevas tecnologías que tienen las empresas Fintech con la reglamentación del Crowdfunding o financiamiento colaborativo.

Esta propuesta busca unir esfuerzos entre sectores de la economía, lo cual implica abrir las puertas a nuevos jugadores para complementar los esquemas financieros tradicionales, basados en un alto componente tecnológico y modelos de negocio disruptivos. La entrada de nuevos participantes eleva la competencia en el sector y también permite ampliar e innovar la oferta de productos y servicios financieros. (Minhacienda, 2018)

Los aspectos más relevantes respecto al Crowdfunding son:

Etimológicamente se compone de las palabras crowd (grupos colectivos y o masas) y funding (financiamiento). Vehículo alternativo de financiamiento colaborativo, colectivo, cooperativo y masivo que busca promover el financiamiento de ideas, proyectos y negocios con el fin de fortalecer la cadena de valor de las mismas.

Participan los siguientes agentes: 1. Inversionistas (capital providers) 2. Promotor, emprendedor o empresarios (capital seekers) 3. Intermediarios o plataformas tecnológicas

Dentro de los beneficios de la financiación de Crowdfunding se destaca la capacidad de obtener financiamiento en el inicio del ciclo productivo de las empresas, lo que representa para los empresarios una oportunidad de cerrar la brecha de las empresas en las etapas iniciales de la misma, adicionado a unas condiciones de financiamiento más rápidas y flexibles que en el sistema financiero tradicional. (Requena, 2019)

En la evolución empresarial con la aparición de estos conceptos basados en la tecnología aparecen unos actores principales, como lo describe Evelio Bautista en el libro Ecosistema de los bio y agro emprendimientos en la región occidente de México. Estos actores claves son dinamizadores que trabajan bajo una red de colaboración o conexión entrelazadas, bajo la figura de clusters, y a través de un Sistema Nacional de Innovación (SNI), ya sean actores públicos o privados. Los clústeres ya vienen explicados desde las nociones de Michael Porter desde hace más de tres décadas, sobre las concentraciones geográficas de las compañías interconectadas, a través de industrias interrelacionadas que vienen evolucionadas a través del tiempo, capacidad de los diferentes actores que se involucran, la configuración institucional que están en constante cambio co-evolucionando las formas y dinámicas de trabajo (Bautista, 2023 citado de Harris, 2021).

Entre esos actores aparece los emprendimientos de crecimiento acelerado, con una alta proyección apalancada en medios tecnológicos.

En Colombia, según la última versión del Fintech Radar Colombia, el segmento de crowdfunding ha crecido un 83% desde el año pasado y en total representa el 9% de 124 startups Fintech en el país. (Galvis, 2019).

Entre los principales startups para el financiamiento agro encontramos Agrapp un startup creado por jóvenes que nació con el objetivo de conectar proyectos productivos en el campo con inversión real en la ciudad. (Agrapp 2023).

Agrapp es una plataforma digital que tiene como misión impulsar el sector agrícola en Colombia mediante el acceso a financiación para el desarrollo y tecnicismo de los diferentes proyectos. Brindando también asesoramiento y acompañamiento.

Gráfico 3. Comunidad Agrapp.



Ilustración 5 Comunidad Agrapp 2023

Esta ilustración muestra las cifras más relevantes y transformadoras en este sector. En definitiva, esta es una muestra de las empresas que revolucionan la forma de hacer y de percibir las cosas y puede llegar a hacer una alternativa retadora y atractiva para este sector.

A lo largo de la investigación y la exploración de las diferentes alternativas de financiación se evidencia que el sector agro en Colombia tiene ciertas dificultades y barreras que le impiden acceder a los diferentes programas y líneas de financiación disponibles para sus proyectos.

Campo de acción

De acuerdo con lo anterior se entiende que existen demasiadas alternativas que pueden llegar a ser apropiadas y necesarias para el sector agro en Colombia, pero después de examinar las distintas dificultades y barreras que podrías existir, es necesario validar directamente con el sector que tan accesible es la financiación en pequeñas empresas y emprendimientos.

Es por esta razón que se busca un municipio pequeño en Colombia, específicamente en el departamento de Cundinamarca para indagar si es cierto que estás alternativas expuestas anteriormente están teniendo resultado sobresaliente y brindando soluciones que permitan un continuo desarrollo de sector.

Fúquene es un municipio del departamento de Cundinamarca (Colombia), ubicado en la provincia de Ubaté, a 116 km de Bogotá. Es este municipio la actividad económica predominante en Fúquene es la producción agrícola, y la ganadería de leche constituyéndose en la más generadora de empleo. Según el instituto de bienestar familiar en un artículo publicado en 2018 indica que en el municipio de Fúquene existen 6 asociaciones para productores agropecuarios, las cuales están descritas a continuación.

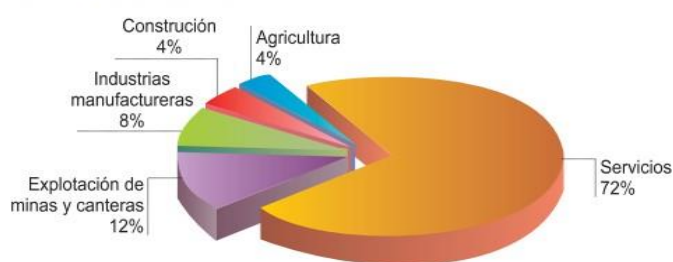
FUQUENE	ASOCIACION DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS DE FUQUENE	VDA CHINZAQUE UBATE CHIQUINQUIRA KM 19	3114518334
FUQUENE	ASOCIACION DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS DEL MUNICIPIO DE FUQUENE CUNDINAMARCA	CR 3 NO. 5 30	3214711228
FUQUENE	FUQUENE PUDIENDOSE RECONOCER TAMBIEN COMO ASOROBLE - EN LIQUIDACION	VDA TARAVITA BAJO SECTOR EL ROBLE	3208238498
FUQUENE	ASOCIACION DE PRODUCTORES DE CHINZAQUE	VRD CHINZAQUE	3108802332
FUQUENE	ASOCIACION DE PRODUCTORES DE PAPA - VEREDA NEMOGA	VRD NEMOGA PARAMO FCA VIENTO LIBRE	3219738420
FUQUENE	ASOCIACION DE PRODUCTORES Y PROCESADORES LACTEOS DEL ARCA DE FUQUENE	SEC EL ARCA VRD TARABITA	3103439381

Ilustración 6 Asociación Agropecuaria de Fúquene 2023

Según la cámara de comercio de Bogotá la distribución de las empresas en Ubaté para el sector de agricultura es solamente el 4%.

El 81,4% de las empresas de la provincia son personas naturales, y el 18,6% restantes personas jurídicas.

Figura 2.2. Distribución de las empresas de la Provincia Ubaté por sector económico. 2006.



Fuente: CCB (2006). Registro mercantil. Cámara de Comercio de Bogotá, Bogotá.
Proceso: Dirección de Estudios e Investigaciones de la CCB.

Ilustración 7 Distribución de las empresas de la Provincia Ubaté por sector económico 2006

“Del total de las empresas de la provincia de Ubaté (1.167), 1.105 son microempresas, es decir, representan el 94,7% del total de empresas de la provincia y el 5,20% de las empresas en la jurisdicción de la CCB. Las pymes representaron en Ubaté el 5,23% y las grandes empresas tan solo el 0,09%. “(Cámara de comercio de Bogotá, 2018)

“La mayor proporción de empresas de la provincia Ubaté se localizó en el municipio de Ubaté (661). Le siguen en su orden: Guachetá (107), Simijaca (90%), Carmen de Carupa (63), Lenguazaque (63), Susa (45), Sutatausa (44), **Fúquene (36)**, Cucunubá (31) y Tausa (27). “(Cámara de comercio de Bogotá, 2018)

Metodología

Enfoque, diseño y alcance de la investigación

La investigación de métodos mixtos es el complemento de la investigación cualitativa y cuantitativa. Los métodos de investigación mixta ofrecen una gran promesa para la práctica de la investigación. La metodología mixta es formalmente definida aquí como la utilización de los métodos cuantitativos y cualitativos en una investigación social. Una característica clave de la investigación de métodos mixtos es su pluralismo metodológico. (Chaves Montero, A. 2018).

Se busca dar un enfoque mixto a la investigación lo que implica recopilar y analizar datos numéricos como descriptivos para obtener comprensión más completa del fenómeno que estamos estudiando. Además, el alcance de la investigación es descriptivo, debido a que se quiere documentar cuales son las posibles barreras que existen para acceder a las diferentes alternativas de financiación para este sector, cuantificar cual es conocimiento, la facilidad y las opiniones expresadas en variables específicas que tienen los emprendedores o pequeñas empresas sobre estas alternativas.

Población y Muestra

Se aplicará el instrumento a las pequeñas empresas o emprendedores del municipio de Fúquene, según la investigación existen 36 pequeñas empresas dedicadas al sector en este municipio, así que se aplicara el instrumento entre **15 y 20** personas, indagando sobre las posibles barreras que puedan percibir a la hora de acceder a las diferentes alternativas de financiación que les permita desarrollar sus proyectos.

Definición de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES
La importancia de los emprendimientos y las pequeñas empresas del sector agro.	La relevancia basada en estadísticas del papel que ocupa las empresas dedicadas al sector agro en el país.	Documentar la opinión de las personas dedicadas a esta actividad, si conocen el papel que juegan en la economía.	+ Descripción de fortalezas y debilidades para el sector. + Vacíos y necesidades del sector. + Medición de competitividad frente al entorno internacional.
Alternativas de Financiación para las pequeñas empresas y emprendimientos.	Alternativas otorgadas por entidades públicas o privadas con el fin de brindar capital de trabajo para el desarrollo de proyectos de agro.	Indagar sobre el conocimiento y acercamiento que han tenido estas personas a las diferentes alternativas ya documentadas en el marco teórico.	+ Medir el conocimiento de las personas sobre las diferentes alternativas de financiación + Encontrar posibles barreras para acceder a estas alternativas.
Financiación Privada	Son las diferentes líneas de financiación que ofrecen los bancos de acuerdo con sus políticas.	Indagar sobre el conocimiento de las alternativas de financiación ofrecidas por el sector privado.	+ Encontrar falencias y barreras y medir el conocimiento de las alternativas ofrecidas por el sector privado.
Financiación Pública	Es la inversión que hace el gobierno o las entidades públicas destinando recursos para la financiación de proyectos.	Indagar sobre el conocimiento de las alternativas de financiación ofrecidas por el sector público.	+ Encontrar falencias y barreras y medir el conocimiento de las alternativas ofrecidas por el sector público.
Líneas de Redescuento (Bancóldex, Findeter, Finagro)	Son bancos de segundo piso o entidades los cuales brindan financiación a unas mejores tasas para préstamos a terceros.	Indagar sobre el conocimiento de estas entidades y el alcance que tienen.	+ Encontrar falencias y barreras y medir el conocimiento de las alternativas ofrecidas por estas entidades.

Resultados obtenidos de la investigación

El instrumento de investigación fue aplicado a 20 agricultores del municipio de Fúquene, en Cundinamarca, donde a continuación se exponen de forma descriptiva los resultados de la información recolectada. Se partió por la caracterización de la renta de la actividad agropecuaria donde el 80% de los encuestados (Figura 1) afirmó que la retribución en este sector económico se percibe como buena, razón que les impulsa a mantenerse o involucrarse en proyectos productivos dentro de estas actividades.

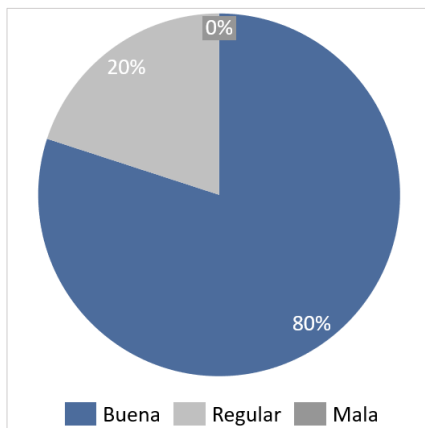


Figura 2. Percepción de remuneración. Elaboración propia (2023).

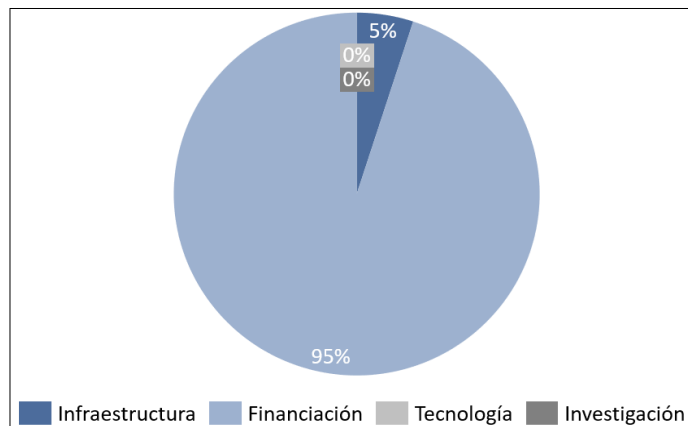


Figura 1. Factor más importante para crecimiento. Elaboración propia (2023).

Sin embargo, al momento de impulsar emprendimientos en este nicho, el 95% de las personas considera que el factor faltante más relevante para el crecimiento es la financiación, incluso por encima de la infraestructura o la tecnología, como se observa en la **figura 2**. Desde este punto, se les consultó a los agricultores acerca del papel que el Gobierno Nacional o Instituciones Privadas tienen frente a ofrecer alternativas de financiación, donde, de nuevo, el 95% juzga que no existen estos instrumentos para favorecer la actividad agrícola.

A la par, los agricultores esperan apoyos por parte de las Instituciones Públicas más allá de la financiación como lo son el acompañamiento técnico o mejores vías terrestres para conectar sus productos con los mercados, sin embargo, el 95% es aún más incisivo en la necesidad de contar con este tipo de inversión pública, lo anterior, derivado de la valoración que le dan hacia la contribución hecha por el sector público, calificada como deficiente, tal como se ilustra en la **figura 3**.

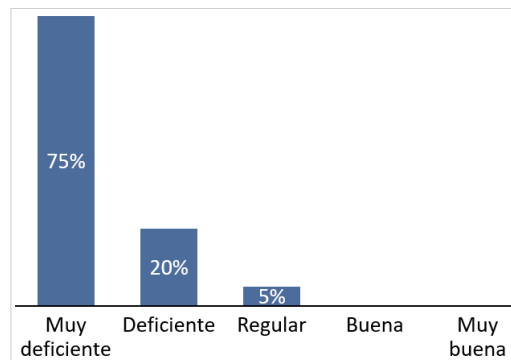


Figura 3. Valoración de inversión gubernamental en agro. Elaboración propia (2023).

Ahora, en términos del conocimiento del grupo encuestado sobre fuentes de financiación, el 95% desconoce las alternativas existentes para este tipo de negocios y por ende no han intentado acceder a alguna. En cambio, se ha acudido a fuentes informales como prestamistas, ahorros propios por otras actividades y de familiares, o créditos comerciales tradicionales con bancos a través de un tercero que funge como prestatario ante la Entidad Financiera. Bajo estas condiciones, al menos el 60% de los agricultores afirmó que es difícil acceder a créditos otorgados por los bancos (Figura 4), donde las principales barreras al crédito están puestas en las garantías y respaldos requeridos, así como, los múltiples requisitos y documentación para cualquier préstamo, tal como se observa en la **figura 5**.

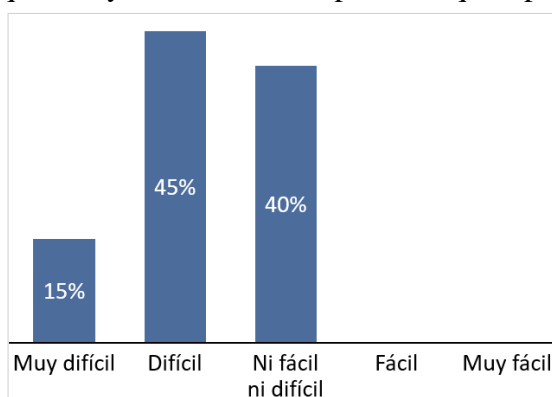


Figura 4 Valoración de acceso al crédito. Elaboración propia (2023).

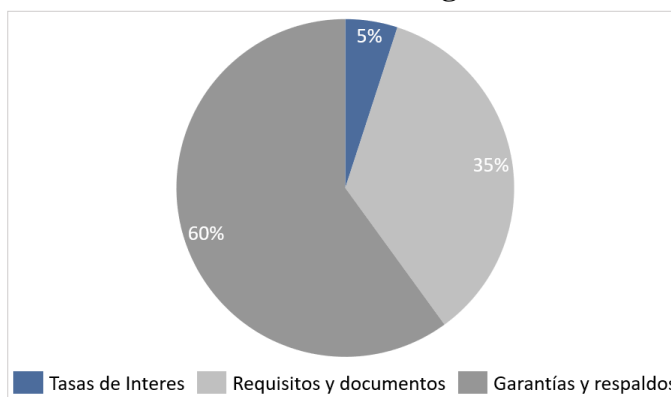


Figura 5. Dificultades para acceso al crédito. Elaboración propia (2023).

Por otra parte, el 100% de las personas encuestadas considera que es más fácil que le concedan financiación a personas que se dedican a otra actividad económica diferente al sector agro. Con lo que se puede inferir que la perspectiva es muy desalentadora de cómo se perciben las diferentes alternativas de financiación en este sector.

El esfuerzo que realizan las entidades públicas y entidades privadas para promover las diferentes líneas de crédito para el sector están siendo ineficientes como se muestra en la **Figura 6**, la única entidad que se conoce en la muestra encuesta es Finagro, lo que indica que los demás programas no están llegando de manera oportuna ni eficiente a su mercado objetivo. Sumando que el 75% considera que la inversión que hace el gobierno y las empresas públicas en el desarrollo económico del sector agro es muy deficiente como se indica en la **Figura 7**.

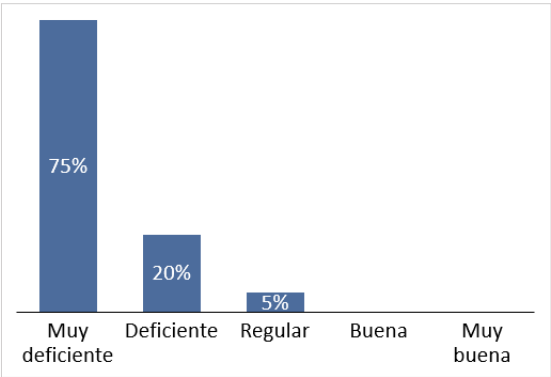


Figura 6 Inversión del gobierno y entidades públicas en el desarrollo económico del sector agro. Elaboración Propia (2023).

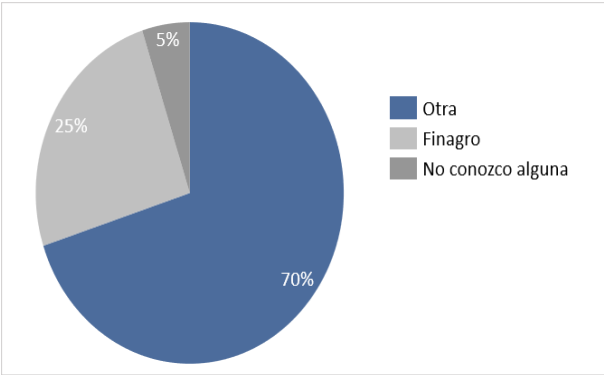


Figura 7. Conocimiento entidades de financiación. Elaboración Propia (2023).

Ahora si se retoman las alternativas expuestas en esta investigación se puede llegar a la conclusión de que no todos los esfuerzos que realizan tantas entidades públicas como privadas están siendo aprovechados por las pequeñas empresas dedicadas al sector, debido a que por desconocimiento y falta de información no puedes contemplar, ni acceder a posibilidades de financiación para sus negocios. Es necesario que se realicen campañas de sensibilización de información, además de establecer políticas acordes a los diferentes tipos y tamaño de negocio.

Conclusiones y recomendaciones

Según la investigación realizada donde se encontraron varias alternativas de financiación tanto de entidades públicas y privadas, y esfuerzos desde la parte del gobierno en apoyar el desarrollo, crecimiento de los proyectos dedicados al sector agro en Colombia. Las pequeñas empresas y emprendimientos dedicados a este sector no se sienten apoyados en sus negocios, la falta de información sobre los proyectos, y alternativas con las que podrían llegar apalancarse, hacen que prácticamente sea nulo el acceso a financiación.

En muchas regiones del país se siguen evidenciando brechas en lo que promueven las entidades públicas y privadas y lo que realmente se les informa a las personas interesadas. Por otra parte, las diferentes líneas de financiación se ofrecen bajo políticas ácidas frente a la minimización del riesgo, y este tipo de empresas y emprendimientos no cuentan con las garantías y capitales para respaldar este tipo de créditos.

Las campañas de educación financiera son una estrategia que se debe implemente no solamente en el sector agro, si no en todas los sectores económicos, tanto empresas como personas naturales, pues con las nuevas tendencias y alternativas de empresas de crecimiento acelerado como startup y métodos como el Crowdfunding, las personas deben contar con las bases fundamentales de educación financiera para poder pensar en acceder en algún momento alguna alternativa que le permita capitalizar su negocio y así lograr algún tipo de desarrollo.

La bancarización también es un tema que podría tomar relevancia a la hora de permitir que la información de estas líneas de financiación llegue con éxito a este tipo de regiones, además de permitirle a las empresas construir un historial financiero.

Referencias

AGRAPP: AYUDA AL DESARROLLO DE LA AGRICULTURA. FINANCIAMIENTO INTELIGENTE. (N.D.). AGRAPP.CO. (2023) RECUPERADO DE: [HTTPS://WWW.AGRAPP.CO/#/](https://www.agrapp.co/#/)

ALFONSO, W., PAEZ, C., MORALES, E. R., JOSÉ, P., AYALA, F., CARMELA, D., RÍOS, S., HERNANDO, L., & CARRERO, P. (S/F). 1. MÓDULO DE VIVIENDAS. GOV.CO. RECUPERADO EL 23 DE OCTUBRE DE 2023, DE [HTTPS://WWW.DANE.GOV.CO/FILES/CENSO2005/PERFILES/CUNDINAMARCA/FUQUENE.PDF](https://www.dane.gov.co/files/censo2005/perfiles/cundinamarca/fuquene.pdf)

BANCOLOMBIA AUMENTA SUS CRÉDITOS PARA EL AGRO EN MÁS DE 43% FRENTE AL AÑO PASADO. (S/F). DIARIO LA REPÚBLICA. EL 21 DE SEPTIEMBRE DE 2023, RECUPERADO DE [HTTPS://WWW.LAREPUBLICA.CO/FINANZAS/BANCOLOMBIA-INCREMENTO-SUS-CREDITOS-AL-SECTOR-AGROPECUARIO-EN-43-FRENTE-AL-ANO-PASADO-3628120](https://www.larepublica.co/finanzas/bancolombia-incremento-sus-creditos-al-sector-agropecuario-en-43-frente-al-ano-pasado-3628120)

BANCOLOMBIA, PRESIDENTE JUAN CARLOS MORA, SALA DE PRENSA (22 DE AGOSTO DE 2023) RECUPERADO DE [HTTPS://WWW.BANCOLOMBIA.COM/ACERCA-DE/SALA-PRENSA/NOTICIAS/RESPONSABILIDAD-SOCIAL-AMBIENTAL/625000-MILLONES-EN-CREDITOS-AGROSOSTENIBLE](https://www.bancolombia.com/acerca-de/sala-prensa/noticias/responsabilidad-social-ambiental/625000-millones-en-creditos-agrosostenible)

BANCO AGRARIO. (2021). LÍNEA ESPECIAL DE CRÉDITO LEC-COLOMBIA AGRO PRODUCE. RECUPERADO DE: [HTTPS://WWW.BANCOAGRARIO.GOV.CO/BANCAAGROPECUARIA/PAGINAS/LEC_COLOMBIA_A GRO_PRODUCES.ASPX](https://www.bancoagrario.gov.co/bancaagropecuaria/paginas/lec_colombia_a_gro_produce.aspx)

BAUTISTA, E. G. PERSPECTIVA TEÓRICA DEL ECOSISTEMA DE LOS BIO Y AGRO EMPRENDIMIENTOS. ECOSISTEMA DE LOS BIO Y AGRO EMPRENDIMIENTOS EN LA REGIÓN OCCIDENTE DE MÉXICO, 14.

BIOINTROPIC. 2017. ESTUDIO SOBRE BIOECONOMÍA COMO FUENTE DE NUEVAS INDUSTRIAS BASADAS EN EL CAPITAL NATURAL DE COLOMBIA. FASE I. CRITERIOS E IDENTIFICACIÓN DE LOS SECTORES DE BIOECONOMÍA PARA COLOMBIA. BOGOTÁ

CCB. CÁMARA DE COMERCIO DE BOGOTÁ 2018 ORG.CO. RECUPERADO DE [HTTPS://BIBLIOTECADIGITAL.CCB.ORG.CO/SERVER/API/CORE/BITSTREAMS/97DF6CE4-2159-47B8-8908-6B2FC50AE399/CONTENT](https://bibliotecadigital.ccb.org.co/server/api/core/bitstreams/97df6ce4-2159-47b8-8908-6b2fc50ae399/content)

CCB. CÁMARA DE COMERCIO DE BOGOTÁ 2018 ORG.CO. RECUPERADO DE [HTTP://FILE:///C:/USERS/CLFARFAN/DOWNLOADS/MUNICIPIO_DE_F%C3%9AQUENE.PDF](http://file:///C:/Users/CLFARFAN/Downloads/MUNICIPIO_DE_F%C3%9AQUENE.pdf) CHAVES MONTERO, A. (2018). LA UTILIZACIÓN DE UNA METODOLOGÍA MIXTA EN INVESTIGACIÓN SOCIAL RECUPERADO DE [LA_UTILIZACION_DE_UNA_METODOLOGIA_MIXTA.PDF](#) (UHU.ES)

CNMV.ES. (COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES) RECUPERADO EL 21 DE SEPTIEMBRE DE 2023, DE [HTTPS://WWW.CNMV.ES/DOCPORTAL/PUBLICACIONES/FICHAS/GR03_FINTECH.PDF](https://www.cnmv.es/docportal/publicaciones/fichas/gr03_fintech.pdf)

DANGOND, I. (2019, AUGUST 24). INCLUSIÓN FINANCIERA RURAL. EL ESPECTADOR. RECUPERADO DE [HTTPS://ELPILON.COM.CO/INCLUSION-FINANCIERA-RURAL/](https://elpilon.com.co/inclusion-financiera-rural/)

DIRECCIÓN DE FINANCIAMIENTO Y RIESGOS AGROPECUARIOS VICEMINISTERIO DE ASUNTOS AGROPECUARIO. PÁGINA 1 DE 38 OFERTA DE FINANCIAMIENTO Y RIESGOS AGROPECUARIOS MINISTERIO DE AGRICULTURA Y DESARROLLO RURAL 2023. (N.D.). GOV.CO. RETRIEVED SEPTEMBER 20, 2023, FROM [HTTPS://WWW.CAMARA.GOV.CO/SITES/DEFAULT/FILES/2023-05/5.1%20OFERTA%20INSTITUCIONAL%20FINANCIAMIENTO.PDF](https://www.camara.gov.co/sites/default/files/2023-05/5.1%20OFERTA%20INSTITUCIONAL%20FINANCIAMIENTO.PDF)

DNP. (2018). CONPES 3934 POLÍTICA DE CRECIMIENTO VERDE. RECUPERADO DE [HTTPS://COLABORACION.DNP.GOV.CO/CDT/CONPES/ECON%3%B3MICOS/3934.PDF](https://colaboracion.dnp.gov.co/cdt/conpes/econ%3%B3MICOS/3934.pdf).

DOCUMENTO CEDE No. 56, RECUPERADO DE: FINANCIACIÓN NO BANCARIA Y CASAS DE AGROINSUMOS EN COLOMBIA (NON-BANK FINANCING AND AGRO-INPUTS DEALERS) BY NICOLÁS DE ROUX, MARÍA DEL PILAR LÓPEZ-URIBE, ANGIE NATALIA MORENO-ARDILA, TOMÁS RODRÍGUEZ BARRAQUER :: SSRN

ECHEVARRÍA SOTO, J. J., VILLAMIZAR VILLEGAS, M., RESTREPO TAMAYO, S., MCALLISTER HARKER, D., & HERNÁNDEZ LEAL, J. D. (2018). SUPERANDO BARRERAS: EL IMPACTO DEL CRÉDITO EN EL SECTOR AGRARIO EN COLOMBIA. IN J. J. ECHAVARRIA SOTO, M. VILLAMIZAR-VILLEGAS, & S. RESTREPO-

TAMAYO (EDS.), SUPERANDO BARRERAS: EL IMPACTO DEL CRÉDITO EN EL SECTOR AGRARIO EN COLOMBIA. RECUPERADO DE [HTTPS://DOI.ORG/10.32468/EBOOK.664-385-6](https://doi.org/10.32468/ebook.664-385-6)

FINDETER. (N.D.). GOV.CO. RETRIEVED SEPTEMBER 21, 2023, RECUPERADO DE [HTTPS://WWW.FINDETER.GOV.CO/SOBRE-FINDETER](https://www.findeter.gov.co/sobre-findeter)

FINAGRO. (22 DE ENERO DE 2022). ¿CÓMO SE TRAMITA UN CRÉDITO LÍNEA FINAGRO? RECUPERADO DE: [HTTPS://WWW.FINAGRO.COM.CO/PRODUCTOS-Y-SERVICIOS/CRÉDITOS](https://www.finagro.com.co/productos-y-servicios/créditos)

FINAGRO (2020). INFORME DE GESTION SOSTENIBLE 2019
RECUPERADO DE [HTTPS://WWW.FINAGRO.COM.CO/SITES/DEFAULT/FILES/IDGS2019_1.PDF](https://www.finagro.com.co/sites/default/files/idgs2019_1.pdf)

FONDO EMPRENDER. (N.D.). FONDOEMPRENDER.COM. RETRIEVED SEPTEMBER 20, 2023, RECUPERADO DE [HTTPS://WWW.FONDOEMPRENDER.COM//SITEPAGES/HOME.ASPX](https://www.fondoemprender.com/sitepages/home.aspx)

FONDO EMPRENDER. (10 DE ENERO DE 2022). CONVOCATORIAS VIGENTES 2022. RECUPERADO DE: [HTTPS://WWW.FONDOEMPRENDER.COM/SITEPAGES/FONDOEMPRENDERCONVOCATORIAS2020.ASPX](https://www.fondoemprender.com/sitepages/fondoemprenderconvocatorias2020.aspx)

GALVIS, A., MARTÍNEZ, J., REY, D., & MARÍN, O. (2019). MIRO: MEDIO DE IDEA RURAL DE OPORTUNIDADES. RECUPERADO DE: [HTTP://REPOSITORY.UNIPILOTO.EDU.CO/HANDLE/20.500.12277/10474](http://repository.unipioto.edu.co/handle/20.500.12277/10474)

GÓMEZ GÓMEZ, R., MORALES ZULUAGA, E., & CASTELLANOS MARTÍNEZ, J. F. (2020). INCLUSIÓN FINANCIERA Y PRODUCTIVIDAD: EL CASO COLOMBIANO. REVISTA MEXICANA DE ECONOMÍA Y FINANZAS, 15(SNEA). RECUPERADO DE [HTTPS://DOI.ORG/10.21919/REMEF.V15I0.545](https://doi.org/10.21919/remef.v15i0.545)

GUTIERREZ, M. GAMEZ, Z. (2022) DIFICULTAD DE BANCARIZACIÓN Y AUMENTO EN LA TASA IMPOSITIVA DE RENTA EN EMPRESAS DEDICADAS AL CULTIVO DE ESPECIAS, PLANTAS AROMÁTICAS Y MEDICINALES. TRABAJO DE MAESTRÍA UNIVERSIDAD PILOTO BOGOTÁ COLOMBIA. RECUPERADO DE: [HTTP://REPOSITORY.UNIPILOTO.EDU.CO/BITSTREAM/HANDLE/20.500.12277/11787/BANCARIZACION%20SECTOR%20AGROPECUARIO.PDF?SEQUENCE=1&ISALLOWED=Y](http://repository.unipioto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/11787/BANCARIZACION%20SECTOR%20AGROPECUARIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

LÓPEZ RIASCOS, A Y ALVARADO ORTIZ, A. (2023). ANÁLISIS DEL ACCESO A FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA LAS PYMES DEL SECTOR AGRÍCOLA. FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DEL ÁREA ANDINA. RECUPERADO DE ANÁLISIS DEL ACCESO A FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA LAS PYMES DEL SECTOR AGRÍCOLA ([AREANDINA.EDU.CO](http://areandina.edu.co))

MINHACIENDA. (2018). GOBIERNO IMPULSA LAS FINTECHS CON LA REGLAMENTACIÓN DEL CROWDFUNDING. (104) COLOMBIA YA CUENTA CON 322 FINTECH EN TOTAL Y EL ENFOQUE ES LA INCLUSIÓN FINANCIERA. (S/F). DIARIO LA REPÚBLICA. RECUPERADO EL 21 DE SEPTIEMBRE DE 2023, DE [HTTPS://WWW.LAREPUBLICA.CO/ESPECIALES/ANUARIO-RIPE-2023/COLOMBIA-YA-CUENTA-CON-322-FINTECH-EN-TOTAL-Y-EL-ENFOQUE-ES-LA-INCLUSION-FINANCIERA-3514733](https://www.larepublica.co/especiales/anuario-ripe-2023/colombia-ya-cuenta-con-322-fintech-en-total-y-el-enfoque-es-la-inclusion-financiera-3514733)

MINISTERIO DE AGRICULTURA Y DESARROLLO 2021 TOMADO DE :
[HTTPS://WWW.MINAGRICULTURA.GOV.CO/NOTICIAS/PAGINAS/EL-SECTOR-AGROPECUARIO-
CRECI%C3%B3-3,8-EN-EL-PIB-DEL-SEGUNDO-TRIMESTRE-DE-2021.ASPX](https://www.minagricultura.gov.co/noticias/paginas/el-sector-agropecuario-creci%C3%B3-3,8-en-el-PIB-del-segundo-trimestre-de-2021.aspx)

MORA, A. KAREN. PERIODISTA. (28 DE FEBRERO DE 2023). AGRO, ENTRE LOS SECTORES MÁS GOLPEADOS EN ACCESO AL CRÉDITO EN ECOSISTEMA NACIONAL, EDITORIAL LA REPUBLICA. RECUPERADO DE [HTTPS://WWW.LAREPUBLICA.CO/FINANZAS/AGRO-ENTRE-LOS-SECTORES-MAS-GOLPEADOS-EN-ACCESO-AL- CREDITO-EN-ECOSISTEMA-NACIONAL-3555864](https://www.larepublica.co/finanzas/agro-entre-los-sectores-mas-golpeados-en-acceso-al-credito-en-ecosistema-nacional-3555864)

ORGANIZACIONES SOLIDARIAS DE PRODUCTORES DE ALIMENTOS Y CONFECCIONES DE LAS REGIONALES BOGOTÁ Y CUNDINAMARCA. GOV.CO. RECUPERADO DE [HTTPS://WWW.ICBF.GOV.CO/SITES/DEFAULT/FILES/BOGOTA_Y_CUNDINAMARCA-_ASOCIACIONES_PRODUCTORAS_1.PDF](https://www.icbf.gov.co/sites/default/files/bogota_y_cundinamarca-_asociaciones_productoras_1.pdf)

PERFETTI, BALCÁZAR, HERNÁNDEZ, LEIBOVICH, (2013). POLÍTICAS PARA EL DESARROLLO DE LA AGRICULTURA EN COLOMBIA. FEDESARROLLO, SOCIEDAD DE AGRICULTORES DE COLOMBIA (SAC), INCODER, FINAGRO, BANCO AGRARIO RECUPERADO DE [HTTPS://REPOSITORY.FEDESARROLLO.ORG.CO/BITSTREAM/HANDLE/11445/61/?SEQUENCE=1](https://repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/61/?sequence=1)

REQUENA, R. MERCADO ALTERNATIVO DE DEUDA PARA AGRICULTORES A TRAVÉS DE CROWDFUNDING - CASO DE IMPACTO EN UN PREDIO DEL MUNICIPIO DE BOYACÁ, PROTOTIPO EN PLATAFORMA TECNOLÓGICA DE DONACIÓN (2019) TRABAJO DE MAESTRÍA UNIVERSIDAD PILOTO BOGOTÁ COLOMBIA RECUPERADO DE:[HTTP://REPOSITORY.UNIPILOTO.EDU.CO/BITSTREAM/HANDLE/20.500.12277/5278/MERCADO%20A
LTERNATIVO%20DE%20DEUDA%20PARA%20AGRICULTORES%20LINEA%20%20-%
%20MAYO%202023%202019%201.PDF?SEQUENCE=1&ISALLOWED=Y](http://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/5278/MERCADO%20ALTERNATIVO%20DE%20DEUDA%20PARA%20AGRICULTORES%20LINEA%20%20-%20MAYO%202023%202019%201.PDF?sequence=1&isAllowed=y)

RESTREPO, M. J. (2022). IMPLICACIONES DE POLÍTICA PÚBLICA PARA EL DESARROLLO DE AGRO- INICIATIVAS SOSTENIBLES EN CAQUETÁ, GUAVIARE Y PUTUMAYO: FACTORES DE ÉXITO Y CUELLOS DE BOTELLA DESDE LA VISIÓN DEL EMPRESARIO. RECUPERADO DE: [HTTP://HDL.HANDLE.NET/11445/4394](http://hdl.handle.net/11445/4394)

ROUX, NICOLÁS AND LÓPEZ-URIBE, MARÍA DEL PILAR AND MORENO-ARDILA, ANGIE NATALIA AND RODRÍGUEZ BARRAQUER, TOMÁS, FINANCIACIÓN NO BANCARIA Y CASAS DE AGROINSUMOS EN COLOMBIA (NON-BANK FINANCING AND AGRO-INPUTS DEALERS) (NOVEMBER 9, 2021).

SANCHEZ, O, (2021) A LOOK AT FINANCIAL INCLUSION AND AGRICULTURAL CREDIT IN COLOMBIA (TESIS DE MAESTRÍA). UNIVERSIDAD EAFIT. MEDELLÍN, COLOMBIA. RECUPERADO DE [HTTPS://REPOSITORY.EAFIT.EDU.CO/BITSTREAM/HANDLE/10784/30240/ALEJANDRO_SANCHEZOSPINO_
2021.PDF?SEQUENCE=8](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/30240/ALEJANDRO_SANCHEZOSPINO_2021.PDF?sequence=8)

STEINER, R. & RAMÍREZ, T. (2019). ANÁLISIS DE EXPERIENCIAS DE MODELOS ASOCIATIVOS COMO MECANISMO PARA EL DESARROLLO EMPRESARIAL EN LA RURALIDAD. BOGOTÁ: FEDESARROLLO, ABRIL, 85 P. RECUPERADO DE: [HTTP://HDL.HANDLE.NET/11445/3784](http://hdl.handle.net/11445/3784)

VALDERRAMA, A, (2020) EL CROWDFUNDING: UNA ALTERNATIVA FINANCIERA PARA EL SECTOR AGRÍCOLA COLOMBIANO (TESIS DE MAESTRÍA). UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA. RECUPERADO DE [HTTPS://BIBLIOTECADIGITAL.UDEA.EDU.CO/HANDLE/10495/17028](https://bibliotecadigital.udea.edu.co/handle/10495/17028)

Anexos

Selección de métodos o instrumentos para recolección de información

Encuesta:

Nombre

¿Cuál es su actividad económica?

1. ¿Cómo calificaría usted la remuneración en dinero que recibe derivada de su actividad económica?
 - a. Buena
 - b. Regular
 - c. Siempre por debajo de lo esperado¿Por qué?
2. ¿Cuáles de los siguientes factores considera usted que le falta a las pequeñas empresas y emprendimientos para su desarrollo y crecimiento y lograr ser más rentables?
 - a. Infraestructura
 - b. Financiación
 - c. Tecnología
 - d. Investigación
 - e. Otro
3. ¿Considera usted que el gobierno y las entidades privadas, ofrecen alternativas de financiación para apoyar a las empresas y emprendimientos dedicadas al sector?
 - a. Si
 - b. No¿Por qué?
4. ¿Es una escala de 1 a 5 cómo calificaría la inversión que realiza el Gobierno y las empresas del sector público en el desarrollo económico del sector agro?
 1. Muy deficiente
 2. Deficiente
 3. Regular
 4. Buena
 5. Muy buena
5. ¿Qué alternativas conoce usted de financiación para negocios como el suyo?
6. En algún momento ¿ha intentado acceder alguna de estas líneas de financiación?

- a. Si
 - b. No
- ✓ ¿La financiación fue exitosa? Si o No
7. ¿Cómo calificaría la facilidad para acceder a las líneas de financiación que ofrecen los bancos?
- a. Muy difícil
 - b. Difícil
 - c. Ni fácil, ni difícil
 - d. Fácil
 - e. Muy fácil
8. ¿Cree usted que es más fácil que le otorguen financiación a personas que se dedican a otro tipo de actividad económica que no sea del sector agro? Si o No. ¿Por qué?
9. ¿Cuáles de las siguientes opciones considera usted son las principales dificultades para acceder a las alternativas de financiación para las empresas pequeñas y emprendimientos del sector?
- a. Altas tasas de interés
 - b. Múltiples requisitos y documentos
 - c. Garantías y respaldos que solicitan las entidades
 - d. Falta de recursos disponibles destinados para apoyar a este tipo de empresas, por parte de entidades públicas y privadas.
 - e. Desconocimiento de los programas múltiples programas de financiación.
10. ¿Cuáles de las siguientes entidades conoce usted que ofrecen líneas de financiación para empresas dedicadas al agro en Colombia?
- a. Bancóldex
 - b. Findeter
 - c. Finagro
 - d. Sena
 - e. Fuentes de financiación informales
 - f. No conozco ninguna
 - g. Otra
11. ¿Sabía usted que este tipo de entidades ofrecen tasas de interés más bajas para financiar proyectos del sector agro, y algunas tienen programas de participación colaborativa para financiar las empresas de manera gratuita?
- a. Si
 - b. No

12. ¿Sabía usted que existe una alternativa de financiación colectiva donde un grupo de personas pueden invertir de manera conjunta para financiar proyectos y empresas dedicadas al sector agro, con unas políticas más flexibles, principalmente de manera virtual?

- a. Si
- b. No

13. ¿Considera usted que hacen falta más campañas para informar a los emprendedores y pequeñas empresas sobre temas como educación financiera, planes de inversión y apoyo de financiamiento?

- a. Si
- b. No

¿Por qué?

14. ¿Estaría usted dispuesto a participar en diferentes comunidades para exponer su empresa o emprendimiento y así buscar financiación para lograr crecimiento y expansión?

- a. Si
- b. No

¿Por qué?

Link. [Posibles Barreras para acceder a Financiación. \(google.com\)](#)