

**ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA DE LA LÍNEA DE CRÉDITO MIPYME DE LA
CORPORACIÓN DE CRÉDITO “CONTACTAR” EN LA RECUPERACIÓN
EMPRESARIAL DEL SECTOR AGROINDUSTRIAL DEL MUNICIPIO DE
PASTO, PERIODO FEBRERO DE 2020 A JUNIO DE 2022
(Resumen Analítico)**

***ANALYSIS OF THE IMPACT OF THE MIPYME CREDIT LINE OF THE
“CONTACTAR” CREDIT CORPORATION ON THE BUSINESS RECOVERY OF
THE AGRO-INDUSTRIAL SECTOR OF THE MUNICIPALITY OF PASTO,
PERIOD FEBRUARY 2020 TO JUNE 2022
(Analytical Summary)***

Autores (Authors): GOMAJOA MESÍAS Oscar Alexander, OJEDA FERNÁNDEZ Luis Carlos.

Facultad (Faculty): CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

Programa (Program): MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN

Asesor (Support): Mag. JOSÉ FRANCISCO REVELO MESSA

Fecha de terminación del estudio (End of the research): diciembre 2022

Modalidad de Investigación (Kind of research): Trabajo de Grado

PALABRAS CLAVE

CREDITO
INCIDENCIA
ANALISIS
RECUPERACIÓN
EMPRESARIAL

KEY WORDS

*CREDIT
INCIDENCE
ANALYSIS
RECOVERY
BUSINESS*

RESUMEN: La Corporación de Crédito Contactar - de aquí en adelante Contactar -, es una entidad nariñense que presta servicios microfinancieros a nivel nacional prioritariamente en territorios rurales. En febrero del 2020 y acogiendo a las nuevas necesidades del mercado y de los clientes, lanzó la línea de crédito Mipyme

con el objetivo de apoyar a los micro, pequeños y medianos empresarios de Colombia con capital de trabajo y adquisición de activos fijos para el desarrollo de las actividades productivas agropecuarias y comerciales. Un mes después del lanzamiento de la línea de crédito Mipyme por parte de Contactar, se suscitaron los eventos de pandemia por Covid-19 que afectaron el orden económico mundial, los mercados internacionales y cuyos impactos fueron evidentes en el sector empresarial; el cierre de negocios por bajas ventas fue el efecto de mayor impacto a nivel nacional e internacional.

Desde los eventos de la pandemia Covid-19 y hasta la actualidad, miles de empresas a nivel mundial han ido retomando las actividades productivas y comerciales con normalidad, denominando a este nuevo periodo como “reactivación económica y recuperación empresarial”. Por otra parte, para las empresas y en especial para las Mipymes, el acceso al crédito ha sido un aspecto fundamental en este proceso, por lo cual, los investigadores plantearon analizar la incidencia de la línea de crédito Mipyme de Contactar en la recuperación empresarial del sector agroindustrial de la ciudad de Pasto, en el periodo comprendido entre el mes de febrero de 2020 y el mes de junio de 2022, teniendo en cuenta que este sector representa microempresarios provenientes del sector rural, donde la entidad trabaja de manera prioritaria. Este análisis permitió comprender los retos y desafíos de los microempresarios rurales frente al acceso a crédito oportuno, eficiente y con garantías de acompañamiento ofertado por Contactar y cómo este incidió de manera directa en el proceso de recuperación empresarial.

ABSTRACT: *The Contactar Credit Corporation - hereinafter Contactar - is an entity from Nariño that provides microfinance services at the national level, primarily in rural territories. In February 2020 and taking into account the new needs of the market and customers, it launched the Mipyme credit line with the objective of supporting micro, small and medium-sized entrepreneurs in Colombia with working capital and acquisition of fixed assets for development. of agricultural and commercial productive activities. One month after the launch of the Mipyme credit line by Contactar, the Covid-19 pandemic events occurred that affected the world economic order, international markets and whose impacts were evident in the business sector; The closure of businesses due to low sales was the effect with the greatest impact at the national and international level.*

Since the events of the Covid-19 pandemic and until today, thousands of companies worldwide have been resuming productive and commercial activities normally, calling this new period “economic reactivation and business recovery.” On the other hand, for companies and especially for MSMEs, access to credit has been a fundamental aspect in this process, which is why the researchers proposed to analyze the impact of the Contactar MSME credit line on the business recovery of the agroindustrial sector of the city of Pasto, in the period between the month of

*February 2020 and the month of June 2022, taking into account that this sector represents micro entrepreneurs from the rural sector, where the entity works as a priority. This analysis allowed us to understand the challenges of rural micro entrepreneurs in terms of access to timely, efficient credit with support guarantees offered by **Contactar and how this directly affected the business recovery process.***

CONCLUSIONES: Con base en lo estimado para el cumplimiento del objetivo No. 1, se puede concluir que la línea de crédito Mipyme de Contactar, aunque es nueva en el portafolio de servicios de la entidad, cuenta con unos factores determinantes de acceso al financiamiento sobre los cuales hay una valoración positiva de los clientes Mipyme en torno a la atención, agilidad y oportunidad en el trámite del crédito y desembolso, criterios que resaltan como beneficios directos. En las características de los clientes se destaca una participación mayoritariamente femenina (44%), con edades entre los 31 y 40 años de edad (25%), clientes mayoritariamente antiguos (56%) y provenientes del sector panificador (63%). La mayoría de los créditos se otorgaron en el año 2021 (69%) y es de resaltar que, las personas naturales ocuparon una gran participación (76,2%) y el tiempo promedio de financiación es de 36 meses (56%). No menos importante, se logra identificar en esta investigación que el destino de los créditos fue equitativo tanto para Capital de Trabajo (50%) como para Activos Fijos (50%).

Por otra parte y acorde a los resultados obtenidos para el objetivo No. 2, esta investigación concluye que, a través de la identificación, clasificación y calificación de 38 variables internas y externas bajo el método MICMAC, se encontró 6 variables clave u estratégicas que incidieron efectivamente en la recuperación empresarial del sector agroindustrial en el periodo febrero 2020 a junio de 2022, estas variables fueron: Créditos colocados en 2021 (105), Empresa (97), Inversión (82), Financiamiento (80), Crédito mayor a 101 Millones (79) y Actividad económica – panadería (72). Estas variables, son las que mayor influencia tienen en el sistema, pues del total de 2192 cruces columnas, son las que mayor influencia/dependencia tienen dentro del sistema.

Por último, se puede concluir sobre el cumplimiento del objetivo No. 3 que, teniendo en cuenta la observación de los participantes respecto a que la recuperación empresarial del sector agroindustrial se ha visto influenciada por factores determinantes de la empresa, como lo son: la atención, oportunidad y agilidad en el trámite del crédito y desembolso de recursos, además del acompañamiento del asesor; el investigador se permite proponer estrategias que versan principalmente sobre auxilios a la tasa de interés del microcrédito y, condonación parcial o total de la deuda como alternativa para una mayor recuperación empresarial del sector agroindustrial a nivel local. De otro lado, también se proponen actividades de apoyo a los clientes de la línea Mipyme en aspectos comerciales como: atención a sus propios clientes, relacionamiento, negociación y en aspectos productivos tales

como: desarrollo de nuevos productos, diversificación del portafolio de servicios, uso de canales digitales; los anteriores como aspectos que mejoraran positivamente el proceso de reactivación económica y recuperación empresarial después de los eventos COVID – 19.

CONCLUSIONS: *Based on the estimates for the fulfillment of objective No. 1, it can be concluded that Contactar's Mipyme credit line, although it is new in the entity's service portfolio, has some determining factors of access to financing on which There is a positive assessment from MSME clients regarding the attention, agility and timeliness in the credit processing and disbursement, criteria that stand out as direct benefits. In the characteristics of the clients, a majority of female participation stands out (44%), with ages between 31 and 40 years of age (25%), mainly old clients (56%) and coming from the baking sector (63%). The majority of the loans were granted in 2021 (69%) and it is noteworthy that natural persons held a large participation (76.2%) and the average financing time is 36 months (56%). No less important, it is possible to identify in this investigation that the destination of the credits was equitable for both Working Capital (50%) and Fixed Assets (50%).*

On the other hand, and according to the results obtained for objective No. 2, this research concludes that, through the identification, classification and qualification of 38 internal and external variables under the MICMAC method, 6 key or strategic variables were found that influenced effectively in the business recovery of the agroindustrial sector in the period February 2020 to June 2022, these variables were: Credits placed in 2021 (105), Company (97), Investment (82), Financing (80), Credit greater than 101 Million (79) and Economic activity – bakery (72). These variables are the ones that have the greatest influence on the system, since of the total of 2192 column crossings, they are the ones that have the greatest influence/dependence within the system.

Finally, it can be concluded regarding the fulfillment of objective No. 3 that, taking into account the observation of the participants that the business recovery of the agroindustrial sector has been influenced by determining factors of the company, such as: attention , timeliness and agility in the credit process and disbursement of resources, in addition to the support of the advisor; The researcher allows himself to propose strategies that deal mainly with aid to the interest rate of microcredit and partial or total debt forgiveness as an alternative for greater business recovery of the agroindustrial sector at the local level. On the other hand, support activities are also proposed for clients of the MSME line in commercial aspects such as: attention to their own clients, relationships, negotiation and in productive aspects such as: development of new products, diversification of the service portfolio, use of digital channels; the above as aspects that will positively improve the process of economic reactivation and business recovery after the COVID-19 events.

RECOMENDACIONES: Acorde a los resultados del objetivo No. 1, se recomienda a los encargados de la línea de crédito Mipyme de Contactar que presten atención a un segmento creciente de negocios del sector agroindustrial proveniente del sector panificador. También es necesario que la línea de crédito Mipyme fortalezca su visión hacia la atención y financiamiento de personas jurídicas, pues las personas naturales representan negocios unipersonales, mientras que las personas jurídicas representan negocios con 2 o más empleados directos e indirectos, Sobre los montos establecidos, es importante recomendar que la evaluación de capacidades de pago se realice sobre la capacidad de pago de los clientes y no sobre la actividad económica o productiva

Acorde a los hallazgos del análisis estructural realizado para cumplir con lo propuesto en el objetivo No. 2, se identificaron seis (6) variables claves que pueden perturbar el sistema, por lo cual se recomienda por parte de los investigadores a la entidad que realice un seguimiento a los clientes que obtuvieron crédito en el 2021 para determinar el rendimiento real del financiamiento sobre la inversión realizada. Además, es necesario el desarrollo y evolución de las unidades productivas o de negocio del sector panificador, pues son los de mayor representatividad en el estudio. Destaca que los clientes tienen una percepción del acompañamiento sobre los plazos, montos y formas de pago, aun cuando la entidad brinda capacitación y formación en temáticas de educación e inclusión financiera. Es necesario que los clientes sean formados y capacitados por los asesores de la entidad, en la identificación real de las necesidades del negocio y evaluación financiera de las unidades productivas para brindar una asesoría especializada, evitar el sobreendeudamiento del cliente y con ello, mantener unos indicadores de calidad de cartera sanos y bajo las proyecciones esperadas y estimadas por la entidad para la futura toma de decisiones, sé que permita expandir la línea Mipyme a otras regiones del país, de sectores empresariales, aumentar el musculo de fondeo y tener mayor competitividad en el mercado.

RECOMMENDATIONS: *According to the results of objective No. 1, those in charge of the Contactar MSME credit line are recommended to pay attention to a growing segment of businesses in the agroindustrial sector from the baking sector. It is also necessary for the Mipyme credit line to strengthen its vision towards the attention and financing of legal entities, since natural persons represent sole proprietorships, while legal entities represent businesses with 2 or more direct and indirect employees. Above the established amounts, it is important to recommend that the evaluation of payment capacities be carried out on the clients' payment capacity and not on the economic or productive activity.*

According to the findings of the structural analysis carried out to comply with what was proposed in objective No. 2, six (6) key variables were identified that can disturb the system, for which the researchers recommend that the entity carry out a monitoring clients who obtained credit in 2021 to determine the real return on

financing on the investment made. Furthermore, the development and evolution of the productive or business units of the baking sector is necessary, since they are the most representative in the study. It stands out that clients have a perception of support regarding terms, amounts and payment methods, even when the entity provides training and education on financial education and inclusion issues. It is necessary that clients be trained and trained by the entity's advisors, in the real identification of the business needs and financial evaluation of the productive units to provide specialized advice, avoid the client's over-indebtedness and thus, maintain certain indicators. of healthy portfolio quality and under the projections expected and estimated by the entity for future decision-making, I know that it will allow the MSME line to expand to other regions of the country, business sectors, increase the funding muscle and have greater competitiveness in the market.