

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial



Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Yulieth Paola Sanchez León

Luz Amparo Arredondo Montoya

Daniel Ricardo Velasco Sosa

Corporación Universitaria Minuto De Dios - UNIMINUTO

Rectoría Bogotá

Facultad de Ciencias Empresariales

Programa de Especialización en Gerencia Financiera

agosto de 2024

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Yulieth Paola Sanchez León

Luz Amparo Arredondo Montoya

Daniel Ricardo Velasco Sosa

Trabajo de Grado Presentado como requisito para optar al título Especialista en Gerencia Financiera

Asesor

Campo Elías López-Rodríguez

Docente Investigador de la Facultad de Ciencias Empresariales

Corporación Universitaria Minuto De Dios - UNIMINUTO

Rectoría Bogotá

Facultad de Ciencias Empresariales

Programa de Especialización en Gerencia Financiera

agosto de 2024

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero
para el crecimiento empresarial

Dedicatoria

Dedico este trabajo con amor y gratitud a mi esposa, quien ha sido mi pilar de apoyo y comprensión a lo largo de este proceso. A mis hijos, por su paciencia y por ser una fuente constante de inspiración y alegría. A mis padres, por inculcarme los valores del esfuerzo y la perseverancia, y por su apoyo incondicional en cada etapa de mi vida. A mi hermano, por su constante motivación y compañerismo. Este logro es también de ustedes, y agradezco profundamente el amor y el respaldo que me han brindado siempre

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Agradecimientos

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a todas las personas y entidades que hicieron posible la realización de este estudio. Agradezco especialmente a los microempresarios de la localidad de Rafael Uribe Uribe, quienes con su disposición y colaboración permitieron la recolección de datos esenciales para este análisis. También deseo reconocer el apoyo invaluable de las instituciones financieras y académicas que proporcionaron recursos y orientación durante el proceso de investigación. A mis mentores y colegas, gracias por sus valiosos comentarios y su constante estímulo. Finalmente, extiendo mi gratitud a mi familia y amigos por su comprensión y apoyo incondicional. Este trabajo es un reflejo del esfuerzo conjunto y la dedicación de todos los involucrados.

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Contenido

Resumen.....	10
Introducción	12
1. Problema.....	15
1.1. Descripción del problema	15
1.2. Pregunta de investigación	18
2. Justificación.....	19
3. Objetivos.....	24
3.1. Objetivo general.....	24
3.2. Objetivos específicos	24
4. Marco de referencia	25
4.1. Marco teórico	25
4.1.1. Acceso financiero de las microempresas.	25
4.1.2. Fuentes de financiación.....	27
4.1.3. Preferencias de financiación	27
4.1.4. Características de las microempresas.....	28
4.2. Marco legal	30
5. Metodología.....	32
5.1. Alcance de la investigación	32
5.2. Enfoque metodológico	33
5.3. Población y muestra.....	34

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero
para el crecimiento empresarial

5.4.	Instrumentos.....	35
5.5.	Procedimientos.....	36
5.6.	Consideraciones éticas	36
6.	Resultados.....	38
6.1.	Diagnostico	38
6.2.	Relación de hallazgos	39
6.2.1.	Factores Organizacionales	39
6.2.2.	Factores Individuales	47
6.2.3.	Crecimiento empresarial	58
7.	Conclusiones.....	62
8.	Recomendaciones	67
	Referencias bibliográficas.....	68

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Lista de figuras

Figura 1 Actividad económica de la empresa	40
Figura 2 Años de la microempresa en el mercado	41
Figura 3. Número de empleados en la Microempresa.....	42
Figura 4 Documentación microempresa	43
Figura 5 Canales empresariales emplea su microempresa para mantenerse actualizado en el sector económico.....	44
Figura 6. Dispositivo tecnológico utiliza principalmente en su microempresa para gestionar operaciones o comunicarse con clientes.....	45
Figura 7 Redes sociales utiliza microempresa para promocionar sus productos o servicios	46
Figura 8 Nivel de formación educativo.....	48
Figura 9 Cargo u ocupación en la Microempresa	49
Figura 10 Rango de su edad actual	50
Figura 11 Conocimientos financieros para solicitar un préstamo.....	51
Figura 12 Principal medio que utiliza la microempresa para solicitar préstamos o crédito	52
Figura 13 Principales medios de pago que utiliza su microempresa	53
Figura 14 Relación Amigos	54
Figura 15 Relación Familiares	54
Figura 16 Relación Proveedores	55

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero
para el crecimiento empresarial

Figura 17 Relación Bancos	56
Figura 18 Relación entidades micro crediticias	56
Figura 19 Estrategias serían útiles para facilitar el acceso al financiamiento.....	58
Figura 20 Tendencia general de las ventas netas de su microempresa en el último año ..	60
Figura 21 Cambios en el número de empleados en su microempresa en el último año ...	61

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero
para el crecimiento empresarial

Lista de anexos

Anexo 1: Encuesta.....66

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Resumen

El acceso financiero es crucial para el crecimiento de las microempresas en Bogotá, las cuales representan el 92% del tejido empresarial colombiano. Este estudio se enfoca en identificar las características que facilitan dicho acceso. El objetivo general es analizar los factores que permiten a las microempresas superar las barreras de financiamiento, aportando tanto al conocimiento académico como a la práctica empresarial. La metodología utilizada es de enfoque cuantitativo y descriptivo, basada en encuestas estructuradas aplicadas a una muestra representativa de microempresas en la localidad de Rafael Uribe Uribe. Los resultados indican que las microempresas con gestión financiera formalizada y transparente tienen mayores probabilidades de obtener financiamiento. Además, la adopción de tecnologías y la cualificación del talento humano son factores clave. Estos hallazgos subrayan la importancia de la formalización y la capacitación para mejorar el acceso financiero. La investigación concluye que la formalización de operaciones y la mejora en la gestión financiera son esenciales para que las microempresas accedan a recursos financieros, proporcionando una guía práctica para mejorar sus posibilidades de crecimiento y sostenibilidad. Este estudio ofrece una validación empírica de factores teóricos adaptados al contexto específico de Bogotá, contribuyendo significativamente tanto a la academia como al sector productivo.

Palabras claves: Características diferenciadores, microempresas, acceso financiero, crecimiento empresarial

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Abstract

Financial access is crucial for the growth of microbusinesses in Bogotá, which represent 92% of the Colombian business fabric. This study focuses on identifying the characteristics that facilitate such access. The general objective is to analyze the factors that allow microenterprises to overcome financing barriers, contributing to both academic knowledge and business practice. The methodology used is a quantitative and descriptive approach, based on structured surveys applied to a representative sample of microenterprises in the town of Rafael Uribe Uribe. The results indicate that microenterprises with formalized and transparent financial management are more likely to obtain financing. Furthermore, the adoption of technologies and the qualification of human talent are key factors. These findings underscore the importance of formalization and training to improve financial access. The research concludes that the formalization of operations and improvement in financial management are essential for microenterprises to access financial resources, providing practical guidance to improve their chances of growth and sustainability. This study offers an empirical validation of theoretical factors adapted to the specific context of Bogotá, contributing significantly to both academia and the productive sector.

Keywords Differentiating characteristics, microbusinesses, financial access, business growth

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Introducción

El acceso financiero es un factor determinante para el crecimiento y la sostenibilidad de las microempresas en Bogotá, que representan el 92% del tejido empresarial de Colombia según datos presentados por el Ministerio de Hacienda en el 2023. Estas empresas, son cruciales para el desarrollo económico y la absorción de la demanda laboral, enfrentan significativas barreras para obtener financiamiento. Las restricciones de acceso a financiero se sustentan en falta de transparencia en la información contable, la informalidad, y la ausencia de historial crediticio y garantías son algunos de los obstáculos principales (Maricica Moscalu & Calabrese, 2020; Beck & Demirguc-Kunt, 2006). La delimitación de este estudio, enfocada en identificar las características diferenciadoras de las microempresas que facilitan el acceso financiero, permite abordar estos desafíos de manera específica y orientada a soluciones prácticas y efectivas.

La justificación de esta investigación radica en la necesidad de identificar las características de las microempresas a partir de los factores organizacionales e individuales de gerente-propietario como parte de la ruta de acceso financiero de las microempresas en Bogotá, conectado a la gestión organizacional que fomenta el crecimiento y desarrollo de este segmento empresarial. La literatura evidencia que las microempresas enfrentan mayores dificultades para acceder a financiamiento debido a factores estructurales y contextuales. Al analizar y destacar las características que permiten superar estas barreras, este estudio busca proporcionar información valiosa tanto para los microempresarios como para las instituciones financieras y gubernamentales. El conocimiento generado podrá ser utilizado para diseñar políticas y estrategias que promuevan un entorno financiero más inclusivo y equitativo .

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

El marco teórico de esta investigación se sustenta en la teoría de la financiación empresarial, la cual analiza los diferentes factores que afectan el acceso al crédito y otros recursos financieros. Se destaca la relevancia de aspectos como la gestión financiera, la transparencia contable, y la formalización empresarial. Estudios previos han demostrado que estas características influyen directamente en la capacidad de las microempresas para acceder a financiamiento. Este proyecto se propone ampliar este conocimiento teórico aplicándolo al contexto específico de Bogotá, contribuyendo así a una mejor comprensión de las dinámicas financieras en entornos urbanos de países en desarrollo.

La estrategia metodológica de este estudio es de enfoque cuantitativo y de alcance descriptivo. Se utilizaron encuestas estructuradas para recolectar datos de una muestra representativa de microempresas en la localidad de Rafael Uribe Uribe. Este enfoque permite medir de manera precisa las características que facilitan el acceso financiero, sin profundizar en las relaciones causales entre ellas. La metodología incluye la validación de instrumentos mediante expertos y el análisis estadístico de los datos recolectados, garantizando la fiabilidad y precisión de los resultados.

Entre los resultados más destacados, se identificó que las microempresas con una gestión financiera formalizada y transparente tienen mayores probabilidades de acceder a financiamiento. Además, aquellas que han adoptado tecnologías en sus procesos y han cualificado a su talento humano. También muestran una mejor posición para obtener recursos financieros. Estos hallazgos sugieren que la formalización y la capacitación son clave para mejorar el acceso financiero de las microempresas en Bogotá. La receptividad positiva de los microempresarios hacia la capacitación financiera también fue un hallazgo significativo, indicando una disposición favorable para mejorar sus prácticas financieras .

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

La principal conclusión de esta investigación es que las características diferenciadoras que facilitan el acceso financiero en las microempresas de Bogotá están relacionadas con la formalización de sus operaciones y la mejora en la gestión financiera. El mayor aporte de este estudio a la academia es la validación empírica de factores teóricos previamente propuestos, adaptados al contexto específico de Bogotá. Para el sector productivo, este trabajo ofrece una descripción de las características distintivas de las microempresas y sus gerentes propietarios como aspectos significativos que tienen la capacidad para diversificar el acceso financiero en condiciones de calidad y garantías en función de la sostenibilidad y crecimiento del tejido empresarial del país.

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

1. Problema

1.1. Descripción del problema

Las microempresas desempeñan un papel importante en el desarrollo económico de Colombia, representan el 92% del tejido empresarial del país. En Bogotá, estas cifras guardan similitud con los registros nacionales de las microempresas. Según la Cámara de Comercio (2023), las microempresas en la ciudad representan el 99,1%, que en términos relativos suman más de 366.562 microempresas distribuidos en diversos sectores económico: servicios 54%, comercio 32% e industria con el 13,6%.

Su posición exclusiva en mercado empresarial está determinada por su capacidad para absorber la demanda laboral y la flexibilidad en sus procesos internos. La creación de las microempresas tiene sus orígenes en procesos de innovación y necesidades de subsistencia de grupos familiares. Sus particularidades y contribuciones económicas y sociales revelan la necesidad de acceder al financiamiento. Este es sin duda un aspecto crucial para continuar impulsando y fortaleciendo el crecimiento empresarial de Bogotá.

Sin embargo, una de las dificultades más apremiantes de las microempresas, se refleja en el acceso al financiamiento para el desarrollo de sus proyectos, sostenibilidad, innovación, inclusión de las tecnologías en sus procesos y la cualificación de talento humano como parte de las estrategias de interacción en el mercado. La literatura muestra con creciente evidencia que las limitantes de las microempresas para acceder al financiamiento, se atribuyen a la falta de transparencia de la información contable, sistemas regulatorios, oferta de la financiación,

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

conocimientos de las fuentes de financiación y como se acceden a los recursos, la informalidad, las asimetrías de información, la falta de historial crediticio y de garantías, el bajo conocimiento de los productos financieros, y los factores culturales tienen por parte de las microempresas (Rao et al., 2023; Maricica Moscalu & Calabrese, 2020; Beck & Demirguc-Kunt, 2006).

En el contexto colombiano, esta realidad se manifiesta en las pocas solicitudes de recursos financieros por parte de la microempresa. Según la Banca de oportunidades y la superintendencia financiera (2022), solo el 27,3% accede al financiamiento a través de créditos comerciales. De acuerdo con los resultados de la encuesta (EMICRON) aplicada por el DANE (2023) donde se busca consultar las principales variables que limitan el acceso al financiamiento para las microempresas, se obtienen los siguientes resultados: el 45% de los microempresarios tienen miedo a endeudarse; el 24% informa que no requiere el crédito; el 20% no cumple con las condiciones, dado que sus flujos de efectivos no tienen el alcance para cubrir la deuda y por último el 5% de los encuestados informan que los costos de acceso son muy altos. Con este mismo instrumento, también se identificó que los recursos financieros se obtuvieron en un 53% de las instituciones financieras supervisadas, características que abona al crecimiento de las microempresas.

Otras fuentes de financiación identificadas se relacionan con los créditos informales proporcionados por familiares o amigos y representan el 17% de los resultados. Sin embargo, también se encuentran prácticas de financiación inadecuados, característicos de los préstamos gota a gota, donde el 24% de los participantes financian sus actividades por este medio. Otros medios de financiación que tiene relevancia en el contexto actual, está representado con los neocréditos, el cual está moderado por las tecnologías de la información y traza la línea de

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial
relación entre la microempresa y las instituciones financieras, en condiciones que favorecen las partes.

De acuerdo con los resultados anteriores, es evidente que el acceso al financiamiento de las microempresas tiene una relación significativa con el accionar estratégico del microempresario, en términos de conciencia empresarial, conocimiento de las opciones de financiación y servicios bancarios y la entrega de información adecuada y transparente (Bamata & Phiri, 2022). Este se caracteriza generalmente por tener un enfoque gerencial de corto y poco desarrollo para la gestión organizacional (Amer, 2013); orienta la productividad de la organización en ausencia de innovación y desarrollos tecnológicos, es limitado el acceso a personal con alto nivel educativo (Baporikar et al., 2016); tiene dificultad para relacionarse con clientes estratégicos y desarrollar estructuras de mercados que respondan a las nuevas dinámicas del mismo (Jones & Rowley, 2011).

En el contexto colombiano, particularmente en Bogotá, donde se registran la mayoría de las microempresas, es evidente que sus administradores o gerentes, tienen bajos niveles de formación y alfabetización financiera, que en palabras de Lusimbo (2016) se observan la poca capacidad para la gestión de la deuda, la elaboración de presupuestos y el énfasis en prácticas de financiación inadecuada que inhiben el crecimiento empresarial de este segmento organizacional. En este contexto es importante comprender las características diferenciadoras más relevantes de las microempresas de Bogotá, que facilitan el acceso al financiamiento como parte de la estrategia empresarial que propicia la competitividad, productividad y sostenibilidad en un mercado globalizado.

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

1.2.Pregunta de investigación

¿Cuáles son las características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial?

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

2. Justificación

La microempresa como parte de la dinámica empresarial en todos los países del mundo, principalmente en las economías emergentes, continúan aportando a la generación de empleos, distribución de bienes y el aumento de la innovación y emprendimiento (Ríos-Manríquez et al., 2018), mejorando al mismo tiempo las perspectivas económicas de un país (Munoz et al., 2015). Tambunan (2019) encuentra que las microempresas tienen la capacidad de absorber un número importante de trabajadores y desarrollar en ellos habilidades empresariales, principalmente para aquellas personas que dadas sus características socioeconómicas el sistema laboral no logra vincular.

A pesar de la importancia que se les reconoce a las microempresas en aspectos, económicos, sociales, culturales y artísticos, también se reconocen las limitantes que enfrentan para acceder al financiamiento, principalmente de las fuentes de financiación externa, aspecto que tiene incidencia en sus perspectivas de crecimiento y supervivencia en el mercado. El acceso al financiamiento es determinante para que las microempresas puedan crecer y diversificar su presencia en el mercado, con productos innovadores y de mejor calidad en su radio de interacción.

Se estima que a nivel mundial la microempresa representa el 90% del tejido empresarial y tienen presencia en la mayoría de los países, específicamente, en los países en desarrollo (CEPAL,2009) ;(Andersson et al.,2023). De acuerdo con el Ministerio de Comercio, Industria y turismo (2023) en Colombia representa el 95.3% del tejido empresarial del país, fortaleciendo su

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

presencia con el registro de 1.854.086 empresas activas a marzo del 2023, de las cuales el 24,7 % se ubica en Bogotá,

Estas cifras confirman la importancia de la microempresa en el país, en términos económicos y sociales, y su incidencia en el desarrollo del talento humano y el desarrollo del tejido empresarial del país. En este contexto es relevante el estudio de este segmento empresarial, identificando las diferentes aristas que las hacen particulares e interesantes en su contexto, los determinantes de acceso financiero a fuentes de financiación internas y externas, el perfil del microempresario asociado a su nivel de alfabetización como aspecto que tiene incidencia en las preferencias de financiación. Sumado a ellos es interesante el análisis de la orientación empresarial como mecanismo estratégico que facilita el acceso al recurso financiero, aspecto que contribuye a la reducción de la asimetría de la información.

Las decisiones de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas tradicionalmente se han enmarcado dentro de la hipótesis de la jerarquía financiera (Myers, 1984), la cual afirma que las empresas tienen un orden de preferencias en la decisión de las fuentes de financiamiento. En particular, se presume que los propietarios y gerentes de las firmas poseen más información sobre la situación de estas, y prefieren mantener esa información privada.

De esta manera, la utilización de fondos propios evita proporcionar al mercado información sobre la empresa. La jerarquía financiera enuncia que las decisiones de financiamiento priorizan los fondos internos, empezando por la retención de beneficios, y sus decisiones transcurren seleccionando fuentes de financiamiento que signifiquen menores costos de agencia, originados en el hecho de compartir información interna con agentes externos a la empresa. En este sentido, luego de la retención de beneficios, las empresas prefieren la emisión de deuda antes que la emisión de acciones, debido a los menores costos informativos que deben asumir.

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

En articulación con la demanda del recurso financiero se establecen las fuentes de financiación internas y externas que están alcance de estas organizaciones. Barton & Matthews (1989) indican que las empresas pequeñas pueden preferir los fondos internos para reducir la incertidumbre y minimizar el riesgo de perder el control de la empresa. Berger & Udell (1998) manifiestan que las pymes presentan un ciclo de crecimiento financiero al ritmo que se desarrolla su negocio, aumenta la experiencia y disminuye la opacidad informativa.

Durante este ciclo, la empresa tiene necesidades financieras cambiantes y puede acceder a otras fuentes además de las internas (y las cercanas al empresario), como los capitales de riesgo, crédito de instituciones financieras, primero a corto y después a largo plazo, producto de la reducción de las asimetrías de información. Este enfoque fue probado por Gregory et al., (2005) para pymes de Estados Unidos, quienes encontraron que el tamaño, medido como número de empleados, permite diferenciar entre empresas que utilizan fuentes de financiamiento interno de las que obtienen fondos externos a largo plazo o emiten acciones en el mercado de capitales. Sin embargo, no obtienen resultados concluyentes con respecto a la antigüedad de la empresa.

Las microempresas tendrán que obtener fondos por medio de terceros, a través de créditos comerciales, aceptaciones bancarias, obligaciones y certificados de participación ordinaria. Estas fuentes permiten a las empresas expandirse más rápidamente que con los recursos internos lo que permite la creación de nuevas líneas de negocio, infraestructura e innovación de manera más acelerada. En este orden de ideas, el mayor acceso al financiamiento externo ha sido asociado a mayores niveles de crecimiento y desarrollo económico.

Los bancos conceden préstamos a las pymes a través de diversas tecnologías. Berger & Udell (2006) definen la tecnología de préstamo como una combinación única de fuente de

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial
información primaria, políticas/procedimientos de selección y suscripción, estructura del contrato de préstamo y estrategias/mecanismos de monitoreo.

Las fallas en los mercados de financiamiento afectan especialmente a las microempresas donde sus bajos niveles de capital limitan su productividad y la generación de flujos de ingresos necesarios para el autofinanciamiento. Además, su frágil organización interna, crea dificultades en la estructuración de información contable fiable que contribuya a la estructuración de planes financieros cuando solicitan un crédito.

Según el DANE (2019) esta situación plantea debilidades estructurales a nivel macroeconómico si se tiene en cuenta la importancia de las microempresas, cerca del 67% del empleo y 40% de la producción se genera de este tipo de empresas. Igualmente es de anotar que cerca de un 40% de las microempresas son informales lo que les restringe aún más el acceso a mercados formales de crédito. Es necesario crear sistemas de información que fortalezca la interacción entre el sector empresarial y las entidades financieras, con el fin de disminuir los costos de transacción que conlleva la asignación de los créditos; así mismo se podrían crear programas en el que los empresarios puedan profesionalizar la realización de sus estados financieros ya que muchos de ellos pueden carecer de los recursos o del conocimiento para realizarlos. Otra solución es la creación de una red de información y de proveedores especializados que oriente sobre las diversas fuentes de financiación que existen en el mercado.

Las microempresas pueden acceder al financiamiento a través del microcrédito ofertados por las diferentes entidades que conforman el sistema financiero colombiano (Bancos comerciales, compañías de financiamiento comercial, cooperativas). Las compañías de financiamiento captan recursos a plazos y se orientan en segmentos específicos como comercio, transporte y bienes de consumo durables a través de los microcréditos.

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

En palabras del mismo autor, otras formas de financiación se dan a través de la solicitud del crédito en una entidad financiera privada que usa recursos de redescuento en el banco de desarrollo empresarial y comercio exterior de Colombia (BANCOLDEX), el cual es una entidad de origen pública, que evalúa la solicitud y corre el riesgo de crédito. Adicionalmente, por medio del intermediario financiero la empresa solicita el otorgamiento de colaterales al Fondo Nacional de Garantías (FNG), produciéndose una interacción entre instrumentos públicos y el intermediario privado que favorece el acceso al crédito a las microempresas. Sin embargo, a pesar de los diferentes programas del gobierno se ha encontrado ciertas dificultades para que las microempresas puedan acceder a estos recursos ya que no se han observado los resultados esperados

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

3. Objetivos

3.1. Objetivo general

Identificar las características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial.

3.2. Objetivos específicos

- Conocer las características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero desde una perspectiva teórica y conceptual.
- Contextualizar las características actuales de las microempresas de Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial.
- Presentar las características diferenciadoras de las microempresas de Bogotá que determinan el acceso financiero para el crecimiento empresarial.

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

4. Marco de referencia

4.1. Marco teórico

4.1.1. Acceso financiero de las microempresas.

La adquisición de servicios financieros formales a través de las diversas fuentes de financiación sea a través de créditos y oportunidades de ahorro hacen parte del motor de crecimiento y desarrollo empresarial (Sethi & Acharya, 2018). La accesibilidad financiera promueve el uso de servicios financieros de mejor calidad a costos razonables para que mediante el uso de estos recursos los ciudadanos logren la puesta en marcha de una empresa sostenible (Claessens, 2006). Babajide & Olokoyo (2017) encuentra en sus estudios que una de las formas más fáciles y baratas de acceder al crédito con un método de pago estable proporcionan a los hogares y a las empresas comerciales mejores activos financieros que pueden contribuir fácilmente al desarrollo de una empresa.

El acceso financiero puede ser una parte vital de las estrategias del gobierno para reducir la pobreza y hacer crecer la economía. Además, la tecnología innovadora y las nuevas herramientas de comunicación han cambiado las organizaciones dentro del sistema financiero. A ello se suma que la digitalización mejoró la rapidez y la protección que dan forma al estilo de vida moderno (Boskov & Drakulevski, 2017). En el marco del acceso del financiamiento de la microempresa autores como Boscán & Sandrea. (2006), definen el financiamiento, como la opción que tienen las empresas para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión; lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir y adquirir nuevos equipos o hacer alguna

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado, independientemente del sector o tamaño. Por su parte, Aching, (2005) afirma que todas las empresas requieren de recursos financieros para realizar sus actividades y la procedencia de estos recursos generalmente tiene sus orígenes a partir de distintas fuentes que suelen clasificarse como internas y externas (López-Rodríguez et al., 2024).

En línea con la relevancia e importancia que resaltan estudios previos en la financiación empresarial, el acceso al financiamiento se reconoce progresivamente como un factor importante en el desarrollo económico. Mondiale (2007) y Alleman (2010), han demostrado que el acceso financiero a través de las microfinanzas puede estimular y mejorar la actividad económica en los países emergentes. Uno de los propósitos del Banco Mundial en este aspecto es trabajar con los países en desarrollo para fomentar el fortalecimiento del sector financiero y crear sistemas más sólidos, estables y solidarios con el crecimiento del sector empresarial en coherencia con las necesidades de sus fundadores (Kulathunga, 2008).

Desde esta mirada, cobra relevancia la inclusión financiera, definida típicamente como el uso de servicios financieros formales, que ha sido objeto de estudio y de creciente interés entre investigadores, formuladores de políticas y otras partes interesadas. La inclusión financiera abarca todas las iniciativas públicas y privadas, tanto desde el punto de vista de la demanda como de la oferta, orientadas a brindar servicios a los hogares y las pymes que tradicionalmente están excluidos de los servicios financieros formales (Pérez,2018). Klapper (2016) en su estudio afirma que, el acceso al financiamiento alivia la gestión de las organizaciones específicamente para proyectos de expansión de las empresas. También el financiamiento empresarial permite a las mismas aumentar la inversión, operar a mayor escala y eliminar barreras de entrada, lo que

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial también conduce a la expansión del mercado, oportunidades de empleo y un mayor crecimiento económico (Kumar,2005).

4.1.2. Fuentes de financiación

Según Nguyen (2021) las fuentes de financiación se clasifican en fuentes formales e informales. Las fuentes formales provienen de instituciones reconocidas por el sistema. Para acceder a ellas una de las condiciones es la formalización de la empresa, mientras que las fuentes informales de financiación provienen de amigos, familiares o prestamistas. Otros autores como López (2000) identifica que en el proceso de financiación de la microempresa en su fase inicial se apoyan en recursos internos, dado que prefieren buscar recursos que minimicen la intervención de las decisiones comerciales de los intermediarios financieros, estos argumentos también son complementados en palabras de Wuet (2016).

4.1.3. Preferencias de financiación

Páez (2022) encuentra que en estudios científicos y empíricos que las microempresas a la hora de financiarse tienen una gran inclinación en primera medida a financiarse con recursos propios, siguiendo con bancos y proveedores respectivamente. Según Ramírez , (2009), las características propias que tienen este tipo de negocios revelan que la preferencia a financiarse en sus inicios es a través de recurso propio proveniente de ahorros personales, y una vez que el negocio está en marcha acuden a la reinversión de utilidades, por lo que el financiamiento externo a través de préstamos o créditos es una fuente de limitado acceso, la comprensión de estos aspectos es fundamental para el desarrollo empresarial. Las Pymes, al enfrentar

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

restricciones financieras, deben buscar alternativas viables de financiamiento. Las políticas públicas enfocadas en mejorar el acceso a servicios financieros han buscado contrarrestar esta situación, adaptando herramientas como el crédito ordinario y el leasing, como señala Zuleta (2011).

Bernal (2015) expone que el proceso de toma de decisiones financieras implica maximizar utilidades y reducir costos. Generalmente el acceso financiero tiene sus orígenes en los recursos del propietario, familiares y amigos, así como de inversionistas ángeles (Barahona, 2010). Por su parte Zuleta (2011) encuentra que a nivel contextual se formulan diversas estrategias que se observan en políticas públicas que tienen la capacidad para mejorar el acceso financiero de las Pymes en Colombia. Sin embargo, el autor destaca en su estudio un bajo nivel de profundización financiera y limitado desarrollo de instrumentos de evaluación de riesgo adecuados para este segmento y resalta avances significativos de las entidades privadas y públicas han adaptado el acceso financiero a través de crédito ordinario y leasing.

4.1.4. Características de las microempresas

Según Franco (2019) las microempresas tienen una edad promedio que supera los 48 meses, lo que sugiere cierta estabilidad en el mercado. Además, su tamaño de planta de personal es hasta cinco veces mayor que en el momento de su creación. Estas cifras destacan la evolución de las pymes colombianas y su capacidad para mantenerse en el mercado. Vera (2022) complementa esto al indicar que las características de las micro y pequeñas empresas (microempresas) a menudo conducen a problemas de asimetría de información al interactuar con el mercado financiero, lo que implica restricciones en la financiación y racionamiento de crédito. Por otro lado, las pymes colombianas, definidas según las leyes colombianas, presentan una gran

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

heterogeneidad en su productividad y en las características de sus fundadores, como lo menciona Franco (2019) esta diversidad muestra la complejidad y la variedad del sector empresarial en Colombia.

La estructura organizativa de las pymes también es un aspecto crucial para considerar. Según Franco (2019) señala que estas empresas tienden a tener una estructura más plana y menos burocrática, lo que facilita la rápida toma de decisiones y su capacidad de respuesta al mercado. Además, el clima organizacional favorable, marcado por relaciones cercanas entre empleados y fundadores, contribuye a la cohesión del equipo y a una mayor eficiencia en la ejecución de tareas. Sin embargo, según Vera (2022), las características de las microempresas también pueden conducir a problemas de acceso al financiamiento, como la falta de conocimiento de productos financieros y la informalidad. Esta falta de acceso al crédito y al financiamiento puede limitar el crecimiento y desarrollo de las pymes en Colombia. Finalmente, García Pacheco (2015) destaca que las microempresas colombianas enfrentan diversos obstáculos, como su corta duración y alta tasa de mortalidad, lo que indica la vulnerabilidad de este sector y la necesidad de políticas que lo fortalezcan.

El acceso al financiamiento es un aspecto crítico para el desarrollo de las pymes en Colombia. Según Vera (2022) las características de las microempresas a menudo conducen a problemas de asimetría de información al interactuar con el mercado financiero, lo que implica restricciones en la financiación y racionamiento de crédito, la falta de conocimiento de productos financieros y la informalidad son barreras adicionales para el acceso al financiamiento, como indican Franco (2019) y García Pacheco (2015) estos desafíos subrayan la importancia de políticas y programas que faciliten el acceso al crédito para las microempresas en Colombia. En

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial conjunto, estas características y desafíos delimitan el panorama de las pymes colombianas y proporcionan una base sólida para comprender su importancia en la economía del país.

4.2. Marco legal

- Ley 2069 del 31 de diciembre de 2020:

La presente Ley tiene por objeto establecer un marco regulatorio que propicie el emprendimiento y el crecimiento, consolidación y sostenibilidad de las empresas, con el fin de aumentar el bienestar social y generar equidad. Dicho marco delimitará un enfoque regionalizado de acuerdo con las realidades socioeconómicas de cada región. (Congreso de la República de Colombia, 2020)

- Ley 1955 del 25 de mayo de 2019

Tiene como objetivo sentar las bases de legalidad, emprendimiento y equidad que permitan lograr la igualdad de oportunidades para todos los colombianos, en concordancia con un proyecto de largo plazo con el que Colombia alcance los Objetivos de Desarrollo Sostenible al 2030. (Secretaría Del Senado, 2019)

- Ley 1819 de 29 de diciembre 2016

Por medio de la cual se adopta una Reforma Tributaria estructural, se fortalecen los mecanismos para la lucha contra la evasión y la elusión fiscal, y se dictan otras disposiciones (Congreso de la República de Colombia, 2016)

- Ley 1793 del 7 de julio de 2016

Por medio de esta Ley el Gobierno de Colombia dicta normas en materia de costos de los servicios financieros, con el fin de mejorar las condiciones de los Consumidores

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Financieros e incentivar la bancarización en el país. (Congreso de la República de Colombia, 2016).

- Ley 1735 del 21 de octubre de 2014

Por la cual se dictan medidas tendientes a promover el acceso a los servicios financieros transaccionales y se dictan otras disposiciones. (Congreso de la República de Colombia, 2014)

- Ley 905 del 2 de agosto de 2004

Por medio de la cual se modifica la Ley 590 de 2000 sobre promoción del desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa colombiana y se dictan otras disposiciones. (Congreso de la República de Colombia, 2004)

- Ley 1676 del 20 de agosto de 2013

Las normas contenidas en la presente ley tienen como propósito incrementar el acceso al crédito mediante la ampliación de bienes, derechos o acciones que pueden ser objeto de garantía mobiliaria simplificando la constitución, oponibilidad, prelación y ejecución de estas. (Congreso de la República de Colombia, 2013)

- Ley 590 del 10 de julio de 2000

Promover el desarrollo integral de las micro, pequeñas y medianas empresas en consideración a sus aptitudes para la generación de empleo, el desarrollo regional, la integración entre sectores económicos, el aprovechamiento productivo de pequeños capitales y teniendo en cuenta la capacidad empresarial de los colombianos. (Congreso de la República de Colombia, 2000).

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

5. Metodología

5.1. Alcance de la investigación

El estudio tendrá un alcance descriptivo. Esto se debe a que su objetivo principal es identificar las características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial. Un enfoque descriptivo permitirá medir estas características de manera precisa, sin profundizar en la relación entre ellas. En lugar de buscar conexiones causales o correlaciones entre variables, se centrará en describir detalladamente qué aspectos definen a las microempresas exitosas en cuanto al acceso financiero. Esto implica definir las variables relevantes para el estudio y la población a la que se dirigirá la investigación. Un enfoque descriptivo es ideal en este caso porque permitirá obtener una visión clara y detallada de las características específicas que contribuyen al éxito financiero de las microempresas en Bogotá, sin adentrarse en análisis de relaciones causales o correlaciones más complejas.

Según Hernández et al., (2014) Los estudios descriptivos se centran en especificar propiedades y perfiles de personas, grupos o cualquier otro fenómeno bajo análisis, sin buscar necesariamente relaciones entre ellos. Por ejemplo, un investigador organizacional que desea describir empresas industriales en Lima podría medir variables como complejidad, tecnología, tamaño, centralización y capacidad de innovación para luego describir aspectos como la subdivisión de tareas, la automatización, la cantidad de empleados, la centralización de decisiones y la capacidad de cambio. sin embargo el diseño descriptivo busca caracterizar, exponer, describir, presentar o identificar aspectos propios de una determinada variable,

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial
por ejemplo, expresar en forma de porcentajes el número de participantes que presentan la característica de interés en el estudio, la media de puntaje de un test que presenta un grupo humano, la cantidad de hombres y mujeres que consumen un determinado producto, la frecuencia de veces en que un individuo presiona un botón en una tarea de computador, entre otras (Arguedas, 2009)Se debe loguear con su correo institucional y la clave asignada al mismo

5.2. Enfoque metodológico

El enfoque que utilizaremos será cuantitativo, ya que se ajusta al proceso secuencial y probatorio necesario para alcanzar nuestro objetivo general de identificar las características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial. Este enfoque requiere una rigurosa secuencia de pasos, comenzando con la delimitación de la idea y la formulación de objetivos y preguntas de investigación. A partir de ahí, se derivan hipótesis y se determinan variables, lo cual nos permitirá establecer un plan de diseño para probarlas. Luego, mediremos estas variables en un contexto específico, como las microempresas en Bogotá, y analizaremos las mediciones utilizando métodos estadísticos. Este enfoque nos ayudará a cuantificar y comparar las características de las microempresas, proporcionando datos concretos que nos permitirán extraer conclusiones sólidas sobre cómo estas características afectan el acceso financiero y el crecimiento empresarial.

Basado en la literatura el enfoque cuantitativo utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías (Hernández, 2014). Cauas (2015) referencia que la investigación cuantitativa se caracteriza por el uso principal de información cuantitativa o

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial mensurable. Ejemplos de este tipo de investigación incluyen diseños experimentales, diseños cuasiexperimentales y estudios basados en encuestas sociales, siendo esta última una de las más comunes.

5.3. Población y muestra

La población de este proyecto está focalizada en las microempresas de la Localidad Rafael Uribe Uribe; Según el informe del observatorio de desarrollo económico para el año 2023 en la localidad Rafael Uribe Uribe hay registradas 10.600 microempresas distribuidos en organizaciones que se vinculan con el sector comercio, manufactura y servicios (Observatorio Económico,2023). Esta población es infinita muestra posible y, en consecuencia, se tiene un estimado de un infinito número de posibles estimados del parámetro de interés, (Camacho, 2007).

El muestreo que se va a aplicar es no probabilístico por conveniencia, el cual no depende de la probabilidad si no de las condiciones que permiten hacer un muestreo (acceso o disponibilidad, conveniencia, etc.); son seleccionadas con mecanismos informales y no aseguran la total representación de la población (Scharager, 2001). Particularmente, enfocado en las características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que faciliten el acceso financiero para el crecimiento empresarial.

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

5.4. Instrumentos

Se va a aplicar una encuesta en las microempresas en la localidad Rafael Uribe Uribe, Pobeá (2015) dice que esta es una técnica de recogida de datos mediante la aplicación de un cuestionario a una muestra de individuos. A través de las encuestas se pueden conocer las opiniones, las actitudes y los comportamientos de los ciudadanos, de acuerdo con ello podemos profundizar como estas pueden acceder a financiaciones para su crecimiento empresarial, analizando las características diferenciadoras de cada una de ellas, sus estrategias financieras. Según Grasso (2006), la encuesta permite obtener datos de manera más sistemática que otros procedimientos de observación.

Este método hace posible el registro detallado de los datos y el estudio de una población a través de muestras con garantías de representatividad. Además, facilita la generalización de las conclusiones con conocimiento de los márgenes de error y el control de factores que inciden sobre el fenómeno a observar, como las formas de efectuar las preguntas y el contexto en que estas se formulan. En este sentido, el muestreo de cuotas, como explica Lastra (2000), es un tipo de muestreo ampliamente utilizado en encuestas sobre opinión electoral, investigación de mercado y similares. En este método, los encuestadores deben obtener un cierto número de entrevistas (cuotas), lo que permite construir una muestra relativamente proporcional a la población. Este esquema se presenta como una alternativa al muestreo probabilístico, buscando seleccionar una muestra representativa mediante el establecimiento de proporciones de los diferentes segmentos de la población. La técnica consiste en determinar, al seleccionar la muestra, la cuota de entrevistas que se debe cubrir de cada grupo poblacional por cada

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial
encuestador, bajo el supuesto de que la conjunción de todas las cuotas proporciona una imagen precisa de la totalidad.

5.5. Procedimientos.

El instrumento de validación de esta encuesta se ha diseñado de manera estadística para garantizar la fiabilidad y precisión de los datos recopilados. Utilizando un enfoque cuantitativo, la encuesta emplea preguntas de opción múltiple con selección única para facilitar el análisis estadístico. Esto permite una evaluación clara y objetiva de las respuestas, eliminando la ambigüedad y facilitando la comparación de datos entre diferentes segmentos de la población encuestada. Además, las opciones limitadas y bien definidas aseguran que las respuestas sean específicas y pertinentes, lo que mejora la calidad de los datos y permite identificar tendencias y patrones significativos.

Para asegurar la validez del instrumento, se desarrollará un proceso de validación cognitiva a través de la evaluación de expertos. Los expertos son personas cuya especialización, experiencia profesional, académica o investigativa relacionada al tema de investigación les permite valorar, de contenido y de forma, cada uno de los ítems incluidos en la herramienta (Soriano,2015). Se elaboraron 3 pruebas piloto por recomendación de los expertos para la ejecución de la encuesta.

5.6. Consideraciones éticas

Este proyecto de investigación, está enfocado con fines académicos el cual no tiene fines de lucro, tiene como objetivo analizar las características de las microempresas en Bogotá que

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial, beneficiando a la comunidad empresarial para aclarar conceptos del mismo; como profesionales se busca profundizar los accesos financieros en la localidad Rafael Uribe Uribe, basados en principios éticos y morales, respetando las decisiones, opiniones y comentarios de los empresarios, actuando de la manera justa y correcta, actuando de manera idónea y correcta sin afectar física ni psicológicamente a cada una de las personas que participen en esta actividad. Se aplicará un consentimiento informado, explicando a la persona con qué fin se está realizando este proyecto investigativo.

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

6. Resultados

6.1. Diagnóstico

Se inició el proceso de aplicación de encuestas el 6 de junio y se extendió hasta el 29 de junio, con el propósito de caracterizar las microempresas en la localidad del barrio Rafael Uribe en Bogotá. El objetivo principal fue evaluar el conocimiento teórico y contextual de las finanzas entre los microempresarios. La experiencia del trabajo implicó diversos desafíos y logros significativos.

En cuanto a las situaciones favorables, se destacó la receptividad positiva de muchos microempresarios hacia el proyecto, quienes mostraron interés en aprender sobre temas financieros y discutir cómo estos afectan sus negocios. Esto facilitó la recolección de datos precisos y relevantes para el análisis. Además, la aplicación de las encuestas mediante dispositivos móviles proporcionados por los estudiantes generó confianza y facilitó la participación de los encuestados.

Sin embargo, también se enfrentaron desafíos significativos. Por ejemplo, la reticencia inicial de algunos microempresarios a compartir información detallada debido a preocupaciones sobre la confidencialidad y la utilidad de los datos recopilados. Además, la complejidad logística de coordinar entrevistas cara a cara con los horarios ocupados de los dueños de negocios representó un desafío adicional para la realización eficiente de la encuesta.

Para mejorar futuras investigaciones similares, se recomienda fortalecer las estrategias de sensibilización y educación previa sobre la importancia de la participación en encuestas para el beneficio colectivo. Asimismo, se sugiere explorar métodos adicionales de recolección de datos

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial que puedan adaptarse mejor a las circunstancias y horarios de los microempresarios, como encuestas en línea o entrevistas telefónicas programadas. Estas medidas pueden mejorar la calidad de los datos recopilados y la participación general en estudios de caracterización empresarial en contextos urbanos como Bogotá.

6.2.Relación de hallazgos

En los siguientes resultados se encontrará un análisis detallado de los factores que afectan a las microempresas en Rafael Uribe Uribe, incluyendo actividad económica, antigüedad, número de empleados, y nivel de formalización. Se examinan el uso de tecnología y redes sociales, la educación de los empresarios, y sus relaciones financieras. Además, se analizan las estrategias para mejorar el acceso al financiamiento y el crecimiento empresarial en términos de ventas y empleo.

6.2.1. Factores Organizacionales

Para explorar las características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá y su relación con el acceso financiero, enfocado en el desarrollo empresarial, se consideran como factores organizacionales, la actividad económica, edad de la microempresa en el mercado, número de empleados, formalización de la microempresa, la orientación estratégica observadas desde la interacción a través de redes sociales, uso de las tecnologías de la información. A continuación, se presentan los hallazgos

Los resultados de la encuesta según la figura 1 muestran una clara predominancia del comercio como actividad económica principal entre los microempresarios encuestados, con 187

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

participantes (69.5%) indicando que su empresa se dedica a este sector. Le sigue el sector de servicios, con 65 participantes (24.2%), mientras que la manufactura representa una pequeña fracción, con solo 17 participantes (6.3%). Esto sugiere que la mayoría de las microempresas se orientan hacia actividades comerciales, posiblemente debido a las barreras de entrada más bajas y la necesidad de menor inversión inicial en comparación con la manufactura. La menor representación de la manufactura podría estar relacionada con los mayores costos y requerimientos técnicos necesarios para establecer este tipo de negocio.

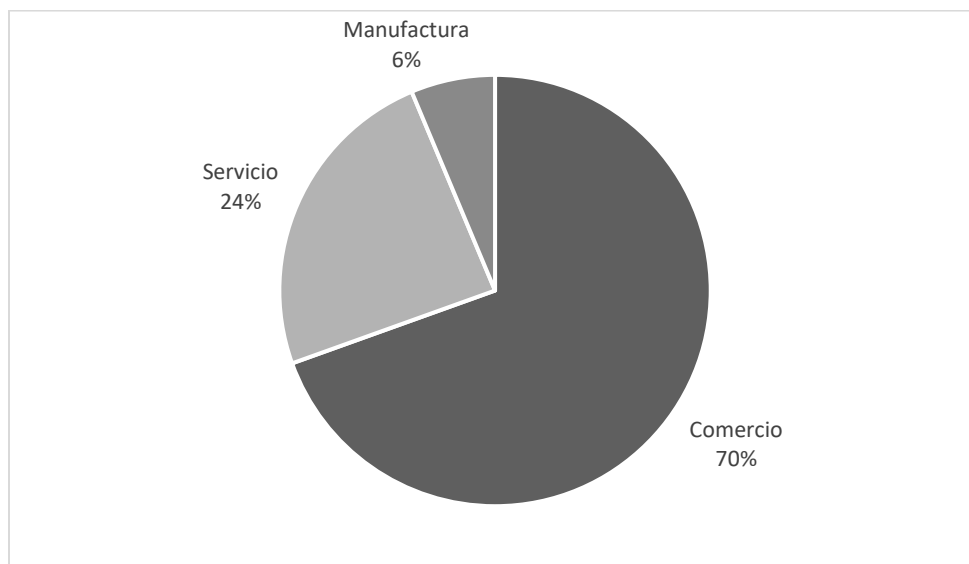


Figura 1 Actividad económica de la empresa

Fuente: Elaboración propia.

Los datos de la figura 2 revelan una diversidad en la antigüedad de las microempresas en la localidad Rafael Uribe Uribe. La mayoría de las microempresas (116, equivalentes al 43.1%) tienen entre 6 y 10 años en el mercado, lo que indica una cierta estabilidad y consolidación en este rango temporal. Un grupo considerable de empresas (90, o 33.5%) tiene entre 1 y 5 años,

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial reflejando un dinamismo emprendedor y la entrada constante de nuevos negocios. Las empresas con 11 a 15 años suman 42 (15.6%), mientras que las más veteranas, con 20 años o más, son 21 (7.8%). Este panorama sugiere que, aunque hay una base sólida de empresas bien establecidas, también hay una alta rotación y renovación en el tejido empresarial local. Estos resultados pueden orientar la implementación de políticas de apoyo diferenciadas, enfocando recursos tanto en el fortalecimiento de las empresas nuevas como en la consolidación de las que ya tienen una trayectoria significativa.

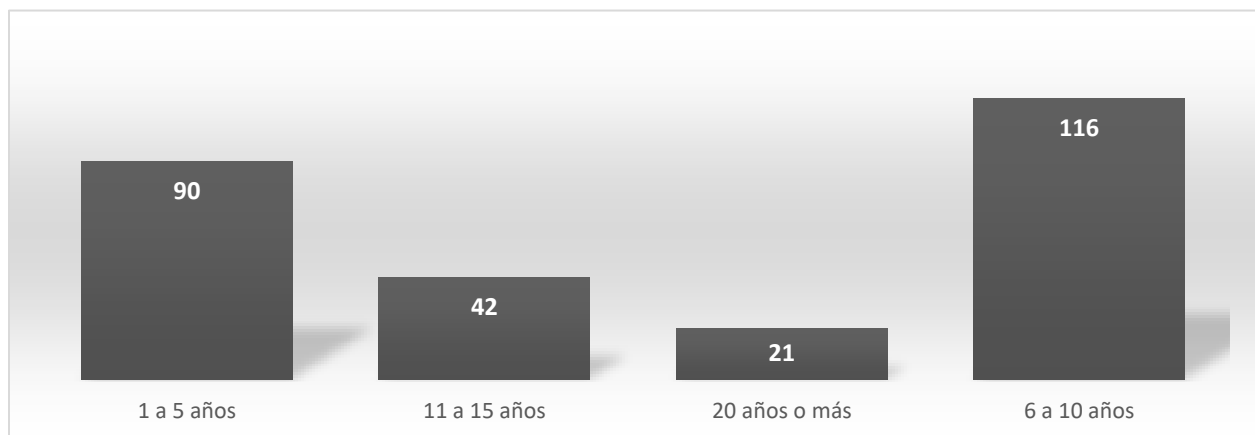


Figura 2 Años de la microempresa en el mercado

Fuente: Elaboración propia

La figura 3 sobre el número de empleados en las microempresas de la localidad Rafael Uribe Uribe revelan una preponderancia de empresas pequeñas. La mayoría de las microempresas (122, equivalentes al 45.4%) tienen entre 1 y 4 empleados, lo que indica una estructura organizacional compacta y una probable limitación en la capacidad de expansión rápida. Un número significativo de empresas (112, o 41.6%) emplean entre 5 y 8 personas, lo que sugiere una mayor capacidad operativa y posiblemente una etapa de crecimiento inicial. Solo

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

35 empresas (13%) cuentan con 9 a 10 empleados, lo cual refleja una minoría que ha logrado expandirse más allá de las etapas iniciales de desarrollo. Estos datos subrayan la necesidad de estrategias de apoyo que faciliten el crecimiento escalable de las microempresas, promoviendo la generación de empleo y el desarrollo económico local.

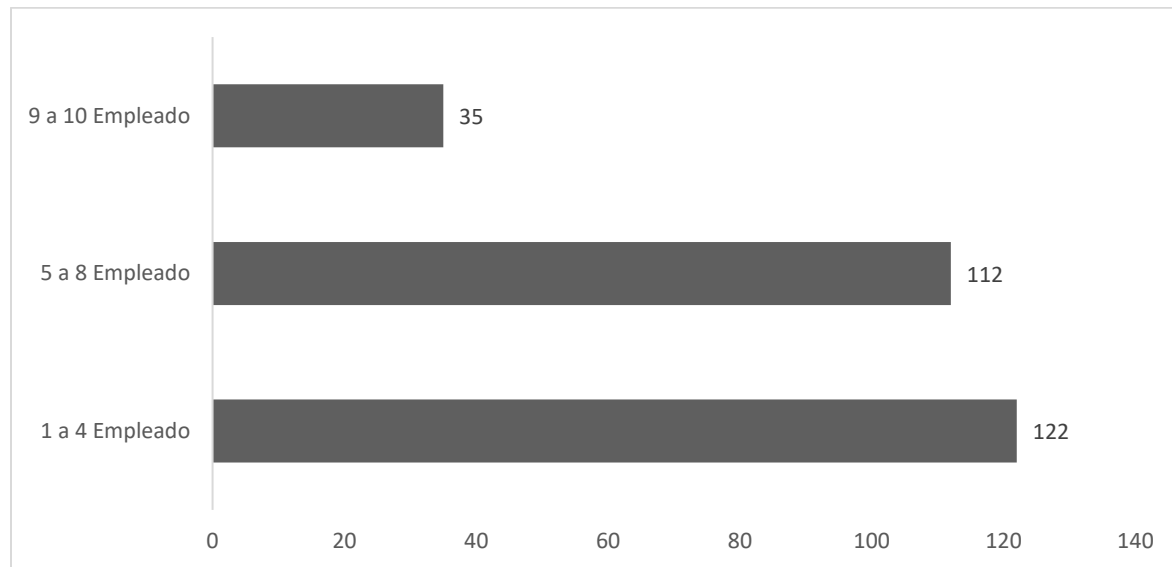


Figura 3. Número de empleados en la Microempresa

Fuente: Elaboración propia.

Los resultados de la figura 4 sobre la documentación con la que cuentan las microempresas en la localidad Rafael Uribe Uribe muestran que la mayoría (184, o 68.4%) posee todos los documentos necesarios, lo que indica un alto nivel de formalización y cumplimiento regulatorio entre los microempresarios. Sin embargo, 40 microempresas (14.9%) solo tienen registro en la Cámara de Comercio, lo que podría limitar su operatividad y acceso a ciertos beneficios legales y comerciales. Además, 24 empresas (8.9%) solo cuentan con una licencia de funcionamiento, sugiriendo un nivel intermedio de formalización. Preocupantemente, 21

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

empresas (7.8%) no tienen ninguna documentación, lo que implica una informalidad total y posibles riesgos legales y operativos. Estos datos resaltan la necesidad de programas de asistencia y capacitación para fomentar la formalización completa de las microempresas, asegurando su sostenibilidad y acceso a mayores oportunidades de crecimiento.

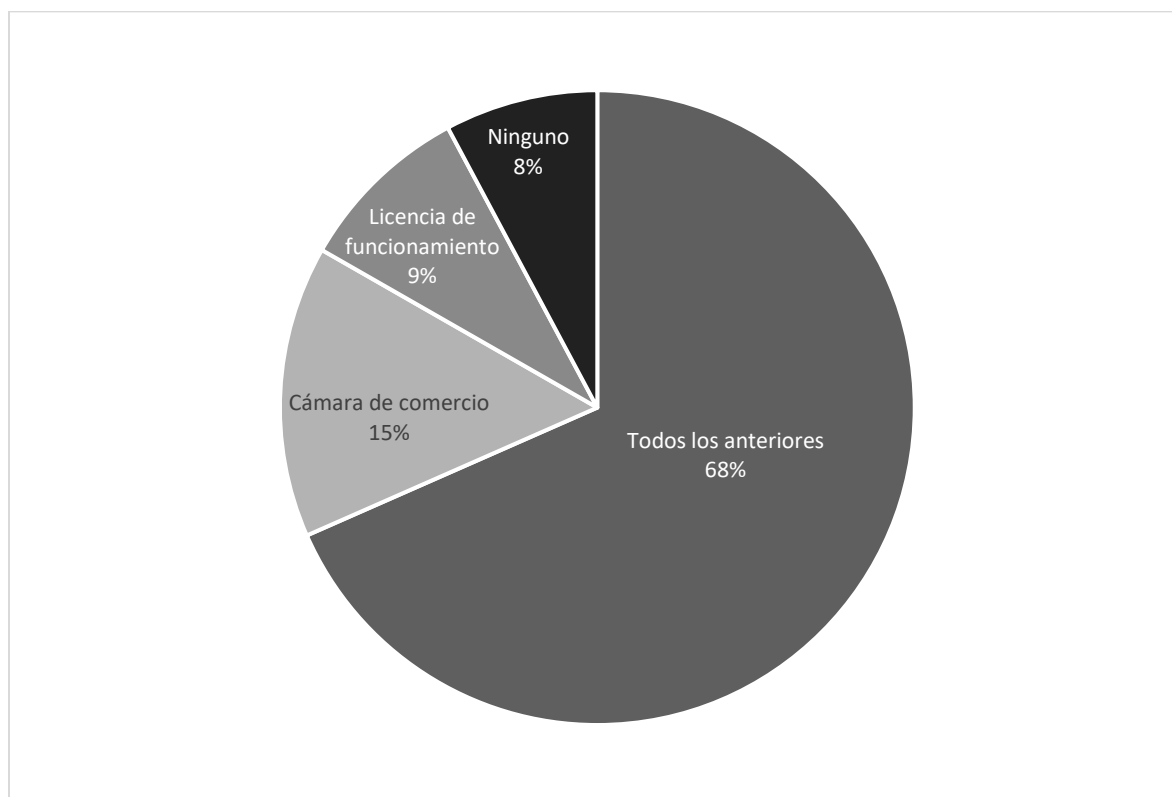


Figura 4 Documentación microempresa

Fuente: Elaboración propia

La figura 5 revela que una gran mayoría de microempresas (212, o 78.8%) en la localidad Rafael Uribe Uribe no utilizan redes empresariales para mantenerse actualizadas en su sector económico. Este hallazgo indica una falta de integración en redes de apoyo y actualización, lo

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

que podría limitar el acceso a información relevante y oportunidades de crecimiento. Solo 24 microempresas (8.9%) recurren a redes empresariales locales, mientras que un número aún menor utiliza asociaciones profesionales (20, o 7.4%) y grupos de networking en línea como LinkedIn o Facebook (5, o 1.9%). Las combinaciones de diferentes canales son mínimas, con apenas 8 microempresas empleando más de un canal. Estos resultados sugieren una necesidad crítica de promover la participación en redes empresariales y profesionales, destacando los beneficios de la colaboración y el intercambio de información para mejorar la competitividad y la innovación en el sector.

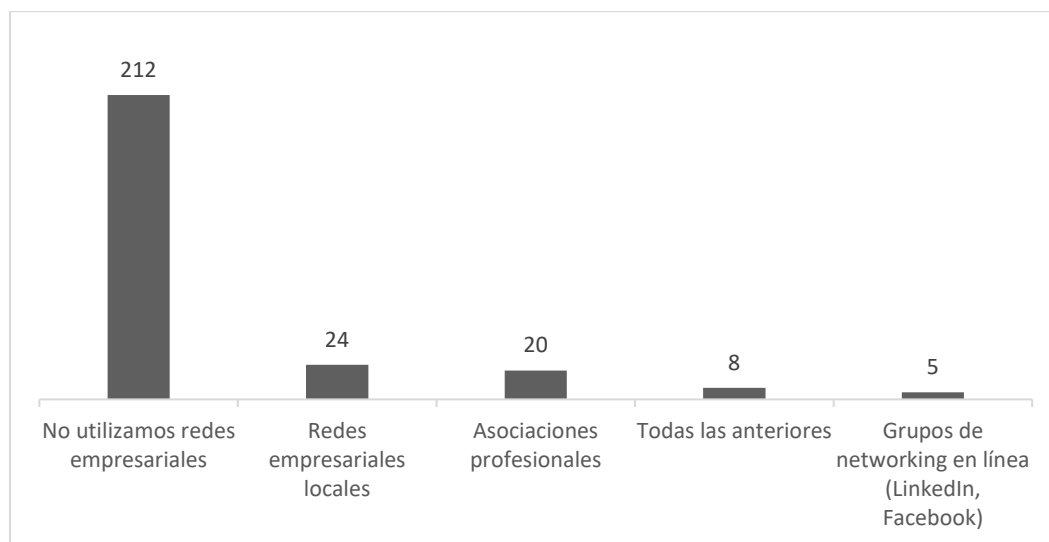


Figura 5 Canales empresariales emplea su microempresa para mantenerse actualizado en el sector económico

Fuente: Elaboración propia

La figura 6 sobre el uso de dispositivos tecnológicos en las microempresas de la localidad Rafael Uribe Uribe indican una clara preferencia por el teléfono inteligente (189, o 70.3%), reflejando su versatilidad y accesibilidad para gestionar operaciones y comunicarse con clientes.

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Las computadoras de escritorio también son ampliamente utilizadas (174, o 64.7%), lo que sugiere que muchas microempresas confían en equipos más tradicionales para tareas administrativas y de gestión. Los portátiles son utilizados por 115 microempresas (42.8%), ofreciendo una solución intermedia que combina movilidad y funcionalidad. Las tabletas, aunque menos comunes, son empleadas por 30 microempresas (11.2%), posiblemente debido a su portabilidad y facilidad de uso en ciertos contextos. Estos datos resaltan la importancia de la tecnología móvil y accesible en las operaciones diarias de las microempresas, subrayando la necesidad de fomentar el uso eficiente y seguro de estos dispositivos para optimizar la gestión empresarial y la comunicación con los clientes.

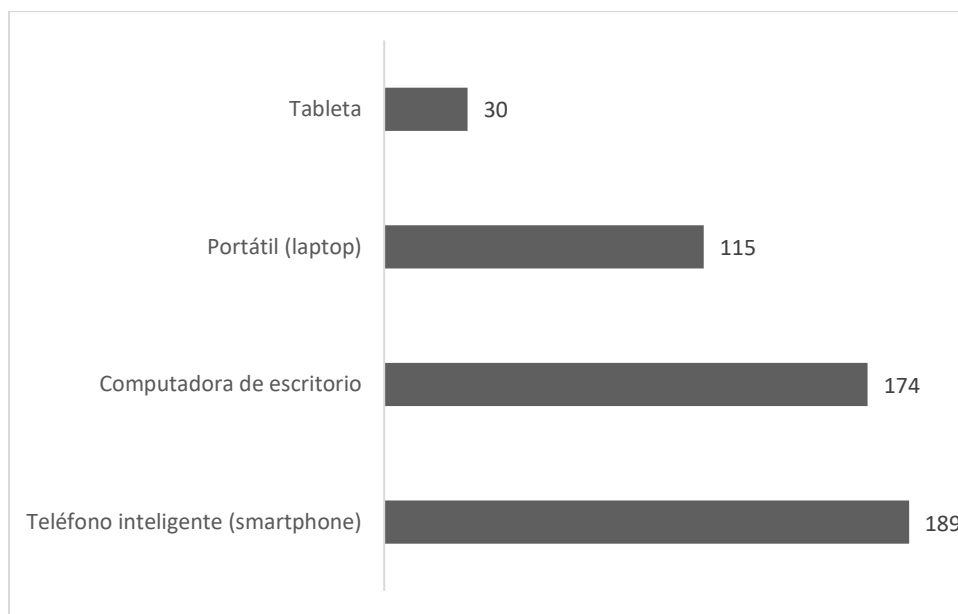


Figura 6. Dispositivo tecnológico utiliza principalmente en su microempresa para gestionar operaciones o comunicarse con clientes

Fuente: Elaboración propia

Los datos de la figura 7 indican que una proporción significativa de microempresas en la localidad Rafael Uribe Uribe no utiliza redes sociales para promocionar sus productos o servicios

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

(130, o 48.3%). Entre las que sí lo hacen, Facebook es la plataforma más popular, utilizada por 123 microempresas (45.7%), lo que sugiere que es vista como una herramienta efectiva y accesible para alcanzar a su público objetivo. Instagram es utilizada por 19 microempresas (7.1%), destacando su relevancia en sectores que dependen de la imagen visual. LinkedIn, con 14 usuarios (5.2%), y Twitter, con 9 (3.3%), son menos comunes, probablemente debido a sus características y enfoques específicos. Este análisis muestra una oportunidad para que las microempresas amplíen su presencia en diversas plataformas sociales, adaptando sus estrategias de marketing para aprovechar las características únicas de cada red y maximizar su alcance y efectividad promocional.

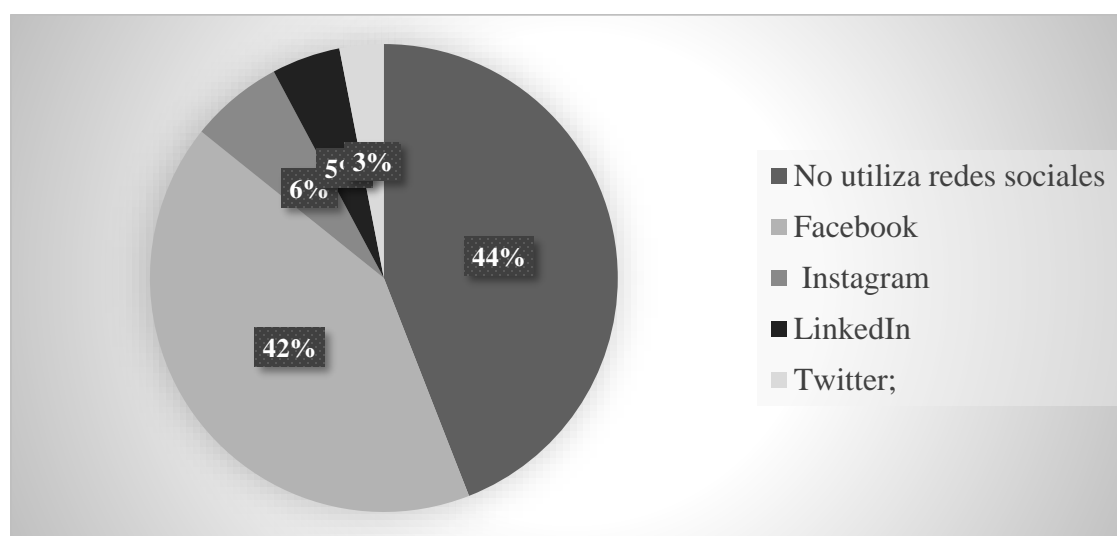


Figura 7 Redes sociales utiliza microempresa para promocionar sus productos o servicios

Fuente: Elaboración propia

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

6.2.2. Factores Individuales

Uno de los aspectos relevantes en las decisiones y preferencia de financiación está determinado por los objetivos, tanto individuales como misionales por el gerente-propietario. Este aspecto es determinante para que las microempresas accedan a servicios financieros. Para conocer estos rasgos distintivos, se consideran: el nivel educativo, edad del propietario, alfabetización financiera, preferencia de financiación, uso de los medios de pago, redes sociales entendido como aquellas que microempresario usan para financiarse: Amigos, familiares, proveedores y ángeles inversionista, experiencia en el mercado, ocupación y necesidades de formación. A continuación se describen los hallazgos del perfil del microempresario.

La figura 8 muestran una mayoría con formación técnica o tecnológica (122, o 45.4%), seguida por aquellos con educación profesional (81, o 30.1%). Un grupo significativo tiene solo educación básica primaria y/o secundaria (58, o 21.6%), mientras que una minoría ha alcanzado niveles posgraduales (8, o 3%). Estos datos sugieren que, aunque existe una base sólida de educación técnica y profesional, una proporción considerable de empresarios podría enfrentar desafíos al interactuar con instituciones financieras. Un nivel educativo más alto puede mejorar la confianza y competencia de los empresarios al solicitar préstamos, lo que puede influir positivamente en los importes de los préstamos bancarios ofrecidos a las PYME. Promover la educación continua y el desarrollo de habilidades financieras entre los microempresarios podría mejorar su capacidad para negociar y asegurar financiamiento adecuado para sus negocios.

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

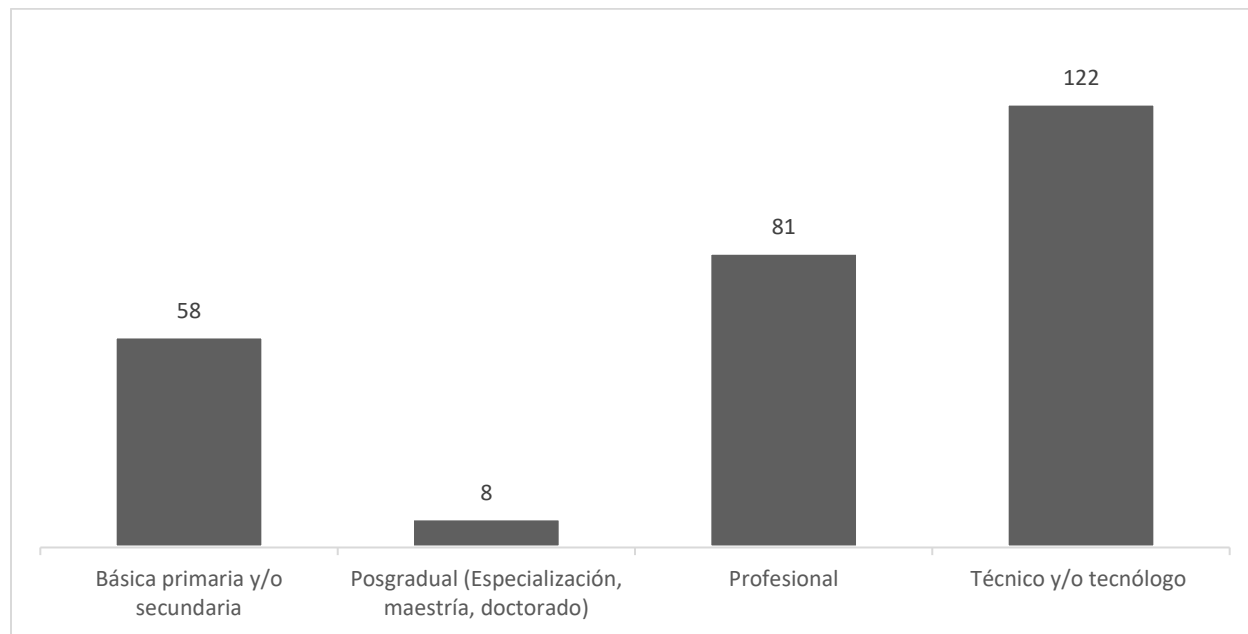


Figura 8 Nivel de formación educativo

Fuente: Elaboración propia

Para el resultado de la figura 9 evidencia que una mayoría significativa (119, o 44.2%) son propietarios, mientras que los empleados y administradores están igualmente representados con 75 cada uno (27.9% cada uno). Esto sugiere que una gran proporción de microempresas están dirigidas directamente por sus propietarios, lo que puede influir significativamente en la toma de decisiones financieras.

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

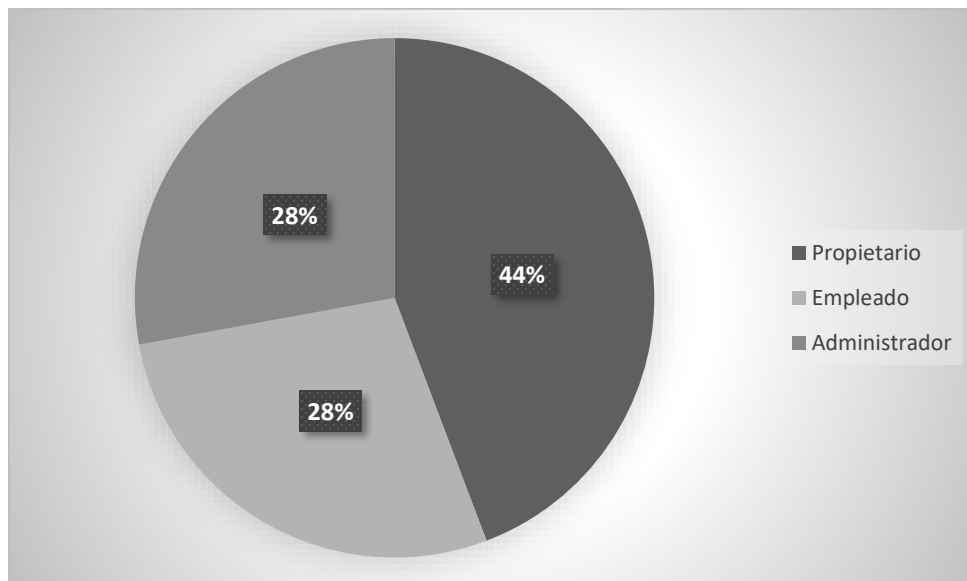


Figura 9 Cargo u ocupación en la Microempresa

Fuente: Elaboración propia

Según Irwin y Scott (2010) y Cassar (2004), las características personales de los propietarios-administradores afectan la capacidad de la empresa para acceder a financiación externa. Además, estudios indican que los propietarios-administradores más jóvenes tienden a utilizar una variedad de fuentes de financiamiento, incluyendo descubiertos y préstamos bancarios, mientras que los propietarios mayores prefieren depender de beneficios no distribuidos. Estos hallazgos subrayan la importancia de considerar la edad y experiencia de los propietarios en la planificación financiera y estrategias de acceso al crédito para las microempresas como lo evidenciamos en la Figura 10.

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

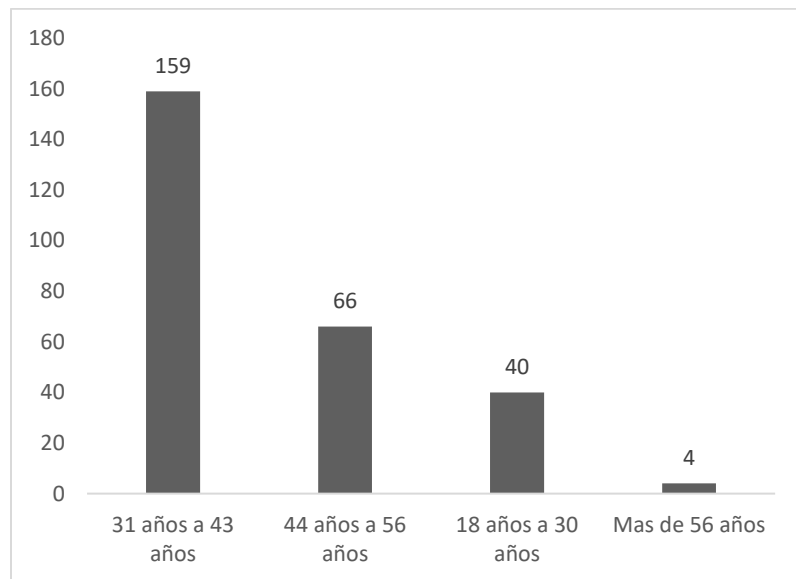


Figura 10 Rango de su edad actual

Fuente: Elaboración propia

Teniendo en referencia la Figura 11 en la cual se consulta acerca de los conocimientos financieros para solicitar un préstamo son buenos, mientras que una minoría significativa percibe sus conocimientos como regulares (70), excelentes (25) o malos (8). Estos datos sugieren que, aunque la percepción general de los conocimientos financieros es positiva, existe una variabilidad considerable en el nivel de competencia financiera entre los microempresarios.

Según el estudio sobre financiación informal, esta variabilidad en los conocimientos financieros puede influir en la tendencia a utilizar recursos financieros informales. Los microempresarios con conocimientos financieros limitados pueden depender más de alternativas informales si sienten que el sistema financiero formal es inaccesible o complejo. Por lo tanto, los responsables de políticas deben considerar mejorar la educación financiera y la accesibilidad al financiamiento formal para reducir la dependencia de opciones informales y fortalecer el desempeño del sector crediticio en general. Esta estrategia también podría ayudar a identificar y

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial
abordar las áreas donde la financiación informal es más prevalente y dónde se requieren mayores recursos y regulaciones.

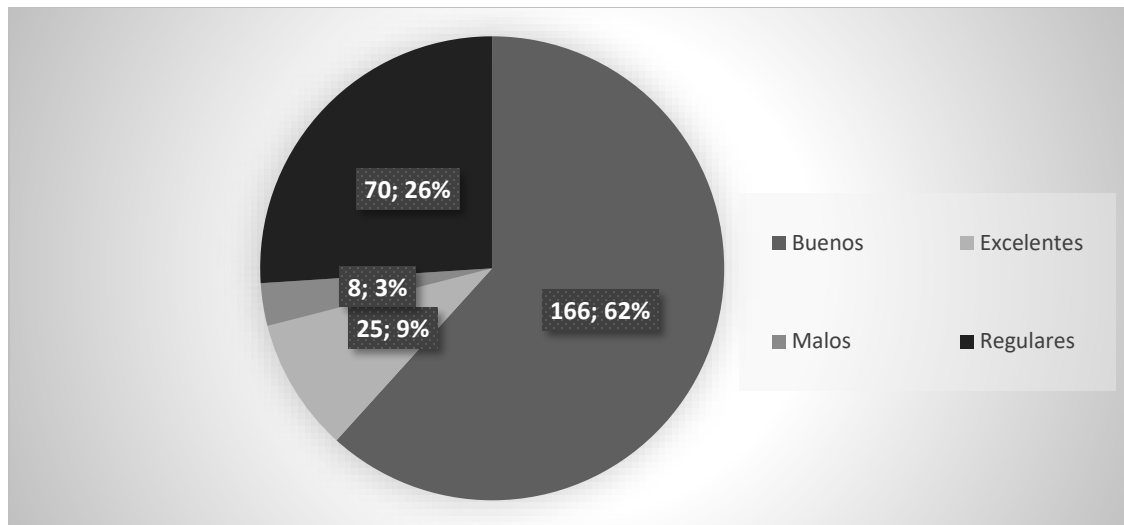


Figura 11 Conocimientos financieros para solicitar un préstamo

Fuente: Elaboración propia

El análisis de los resultados en la figura 12 indica que la mayoría de las microempresas en Rafael Uribe Uribe (119) solicitan préstamos directamente en sucursales bancarias, lo que sugiere una preferencia significativa por el contacto físico y el proceso tradicional. En contraste, el uso de plataformas de banca en línea (69) y aplicaciones de préstamos en línea (20) representa una opción menos popular, a pesar del creciente acceso digital. La menor frecuencia en el uso de cooperativas de crédito (35) e intermediarios financieros (26) refuerza la idea de que las microempresas prefieren los métodos más tradicionales y directos para acceder a financiación. Estas preferencias pueden estar influenciadas por la percepción de fiabilidad y accesibilidad en el entorno financiero formal.

De acuerdo con Gudov (2013) y Zoppa & McMahon (2002), las empresas pueden recurrir al capital amoroso y fondos de business angels como alternativas informales. Sin embargo, dado

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

que la mayoría prefiere los canales bancarios tradicionales, esto podría indicar una menor dependencia de fuentes informales como familiares y amigos. Las políticas que fomenten la educación financiera y el acceso a opciones formales podrían ayudar a equilibrar esta tendencia y proporcionar alternativas más accesibles y económicas para las microempresas.

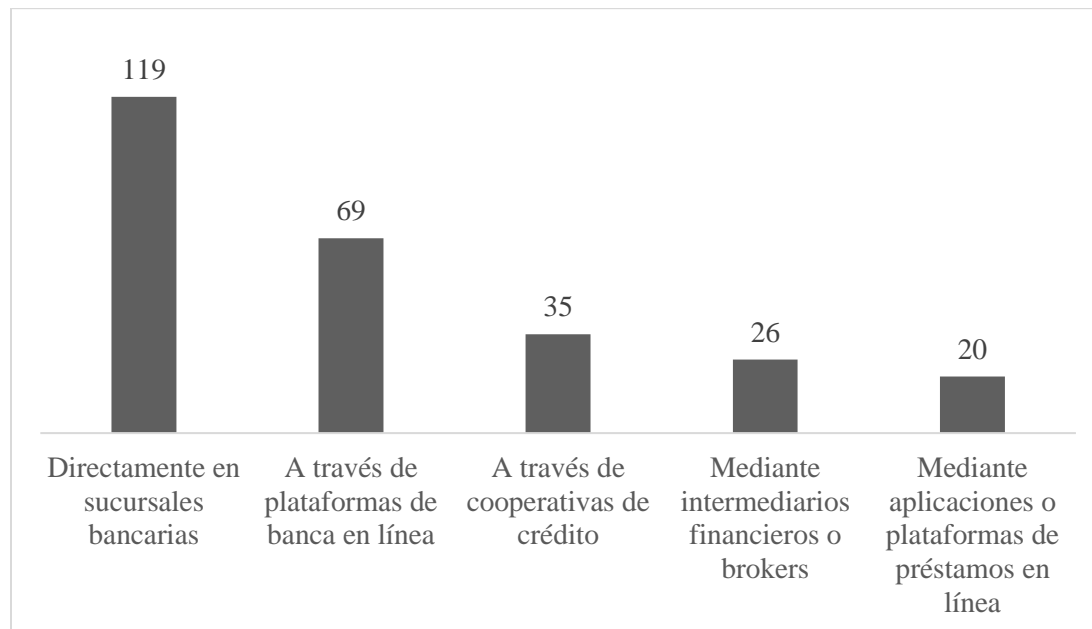


Figura 12 Principal medio que utiliza la microempresa para solicitar préstamos o crédito

Fuente: Elaboración propia

Los resultados presentados en la figura 13 indican que el efectivo es el medio de pago predominante entre los microempresarios de Rafael Uribe Uribe, con 249 casos, lo que resalta una fuerte preferencia por las transacciones físicas y una posible desconfianza o falta de familiaridad con métodos más digitales. Los pagos móviles o aplicaciones de pago (169) y las transferencias bancarias (144) siguen en popularidad, reflejando una adopción creciente de tecnologías digitales en los pagos, aunque aún no superan el uso del efectivo. Las tarjetas de

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

crédito o débito (74) y cheques (2) son menos utilizados, sugiriendo que las microempresas tienden a evitar métodos de pago más tradicionales o menos ágiles.

Este patrón puede reflejar tanto la comodidad y accesibilidad del efectivo como una transición gradual hacia métodos digitales. La baja utilización de cheques, en particular, indica un desplazamiento hacia soluciones de pago más rápidas y convenientes. Dado el aumento en el uso de pagos móviles y transferencias, los microempresarios parecen estar adaptándose a tendencias más modernas, aunque la transición completa podría beneficiarse de iniciativas de educación y apoyo para adoptar métodos de pago más eficientes y seguros.

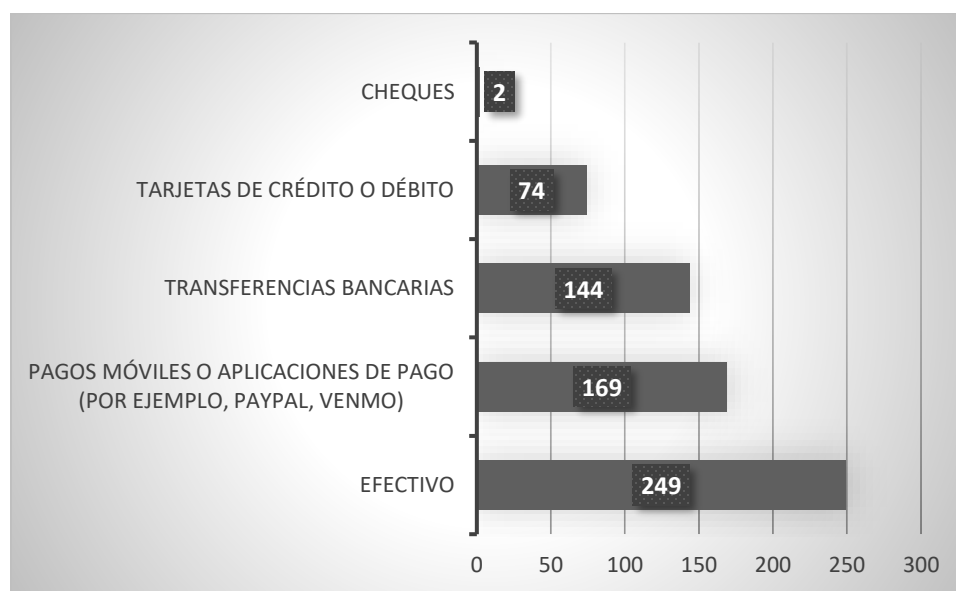


Figura 13 Principales medios de pago que utiliza su microempresa

Fuente: Elaboración propia

Los resultados a las preguntas acerca de las relaciones financieras en la encuesta muestran que las relaciones financieras con amigos y familiares figura 14 y 15 son predominantemente positivas para los microempresarios en Rafael Uribe Uribe. La gran mayoría

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

considera estas relaciones como buenas o muy buenas, con 158 y 106 respuestas para amigos, y 175 y 87 para familiares, respectivamente. Esto indica que el apoyo de amigos y familiares es un recurso crucial y confiable para la financiación de las microempresas, lo que refuerza la importancia del capital amoroso en el entorno financiero informal.



Figura 14 Relación Amigos

Fuente: Elaboración propia

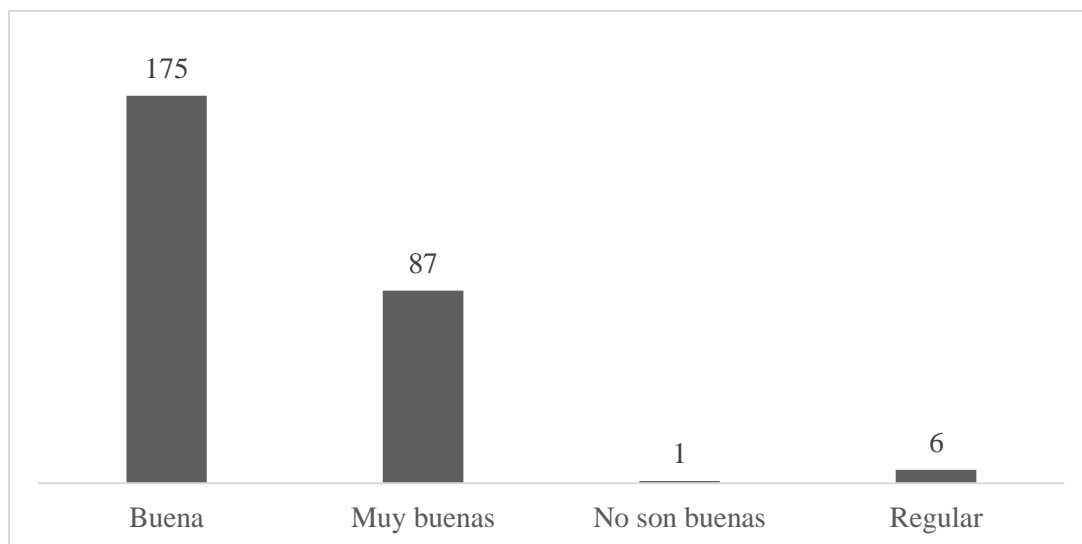


Figura 15 Relación Familiares

Fuente: Elaboración propia

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Por otro lado, las relaciones con proveedores figuran 16 también se valoran positivamente, con 153 respuestas para buenas y 104 para muy buenas, sugiriendo una buena cooperación en términos de financiamiento o crédito. Sin embargo, las relaciones con bancos y entidades micro crediticias figura 17 y 18 presentan una ligera disminución en el nivel de satisfacción. Aunque la mayoría de los microempresarios califica estas relaciones como buenas o muy buenas (152 y 96 para bancos; 148 y 79 para microcréditos), hay una cantidad considerable que las encuentra regulares o no satisfactorias (18 para bancos y 41 para microcréditos). Mientras que el apoyo de amigos y familiares se destaca como una fuente de financiación fuerte y confiable, la relación con entidades financieras formales muestra áreas de mejora. Esto subraya la necesidad de que las instituciones financieras y de microcrédito adapten sus servicios y políticas para satisfacer mejor las necesidades de los microempresarios y fomentar relaciones más efectivas y satisfactorias.

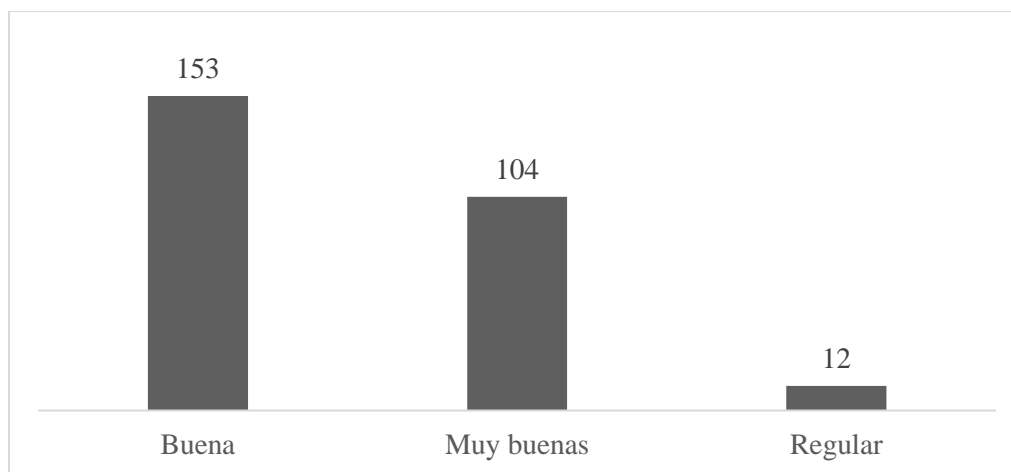


Figura 16 Relación Proveedores

Fuente: Elaboración propia

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

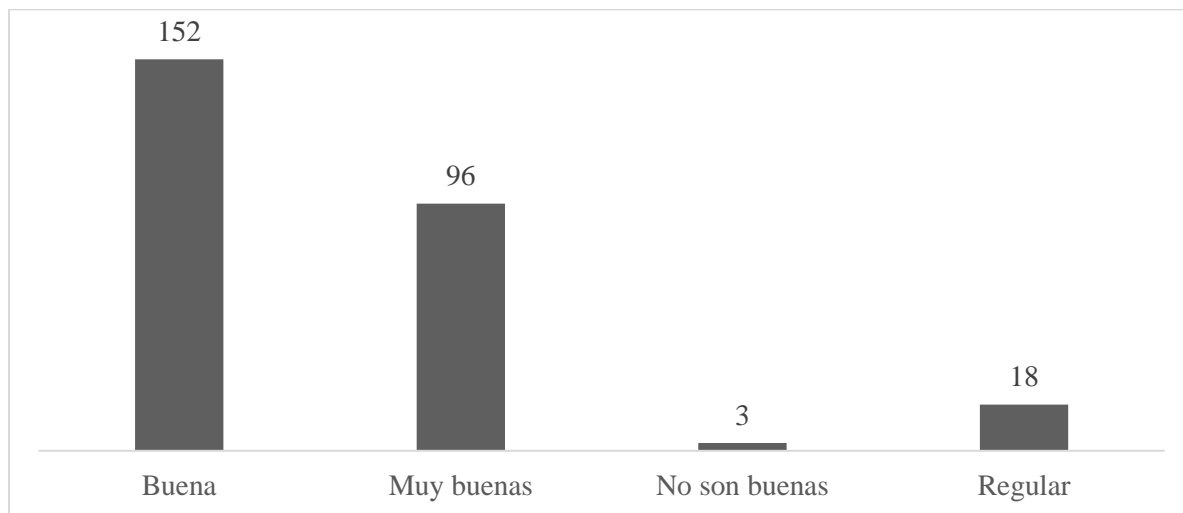


Figura 17 Relación Bancos

Fuente: Elaboración propia

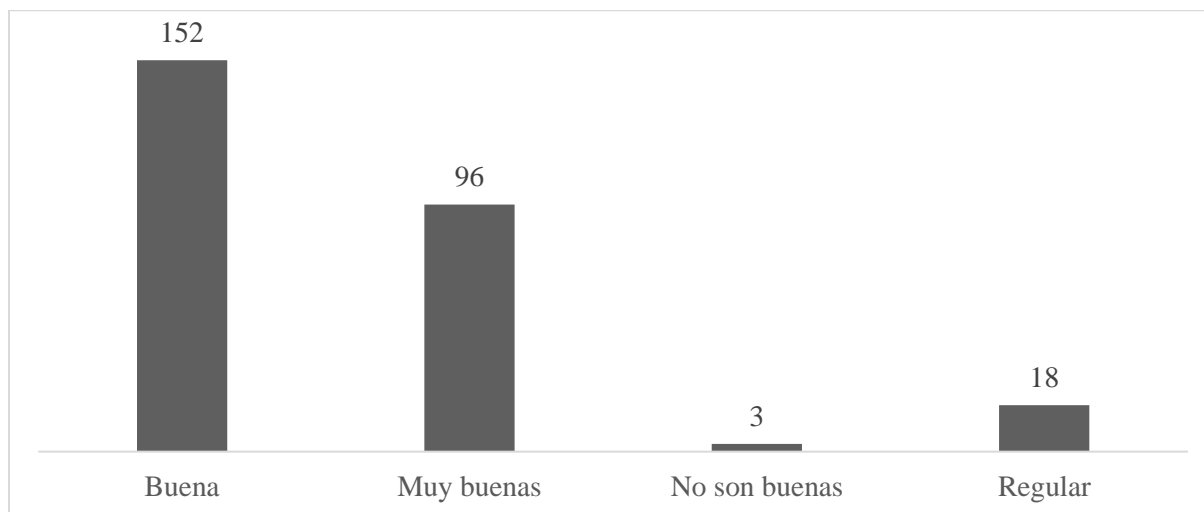


Figura 18 Relación entidades micro crediticias

Fuente: Elaboración propia

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Los resultados en la Figura 19 destacan que la opción más respaldada para facilitar el acceso al financiamiento para microempresas en Bogotá es la implementación de "todas las anteriores" estrategias, con 134 respuestas. Esto indica un consenso entre los microempresarios sobre la necesidad de una combinación de enfoques para abordar el acceso al financiamiento de manera integral. Las propuestas específicas, como el desarrollo de productos financieros adaptados a la realidad de las microempresas (53) y la reducción de tasas de interés para préstamos (45), también reciben apoyo significativo, lo que sugiere que hay una demanda clara por productos financieros más accesibles y menos costosos. Aunque la capacitación financiera y empresarial (19) y los programas de apoyo a la formalización (18) tienen menos apoyo, siguen siendo reconocidas como áreas importantes para mejorar el acceso al financiamiento. En conclusión, una estrategia multifacética que incluya la adaptación de productos financieros, reducción de costos, y educación empresarial puede ser la más efectiva para mejorar el acceso al financiamiento para las microempresas en Bogotá.

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

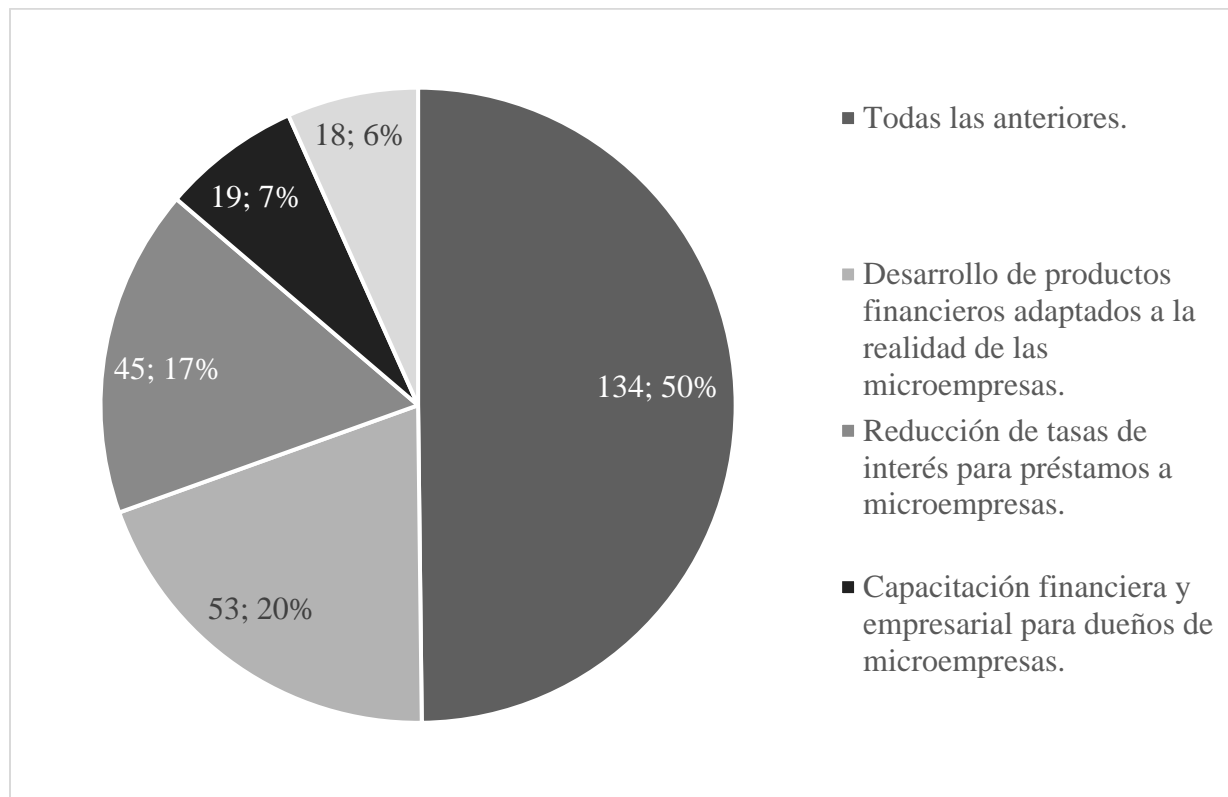


Figura 19 Estrategias serían útiles para facilitar el acceso al financiamiento

Fuente: Elaboración propia

6.2.3. Crecimiento empresarial

Para determinar el crecimiento empresarial de las microempresas, se consideran los rangos de movimientos en las ventas durante el último año y el incremento de los empleados en este mismo periodo de tiempo.

Los resultados de la encuesta indican que la mayoría de las microempresas en Rafael Uribe Uribe han mantenido estables sus ventas netas en el último año según la figura 20, con 135 respuestas que indican que las ventas se han mantenido estables, mientras que solo un pequeño porcentaje reporta aumentos o disminuciones significativas. En términos de empleo en la figura

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

21 , la mayoría de las microempresas también han mantenido constante su número de empleados, con 146 respuestas indicando estabilidad en la plantilla, y solo una minoría ha realizado contrataciones o reducciones significativas.

El análisis muestra que el crecimiento empresarial en términos de ventas y empleo ha sido limitado para la mayoría de las microempresas. Aunque algunas empresas han logrado un ligero aumento en las ventas o en el número de empleados, las fluctuaciones han sido menores. La estabilidad en las ventas y el empleo sugiere que muchas microempresas están operando en un entorno de crecimiento moderado o estancamiento. Este panorama resalta la necesidad de estrategias de apoyo más efectivas que fomenten un crecimiento más sostenido y robusto, así como la importancia de identificar y abordar los factores que limitan la expansión en el sector de las microempresas.

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

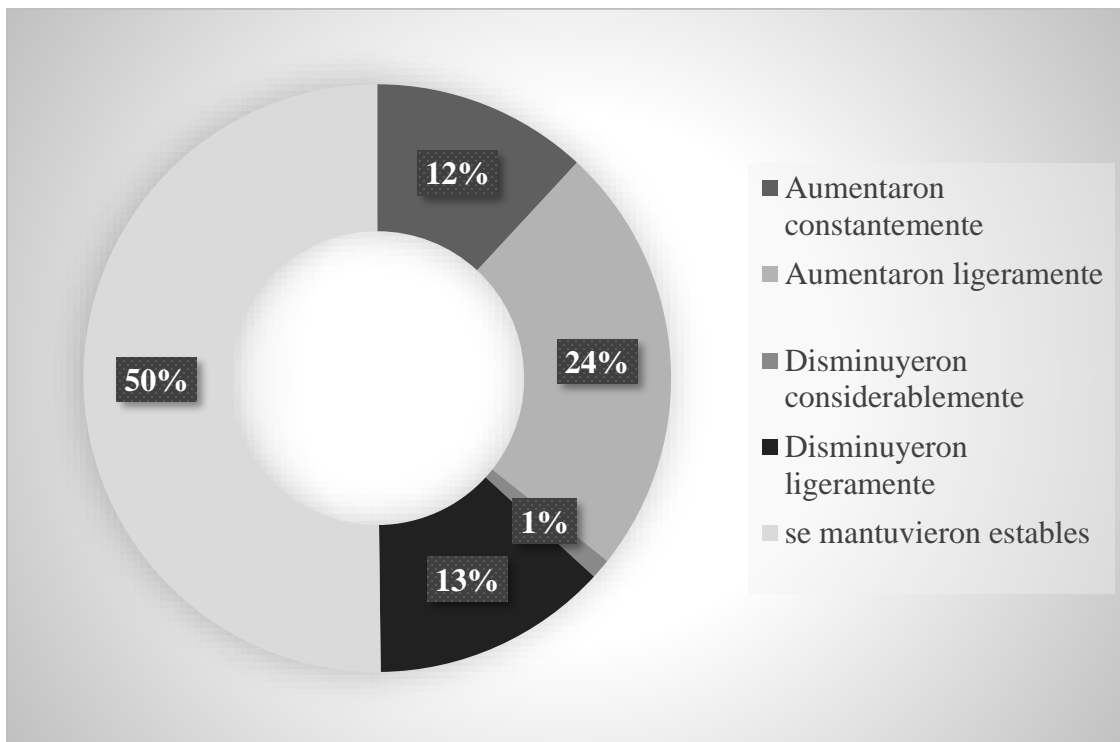


Figura 20 Tendencia general de las ventas netas de su microempresa en el último año

Fuente: Elaboración propia

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

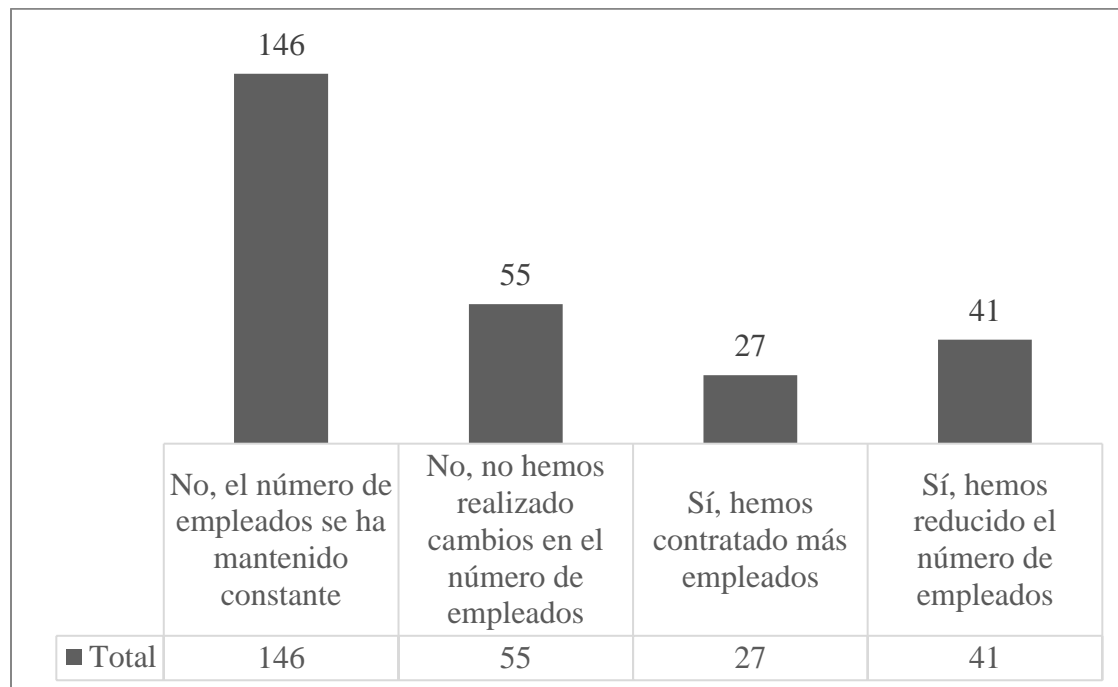


Figura 21 Cambios en el número de empleados en su microempresa en el último año

Fuente: Elaboración propia

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

7. Conclusiones

La microempresa se ha consolidado como una fuerza importante en las dinámicas del tejido empresarial, principalmente en los países emergentes, influyendo significativamente en aspectos económicos y sociales. Estos son argumentos suficientes que despiertan el interés de la comunidad académica por el estudio de las características distintivas microempresas y su relación con el acceso financiero desde la perspectiva del desarrollo empresarial. En el marco de los objetivos de este trabajo de grado, se realiza la caracterización de las microempresas a partir de los factores organizacionales e individuales en función del desarrollo empresarial.

Los hallazgos en este estudio desde los factores organizacionales puntualizan que la mayoría de las microempresas concentran su actividad económica en el sector comercial, debido a que requieren una menor inversión. Generalmente, estas microempresas son financiada por el gerente propietario, familiares o ángeles inversionistas, condicionado la financiación a periodos de corto plazo, mientras que las microempresas de servicio y manufactura demandan mayores recursos financieros que generalmente lo encuentran a través de financiación con el sector externo, previo cumplimiento de las condiciones de garantías en un periodo de largo plazo (Abor,2007).

A partir de los resultados de la encuesta, se puede concluir que las microempresas en Bogotá, específicamente en la localidad de Rafael Uribe, predomina el sector comercial en un (69.5%) la cual refleja una tendencia hacia actividades económicas que requieren menor inversión inicial y presentan menores barreras de entrada. Algunas de las características diferenciadoras que influyen en el acceso financiero y el crecimiento empresarial es la antigüedad; muestra una

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

mezcla entre estabilidad y dinamismo emprendedor. Un 43.1% de las empresas lleva entre 6 y 10 años en el mercado, lo que sugiere una consolidación que podría mejorar su acceso a financiamiento, también se puede observar que un (68.4%) de las microempresas en la localidad esta formalizada (Cámara de comercio y licencia de funcionamiento) lo que es un indicador positivo de su capacidad para acceder a fuentes de financiación formal.

El (45,4%) de los microempresarios tiene formación técnica o tecnológica y el (30,1%) educación profesional, lo que sugiere una base sólida para entender y acceder a las fuentes de financiación, sin embargo, un (21.6%) solo cuenta con educación básica primaria y/o secundaria, lo que podría limitar sus oportunidades de financiamiento. La percepción general de los conocimientos financieros entre los microempresarios es positiva, con la mayoría considerándolos como buenos. Existe una variabilidad significativa entre los cuales (70) son regulares, (25) excelentes y (8) malos, esto refleja una mayor percepción, fiabilidad y accesibilidad de los canales bancarios tradicionales, mientras que (35) es el uso de cooperativas de crédito y (26) son intermediarios financieros que es el menos común.

El análisis de los resultados muestra que la mayoría de las microempresas en Rafael Uribe Uribe cuentan con una solidez económica en cuanto a sus ventas, con 135 de 269 empresas (50.2%) reportando ventas estables en el último año. Un total de 64 empresas (23.8%) indicaron un aumento ligero en sus ventas, y 32 empresas (11.9%) reportaron un aumento constante. Por otro lado, 35 empresas (13%) experimentaron una disminución ligera, y solo 3 empresas (1.1%) vieron una disminución considerable en sus ventas. En términos de ingresos promedio mensuales, la mayoría de las microempresas (140 de 269, o 52%) se encuentran en el rango de \$5.000.001 a \$20.000.000. 58 empresas (21.6%) generan ingresos entre \$20.000.001 y

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

\$40.000.000, y solo 13 empresas (4.8%) superan los \$40.000.000. En contraste, otras 58 empresas (21.6%) reportan ingresos menores a \$5.000.000.

Según los análisis de los resultados de la encuesta factores individual según las preferencias o fuentes de financiación bancario y cooperativas, se pudo determinar que según lo indicado por (Sethi & Acharya, 2018) concuerda con que las fuentes de financiación a través de créditos hacen parte del motor de crecimiento y desarrollo empresarial, no obstante obtener financiamiento para iniciar o expandir el negocio puede ser un desafío para los microempresarios. Pueden tener dificultades para acceder a préstamos o líneas de crédito debido a la falta de historial crediticio, garantías insuficientes o la percepción de riesgo por parte de las instituciones financieras.

Boscán & Sandrea(2006) Dice que el financiamiento es una de las opciones que tienen las empresas para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión; lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, así que según los resultados de nuestras encuestas el financiamiento es muy útil para ayudar a los microempresarios a identificar y aprovechar oportunidades de inversión para expandir y hacer crecer sus negocios podersen mantener en el mercado.

Los microempresarios establecen que, aunque su mayor forma de poder tener una microempresa es el acceso financiero mediante una entidad bancaria y existen buenas condiciones de inversión desde el microcrédito, pero las condiciones de acceso a este mismo no se reconocen como apropiadas para las personas que no tienen antecedentes financieros, de ahí se requiere de una regulación en donde se establezcan no solo la cantidad de requisitos que deberían acceder las instituciones para el microcrédito sino también la tasa de interés. Los

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

intereses son una problemática debido a que la mayoría de las personas argumentan que estos son supremamente altos para la cantidad de dinero a la que acceden.

De esta manera se concluye que el microcrédito si bien puede ser una herramienta para lograr la financiación de negocios, tiene bastantes limitaciones en cuanto a la dificultad en su acceso, principalmente para las personas que no tiene un historial crediticio por ejemplo, la tasa de interés es mucho más alta en comparación con otros. Además, otro factor importante del microcrédito sobre la situación financiera de la microempresa depende en gran medida de la forma en que el microempresario planea y es capaz de invertir, por lo que se considera que no es sólo suficiente obtener unos recursos económicos para lograr el crecimiento de una microempresa, sino que la capacitación de los microempresarios es también muy relevante para que se logre usar de forma eficiente y óptima los recursos para lograr invertir de la forma más adecuada que permita tener una mejora económica en la microempresa, destacando que es importante capacitación en temas financieros, planeación así como de mercadeo y otras temáticas que puedan afectar la dinámica de los negocios.

Unas de las características de las microempresas que se detectaron en la investigación son en particular la financiación con prestamistas o cooperativas estas son muy usadas por microempresarios mujeres cabeza de hogar, agricultores, campesinos, familias desplazadas, ellos no tienen activos para respaldar las obligaciones financieras, la falta de garantías, la ausencia de activos, la falta de información y registro de las operaciones del negocio, la mano de obra no calificada, entre otros, estas características son muy tenidas en cuenta al momento de evaluar la operación de financiamiento ante una entidad bancaria por esta razón los micro empresarios se ven obligados a acudir a fuentes de financiación informales, o los denominados gota a gota, con unas tasas de interés aún mucho más altas .

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

En concordancia con lo planteado anteriormente se debería realizar una investigación de cómo evaluar un programa microfinanciera para los microempresarios, para obtener un fácil acceso a una financiación sin tanto requisito a un bajo interés para así poder poner en función su microempresa expandirse y mantenerse en el mercado ya que el fácil acceso financiero es de vital importancia para su crecimiento y desarrollo.

En esta investigación se evidenció la importancia que tienen los micronegocios dentro de la economía nacional, en sí, su aporte económico y a su vez el desarrollo de esta. La dificultad que atraviesan los micronegocios al momento de tener acceso a créditos, por las barreras que existen dentro del sistema financiero. Es claro que uno de los mayores desafíos de los micronegocios es la competitividad de la cual hace parte del financiamiento de estas.

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

8. Recomendaciones

De acuerdo con el trabajo realizado de la investigación en las microempresas, se pudo evidenciar que actualmente las personas se predisponen a compartir información de sus negocios, su manejo comercial y financiero, debido a las nuevas modalidades de robo de información, sin embargo, se logra dar a conocer el proyecto de investigación que se está trabajando, incentivando al microempresario a comprender las fuentes de financiación más viables para sus negocios y buenas prácticas financieras.

Este proyecto es de gran impacto para la economía y el crecimiento del mercado, desarrollando nuevas fuentes de empleo y proyectos de investigación e innovación, la tecnología día a día nos permite acceder a lugares, personas y esto con el fin de dar a conocer una idea de negocio, por eso es de suma importancia investigar cada día más acerca de la pequeña empresa que un día se puede convertir en una multinacional con apalancamiento y buenas prácticas financieras.

Una propuesta de mejora focalizada en los pequeños negocios es el desarrollo de un plan financiero eficiente optimizando los recursos y mejorando su rentabilidad, es fundamental tener una actitud proactiva a las nuevas tecnologías y fuentes de financiación que le permiten el crecimiento de su negocio, el compromiso y la disposición de aprender e invertir el tiempo y recursos en una mejora constante de cada microempresa

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Referencias bibliográficas

Alcaldía de Bogotá (2023). Las MiPymes representan el 99,1% del tejido empresarial de Bogotá y la Región. <https://acortar.link/nM02bc>.

Allen, N. (2012). Los fundamentos de la inclusión financiera: comprensión de la propiedad y el uso de cuentas formales. Washington DC: Banco Mundial. Documento de trabajo de investigación de políticas 6290. <https://acortar.link/bdEzV4>.

(Alleman, 2010). Dinero móvil: implicaciones para los mercados emergentes <https://acortar.link/Uj18VY>.

Amer, M., Daim, T.U. y Jetter, A. (2013). A review of scenario planning. *Futures*, 46, 23-40. <http://dx.doi.org/10.1016/j.futures.2012.10.003>.

Andersson, M., Eklund, J. E., & Tsvetkova, A. (2023). Spatial variations in financial constraints of SMEs—evidence from firm-level estimates of investment-cash flow sensitivities in Sweden. *Small Business Economics*, 60(4), 1683–1698. <https://doi.org/10.1007/s11187-022-00673-y>

Arguedas, O. (2009). La pregunta de investigación. *Acta Médica Costarricense* 51 (2), 89-90.

Aching, C. (2005). *Matemáticas financieras para la toma de decisiones empresariales*. Recuperado de <https://es.slideshare.net/hmosquera/libro-matematicas-financieras-para-toma-de-decisiones-empresariales>.

Bamata, N. H., & Phiri, M. A. (2022). Optimizing access to external finance by small and medium-sized enterprise start-ups: towards the development of a conceptual framework. *Journal of Governance and Regulation*, 11(1), 125–140.

<https://doi.org/10.22495/jgrv11i1art12> Barahona (2010) Aspectos conceptuales y

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial empíricos de la financiación de nuevas empresas en Colombia

<https://acortar.link/6MW2Su>.

Babajide, A.A., Olokoyo, F.O. (2017). Assessment of Financial Stability in Emerging Economies: Evidence from Nigeria. In: Hacıoğlu, Ü., Dinçer, H. (eds) Global Financial Crisis and Its Ramifications on Capital Markets. Contributions to Economics. Springer, Cham. https://doi.org/10.1007/978-3-319-47021-4_15 .

Barton, S. L. y Matthews, C. H. (1989). Small firm financing: Implications from a strategic management perspective. *Journal of Small Business Management*, 27, 1–7

Babajide, A.A. & Olokoyo, F.O (2017). Assessment of Financial Stability in Emerging Economies: Evidence from Nigeria, Chapter Global Financial Crisis and Its Ramifications on Capital Markets Part of the series Contributions to Economics, 191-207.

Baporikar, N., Nambira, G., & Gomxos, G. (2016). Exploring factors hindering SMEs' growth: evidence from Namibia. *Journal of Science and Technology Policy Management*, 7(2), 190–211. <https://doi.org/10.1108/JSTPM-11-2015-0036>

Beck, T., & Demirgüç-Kunt, A. (2006). Small and medium-size enterprises: Access to finance as a growth constraint. *Journal of Banking & Finance*, 30(11), 2931–2943.

<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2006.05.009>

Bernal (2015) La decisiones de financiamiento: un análisis desde la conductualidad

<https://acortar.link/zKeUuM>

Berger & Udell (1998). La economía de las finanzas de las pequeñas empresas: el papel del capital privado y los mercados de deuda en el ciclo de crecimiento financiero.

<https://acortar.link/Fe4Vfk>

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Berger, Allen N. & Udell, Gregory F., 2006. "A more complete conceptual framework for SME finance," *Journal of Banking & Finance*, Elsevier, vol. 30(11), pages 2945-2966, November.

Boskov, Tatjana and Drakulevski, Ljubomir (2017) *Strategic and Finance Management – Determining Factors for the Success of the Companies in the Business World. Calitatea - acces la succes (Quality - Access to Success)*, 18 (157). pp. 119-123. ISSN 1582-2559

Cauas, D. (2015). *Definición de las variables, enfoque y tipo de investigación*. Bogotá: biblioteca electrónica de la universidad Nacional de Colombia, 2.

Camacho, J (2007). *Investigación, poblaciones y muestra*. <https://acortar.link/zjmvkz>

CEPAL (2009). *Manual de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa*. <https://acortar.link/noDVL7>

Claessens, S. (2006). *Access to Financial Services: A Review of the Issues and Public Policy Objectives*. *The World Bank Research Observer*, 21, 207-240.
<https://doi.org/10.1093/wbro/lkl004>

Dane (2019). *Encuesta de Micronegocios (EMICRON) Año 2019* <https://acortar.link/OMpb1X>

Dane (2023). *Encuesta de Micronegocios (EMICRON) III Trimestre de 2023*.
<https://acortar.link/jCPLOF>

DANE. (2023). *Boletín Técnico Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2023*.
<https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios/micronegocios-historicos>

Decreto 957. (2019). “por el cual se adiciona el capítulo 13 al Título 1 de la Parte 2 del Libro 2 del Decreto 1074 de 2015, Decreto Único del Sector Comercio, Industria y Turismo y se reglamenta el artículo 2° de la Ley 590 de 2000, modificado por el artículo 43 de la Ley 1450 de 2011”.

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Donaldson (1961) & Myers y Majluf (1984). La hipótesis del orden jerárquico: evidencia australiana <https://acortar.link/Z2aA39>

García Pacheco, N. P. (2015). las microempresas un segmento fundamental en el desarrollo empresarial y la generación de empleo en Colombia y Perú horizonte empresarial, 2(2). <https://acortar.link/RgK0UK>

Gregory, Rutherford, Oswald y Gardiner (2005). Una investigación empírica de la teoría del ciclo de crecimiento del financiamiento de pequeñas empresas. <https://acortar.link/acOB7k>

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. Ciudad de México: McGraw Hill.

Jones, R. y Rowley, J. (2011). Entrepreneurial marketing in small businesses: A conceptual exploration. *International Small Business Journal*, 29(1) 25–36. <https://doi.org/10.1177/0266242610369743>

Klapper (2016). Los fundamentos de la inclusión financiera: comprensión de la propiedad y el uso de cuentas formales <https://acortar.link/YJ8dSE>

Kumar, A., Beck, T., Campos, C. y Chattopadhyay, S. (2005) Evaluación del acceso financiero en Brasil. Washington DC: Banco Mundial. Documento de trabajo del Banco Mundial No. 50.

Kulathunga (2008). Obteniendo financiación en el sur de Asia 2009 <https://acortar.link/2UYj7e>

Kumar, S., & Rao, P. (2015). A conceptual framework for identifying financing preferences of SMEs. *Small Enterprise Research*, 22(1), 99–112. <https://doi.org/10.1080/13215906.2015.1036504>

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Kuti, M., & Madarász, G. (2014). Crowdfunding. *Public Finance Quarterly*, 59, 355–366.

https://unipub.lib.uni-corvinus.hu/8880/1/a_kutim_madaraszg_2014_3.pdf

Ley 590. (2000). Promoción del desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa colombiana y se dictan otras disposiciones. In *Diario Oficial No. 44.078* (Congreso de la República de Colombia).

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=12672>.

https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma_pdf.php?i=12672

Ley 905. (2004). Promoción del desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresa. In *Diario Oficial No. 45.628* de agosto 2 de 2004.

https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma_pdf.php?i=14501

Ley 1793 del 7 de julio de 2016 (2016) (Colombia). <https://acortar.link/zDomU5>

Ley 1819 del 29 de diciembre de 2016 (2016) (Colombia). <https://acortar.link/8SBZOo>

Ley 1955 del 25 de mayo de 2019 (2019) (Colombia). <https://acortar.link/HVT5p5>

Ley 2069 del 31 de diciembre de 2020 (2020) (Colombia). <https://acortar.link/Jk97o>

López-Rodríguez, C. E., Velásquez-Lizcano, C., Fajardo-Sierra, J. M., & Sierra-Otalora, J. L.

(2024). Un acercamiento a las metodologías para la valoración financiera: análisis bibliométrico y revisión sistemática de literatura. *Revista Academia & Negocios*, 10(1), 36-52.

Lusimbo, E. N. (2016). Relationship between financial literacy and the growth of micro and small enterprises in Kenya: A case of Kakamega Central subcounty. Jomo Kenyatta University of Agriculture and Technology.

Maricica Moscalu, C. G., & Calabrese, R. (2020). SMEs' growth under financing constraints and banking markets integration in the euro area. *Journal of Small Business Management*,

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

58(4), 707–746. <https://doi.org/10.1080/00472778.2019.1668722>Mincit (2023). Las

microempresas fortalecen el tejido empresarial colombiano. <https://acortar.link/nUMce0>

Myers, S. C., & Majluf, N. S. (1984). Corporate financing and investment decisions when firms have information that investors do not have. *Journal of Financial Economics*, 13(2), 187–221. [https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0304-405X\(84\)90023-0](https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0304-405X(84)90023-0)Mondiale (2007)

Acceso a la financiación: un análisis empírico <https://acortar.link/pfDFpN>

Mónica Franco Ángel, D. U. (2019). Caracterización de las pymes colombianas y de sus fundadores: un análisis desde dos regiones del país. *Estudios Gerenciales*, 25(150), 81–91.

Munoz, J. M., Welsh, D. H. B., Chan, S. H., & Raven, P. V. (2015). Microenterprises in Malaysia: a preliminary study of the factors for management success. *International Entrepreneurship and Management Journal*, 11(3), 673–694.

<https://doi.org/10.1007/s11365-014-0302-y>

Nguyen (2021). Decisiones de financiación formales e informales de las pequeñas empresas.

<https://acortar.link/X9DMvW>

Observatorio Económico (2023). Boletín dinámica empresarial N°24

https://observatorio.desarrolloeconomico.gov.co/sites/default/files/files_articles/bol_dinamica_mpre_n024.pdf

Padilla-Angulo, L., Lasarte-López, J. M., & Pozo, P. C. Del. (2023). Policy evaluations of microenterprise business support services in Latin America: A systematic review.

Evaluation and Program Planning, 97.

<https://doi.org/10.1016/j.evalprogplan.2022.102212>

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Paez (2022). Pymes familiares y sus preferencias de financiamiento en contextos de incertidumbre. <https://acortar.link/dUda38>

Perez, E (2018) La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo <https://www.sidalc.net/search/Record/dig-cepal-11362-44213/Description>

Pobea, M. (2015) La encuesta <https://acortar.link/zVxXh7>

Ramírez, Mungaray y Guzmán, (2009) Restricciones de liquidez en microempresas y la importancia del financiamiento informal en baja california <https://acortar.link/OPdDBi>

Rao, P., Kumar, S., Chavan, M., & Lim, W. M. (2023). A systematic literature review on SME financing: Trends and future directions. *Journal of Small Business Management*, 61(3), 1247–1277. <https://doi.org/10.1080/00472778.2021.1955123>

Ríos-Manríquez, M. (2018). La influencia del sistema de gestión de costos en los indicadores empresariales de las PYMES. *International Journal of Professional Business Review*, 3(1), 17–29. <https://acortar.link/noDVL7>

Scharager, J. (2001); Muestreo no probalístico <https://acortar.link/ILR3TV>

Sethi, D. and Acharya, D. (2018), "Financial inclusion and economic growth linkage: some cross country evidence", *Journal of Financial Economic Policy*, Vol. 10 No. 3, pp. 369-385. <https://doi.org/10.1108/JFEP-11-2016-0073>

Superintendencia financiera & Banco de oportunidades(2022).Reporte de inclusión Financiera. <https://acortar.link/3aH8iQ>

Tambunan, Hardi (2019). *International Electronic Journal of Mathematics Education* , v14 n2 p293-302 2019

Vera Alejandro , C. T. (2022).Ensayos sobre inclusión financiera en Colombia. Asobancaria.

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Villano (2020) Efecto de la inclusión financiera sobre la pobreza y vulnerabilidad a la pobreza: evidencia utilizando una medida multinacional de la inclusión financiera.

<https://acortar.link/5ClyzF>

Zuleta,(2011). Política pública e instrumentos de financiamiento a las PYMES en Colombia.

<https://acortar.link/EDS0tr>

ANEXOS

Anexo 1 Encuesta

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

Este documento tiene como propósito recibir el consentimiento para usar la información resultado de las encuestas, para poder desarrollar el proyecto de investigación denominado Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial. La muestra estadísticamente representativa para la investigación es de 500 encuestas (nivel de confianza del 95%, margen de error del 5% y variabilidad positiva y negativa del 50%) dirigidas a Localidad Rafael Uribe Uribe. El instrumento utilizado es una encuesta que cuenta con preguntas de selección múltiple con una única respuesta, una pregunta abierta y posteriormente preguntas de escala Likert. Su valiosa aceptación para el uso de la información es decisión de cada uno de ustedes y será aprobada mediante la conformidad de este documento. En caso de querer obtener los resultados de la encuesta por favor contactar a los

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

investigadores Yulieth Paola Sanchez Leon yulieth.sanchez-l@uniminuto.edu.co, Luz Amparo Arredondo Montoya luz.arredondo@uniminuto.edu.co y Daniel Ricardo Velasco Sosa daniel.velasco@uniminuto.edu.co

Incluye información clara y precisa de la investigación, relativa al propósito del estudio, modalidad de participación, beneficios, voluntariedad, derecho a conocer los resultados, derecho a retirarse del estudio en cualquier momento, voluntariedad, confidencialidad, información del IR, del Patrocinante y del Comité Ético Científico.

Factor individual.

1. Nombre de la empresa
2. Actividad Economica de la empresa
3. Años de la microempresa en el mercado
4. ¿Numero de empleados en la Microempresa?
5. Cargo u ocupacion en la microempresa
6. Nombre
7. ¿Cuál es el rango de su edad actual?
 1. 18 años a 30 años
 2. 31 años a 43 años
 3. 44 años a 56 años
 4. Mas de 56 años
8. Indique su último nivel de formación educativo hasta ahora
 1. Basica primaria y/o secundaria

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

2. Técnico y/o tecnólogo
 3. Profesional
 4. Posgradual (Especialización, maestría, doctorado)
9. ¿Su Microempresa con qué documentación cuenta actualmente?
1. Licencia de funcionamiento dada por la alcaldía.
 2. RUT (Registro Único Tributario) o NIT (Número de Identificación Tributaria).
 3. Inscripción a Cámara de Comercio o Registro Mercantil.
 4. Ninguno
10. ¿Sus conocimientos financieros para solicitar un préstamo son?:
- a. Excelentes
 - b. Buenos
 - c. Regulares
 - d. Malos
11. ¿Usted tiene conocimiento de los ingresos y egresos de su microempresa?:
- a. Sí
 - b. No
12. ¿Conoce las distintas fuentes de financiación para las microempresas?:
- a. Totalmente de acuerdo
 - b. Algo de acuerdo.
 - c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d. Algo en desacuerdo
 - e. Totalmente en desacuerdo
13. ¿Se mantiene informado de la gestión y planificación financiera de la microempresa?:

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

- f. Totalmente de acuerdo
- g. Algo de acuerdo.
- h. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- i. Algo en desacuerdo
- j. Totalmente en desacuerdo

14. ¿Cuáles de las siguientes fuentes de financiación utiliza la microempresa con mayor frecuencia para sus operaciones y proyectos? (seleccione las que aplique):

- 1. Financiamiento bancario (préstamos, líneas de crédito)
- 2. Inversores privados (ángeles inversores, capital de riesgo)
- 3. Subsidio del gobierno
- 4. Fondos propios (reinversión de utilidades)
- 5. Crowdfunding o financiación colectiva
- 6. Familiares o amigos
- 7. Prestamistas gota a gota
- 8. Ninguna de las anteriores

15. ¿Cuál es el principal medio que utiliza la microempresa para solicitar préstamos o créditos?

- a. Directamente en sucursales bancarias
- b. A través de plataformas de banca en línea
- c. Mediante intermediarios financieros o brokers
- d. A través de cooperativas de crédito
- e. Mediante aplicaciones o plataformas de préstamos en línea

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

16. ¿Conoce los términos de ahorro, tasa de interés, cuotas, plazos de pago. En el momento de solicitar un crédito o préstamo para financiar la microempresa?

- a. Totalmente de acuerdo
- b. Algo de acuerdo.
- c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- d. Algo en desacuerdo
- e. Totalmente en desacuerdo

17. ¿Cuáles son los principales medios de pago que utiliza su microempresa? (Seleccione todas las que apliquen)

- a. Efectivo
- b. Tarjetas de credito o debito
- c. Transferencias bancarias
- d. Pagos móviles o aplicaciones de pago (por ejemplo, PayPal, Venmo)
- e. Cheques

18. ¿Las relaciones financieras con amigos, familiares, proveedores, Bancos y entidades micro crediticias para la financiación de la microempresa son ? (Seleccione las que aplique)Amigos

- a. Muy buenas
- b. Buena
- c. Regular
- d. No son buenas

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

19. ¿Las relaciones financieras con amigos, familiares, proveedores, Bancos y entidades micro crediticias para la financiación de la microempresa son ? (Seleccione las que aplique)Familiares

- a. Muy buenas
- b. Buena
- c. Regular
- d. No son buenas

20. ¿Las relaciones financieras con amigos, familiares, proveedores, Bancos y entidades micro crediticias para la financiación de la microempresa son ? (Seleccione las que aplique)Proveedores

- a. Muy buenas
- b. Buena
- c. Regular
- d. No son buenas

21. ¿Las relaciones financieras con amigos, familiares, proveedores, Bancos y entidades micro crediticias para la financiación de la microempresa son ? (Seleccione las que aplique)Bancos

- a. Muy buenas
- b. Buena
- c. Regular
- d. No son buenas

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

22. ¿Las relaciones financieras con amigos, familiares, proveedores, Bancos y entidades micro crediticias para la financiación de la microempresa son ? (Seleccione las que aplique)Entidades Microcrediticias

- a. Muy buenas
- b. Buena
- c. Regular
- d. No son buenas

23. ¿Las alianzas estratégicas con otras empresas del sector para la comercialización del producto son?

- a. Muy buenas
- b. Buena
- c. Regular
- d. No son buenas

24. ¿Su experiencia en la administración del negocio es?

- a. Menos de un año
- b. De un año a 5 años
- c. De 5 años a 10 años
- d. Mas de 10 años

25. ¿Cuáles de los siguientes canales empresariales emplea su microempresa para mantenerse actualizado en el sector económico en el que se desenvuelve(Seleccione todas las que apliquen)Menos de un año

- a. Asociaciones profesionales
- b. Redes empresariales locales

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

- c. Grupos de networking en línea (LinkedIn, Facebook)
 - d. No utilizamos redes empresariales
26. ¿Qué dispositivo tecnológico utiliza principalmente en su microempresa para gestionar operaciones o comunicarse con clientes? (seleccione todas las que aplique)
- a. Computadora de escritorio
 - b. Portátil (laptop)
 - c. Teléfono inteligente (smartphone)
 - d. Tableta
27. ¿Qué redes sociales utiliza su microempresa para promocionar sus productos o servicios? (Seleccione todas las que apliquen)
- a. Facebook
 - b. Instagram
 - c. Twitter
 - d. LinkedIn
 - e. No utiliza redes sociales
28. ¿Qué estrategias serían útiles para facilitar el acceso al financiamiento para las microempresas en Bogotá?
- a. Programas de apoyo a la formalización de microempresas.
 - b. Desarrollo de productos financieros adaptados a la realidad de las microempresas.
 - c. Reducción de tasas de interés para préstamos a microempresas.
 - d. Capacitación financiera y empresarial para dueños de microempresas.
 - e. Todas las anteriores.
29. ¿Cuál es el promedio mensual de ventas de su microempresa en el último año?

Características diferenciadoras de las microempresas en Bogotá que facilitan el acceso financiero para el crecimiento empresarial

- a. Menos de \$5.000.000
 - b. \$5.000.000-\$20.000.000
 - c. \$20.000.000-\$40.000.000
 - d. Mas de \$40.000.000
30. ¿Cuál fue la tendencia general de las ventas netas de su microempresa en el último año?
- a. Aumentaron constantemente
 - b. Aumentaron ligeramente
 - c. se mantuvieron estables
 - d. Disminuyeron ligeramente
 - e. Disminuyeron considerablemente
31. ¿Ha experimentado cambios en el número de empleados en su microempresa en el último año?
- a. Sí, hemos contratado más Empleados
 - b. Sí, hemos reducido el número de Empleados
 - c. No, el número de empleados se ha mantenido constante
 - d. No, no hemos realizado cambios en el número de Empleados
32. ¿El número de empleados durante su actividad económica de la microempresa vario en?
- a. 1-2
 - b. 3-5
 - c. 6-10
 - d. Mas de 10