



SIN EDUCACIÓN, PUEDE CAER EL EDIFICIO DE LA INCLUSIÓN

Por JOSE ORLANDO MORERA.

Miembro de Número de la Dirección de Emprendimiento



La Superintendencia Financiera y Banca de las Oportunidades acaban de divulgar la novena versión del Reporte de Inclusión Financiera, según el cual pasamos de tener un edificio en obra negra a uno en obra gris.

Al cierre de 2019, el 82,5 por ciento de los adultos colombianos accedía al sistema financiero, mientras que hace un decenio solo lo hacía el 57,3 por ciento.

Según la analogía, en algunas zonas del edificio de la inclusión financiera seguían en obra negra, no solo por ese 17,5 por ciento de colombianos (6,3 millones) que estaba excluido financieramente. Para el año del informe, 29,4 millones de colombianos accedieron, al menos, a un producto de depósito o crédito (82,5 por ciento) y 13 millones tenían uno de crédito (36 por ciento).

El asunto es que el informe no dimensiona la importancia de la educación financiera para mitigar el riesgo del fracaso, por lo que se podría deducir, en la misma analogía, que sin educación financiera el edificio de la inclusión podría caer.

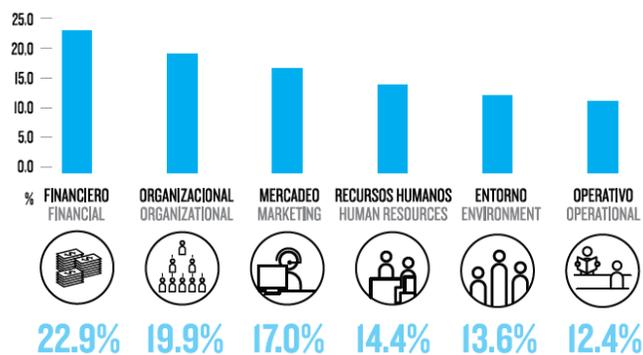
Según cifras del Instituto del Fracaso (2015), en Colombia luego del cuarto año fracasan cerca del 80% de los emprendimientos. En Estados Unidos apenas el 40% de las empresas sobreviven luego de los seis años de creadas.

De acuerdo con el Instituto del Fracaso (2015), uno de los principales factores asociados al fracaso, es el financiero con un 22,9% de incidencia (Ver Imagen No 1).



Algunas de las principales causas son, ingresos insuficientes para subsistir (74,4%), problemas en la ejecución de lo planeado (67,3%), problemas de financiamiento (63,9%), no lograr colocar el producto en el punto de venta adecuado (59%).

Imagen No 1
Principales factores que inciden en el fracaso de los negocios



Fuente: Failure Institute. Por qué los negocios fracasan en Colombia, 2015.

Estas cifras son consecuentes con el informe del Monitor Global de Emprendimiento desarrollado por Xavier (2013) según el cual, el 55% de los encuestados consideran los problemas financieros como la principal razón de abandono de un emprendimiento.

El informe de Bosma (2009), va en la misma línea, presentando resultados en donde se destaca que los problemas financieros son los más citados en cuanto al factor que lidera el fracaso de los emprendimientos.

Pero más allá de pretender calificar el informe de inclusión financiera o de compararlo con los estudios acerca de la relación de los problemas financieros con la probabilidad del fracaso, se presenta este artículo como una oportunidad para debatir entre académicos, gobierno e instituciones privadas, la manera más efectiva de apoyar a los emprendedores para que logren mejorar la gestión financiera de sus negocios.

Los emprendedores requieren educación financiera básica para que puedan viabilizar sus proyectos y facilitarles las herramientas que les permitan desarrollar las condiciones para asegurar su consolidación y permanencia.

Además de conocer la importancia de la gestión financiera para la toma de decisiones, el emprendedor comprenderá en qué consiste la planeación financiera del negocio y cómo



ALCENTRO

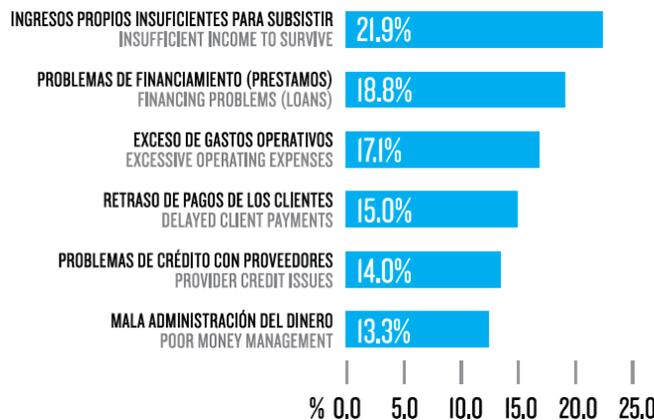
realizarla con base en criterios de sostenibilidad y perdurabilidad, pero además de competitividad estratégica.

Que no resulte peor el remedio que la enfermedad y la bancarización masiva de los otrora no sujetos de crédito termine convirtiéndose en un dolor de cabeza para millones de familias por las causas que pueden llevar al fracaso de los emprendimientos (Ver Imagen No 2).

Es tan compleja la situación que el Congreso ha tenido que salir al rescate con iniciativas recientes como el “Borrón y Cuenta Nueva” y el “Pago a Plazos Justos”. Ingentes esfuerzos por oxigenar a una clase empresarial de por sí ahogada por la inequidad financiera y una excesiva apertura de la llave por los bancos sin corresponder a una adecuada planeación financiera.

Imagen No 2

Principales causas financieras del fracaso de los emprendimientos



Fuente: Failure Institute. Por qué los negocios fracasan en Colombia, 2015.

Los emprendedores necesitan aprender la importancia de las finanzas bien sea porque estén pensando en emprender algún proyecto o fortalecer algún negocio que ya esté operando.

El endeudamiento no es que sea malo, sino que debe funcionar dentro de los parámetros aceptables para unos sanos indicadores apalancados en la operación y el crecimiento. El asunto se de toma de decisiones.

Los cada vez más competidos negocios, requieren un proceso de toma de decisiones complejo. Se hace indispensable para la gestión financiera contar con herramientas que permitan evaluar sus alternativas de solución antes de tomar decisiones.

En Colombia y en gran parte de América Latina, abundan emprendedores que inician sus proyectos sin tener claros los conceptos básicos financieros y durante su proceso





empresarial sufren al tener que tomar decisiones difíciles ante bancos, proveedores, clientes, socios y con el gobierno también. En este sentido el trabajo mancomunado de los diferentes sectores políticos, económicos y sociales para evitar la hecatombe es clave.

Referencias

Bosma, N.; Acs, Z.; Autio, E.; Coduras, A.; Levie, J. (2009). Global Entrepreneurship Research Consortium (GERA) (Global Entrepreneurship Monitor, 2008 Executive Report).

Pardo M. Clara I., y Alfonso William (2015). ¿Por qué los negocios fracasan en Colombia? – Why entrepreneurs fail in Colombia? (Análisis de los principales factores del fracaso de los emprendimientos en Colombia). Failure Institute - Universidad del Rosario. <https://thefailureinstitute.com/wp-content/uploads/2015/11/Fracaso-emprendimiento-Colobia.pdf>

Superintendencia Financiera de Colombia – Banca de las Oportunidades. Reporte de Inclusión Financiera 2019. Punto Aparte Editores. <file:///C:/Users/MCORL/Downloads/20200713report2019.pdf>

Xavier, S.; Kelley, D.; Kew, J.; Herrington, M.; Vorderwülbecke, A. (2013). Global Entrepreneurship Monitor 2012 Global Report. Global Entrepreneurship Monitor. <http://www.Gemconsortium.org>

