

IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD EN LA SUPERVIVENCIA DE LAS NUEVAS MICROEMPRESAS DE COLOMBIA

*Importance of accounting in the survival of new microenterprises in
Colombia*

Kendry Yenitza Arzuza-Carrasca¹,
Génesis Natacha Bravo-Romero²,
Edilberto Puertas-Medina³
Adriana Cáceres-Martelo⁴

PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA, UNIVERSIDAD SIMÓN BOLÍVAR

RESUMEN

El objetivo del presente se definieron algunas prácticas contables y financieras que a través de un instrumento validado previamente fueron consultadas a los empresarios mencionados y una vez tabuladas y analizadas permitió establecer cuales se aplican correctamente, además de eso, los organismos financieros han aumentado la demanda de información para el otorgamiento de un crédito; cuya necesidad se centra en conocer aspectos concernientes a la salud financiera y sostenibilidad de la empresa, de tal manera que ésta al demostrar solidez y perspectivas de crecimiento, pueda garantizar su aprobación y desembolso.

Palabras clave: *Microempresas, Importancia de la Contabilidad, Supervivencia de la empresa.*

ABSTRACT

The objective of this document defined some accounting and financial practices that, through a previously validated instrument, were consulted with the aforementioned entrepreneurs and once tabulated and analyzed, it allowed to establish which ones are applied correctly, in addition to that, financial organizations have increased the demand for information for the granting of a loan; whose need is focused on knowing aspects concerning the financial health and sustainability of the company, in such a way that it, by demonstrating solidity and growth prospects, can guarantee its approval and disbursement.

Key-words: *Microenterprises, Importance of Accounting, Survival of the company.*

¹ Estudiante del programa de Contaduría Pública, Facultad de Administración y Negocios, Universidad Simón Bolívar. Barranquilla-Colombia
Correo electrónico: kendry.arzuza@unisimon.edu.co

² Estudiante del programa de Contaduría Pública, Facultad de Administración y Negocios, Universidad Simón Bolívar. Barranquilla-Colombia
Correo electrónico: génesis.bravo@unisimon.edu.co

³ Estudiante del programa de Contaduría Pública, Facultad de Administración y Negocios, Universidad Simón Bolívar. Barranquilla-Colombia
Correo electrónico: Edilberto.puertas@unisimon.edu.co

⁴ Mg. Administración de Negocios, Docente Investigador, Facultad de Administración y Negocios, Universidad Simón Bolívar. Barranquilla-Colombia
Correo electrónico: acaceres4@unisimonbolivar.edu.co.

1. INTRODUCCIÓN

La contabilidad es una de las principales disciplinas económicas que han hecho posible al hombre, desde data antigua, con el ascenso de la noción de economía doméstica, mantener el control y orden preciso de las actividades y recursos que ingresan y egresan en un hogar. El uso de esta área es necesario para lograr administrar de manera idónea las finanzas personales o colectivas. Es uno de los factores de mayor relevancia dentro de una organización empresarial. Así, para que una entidad logre mantener un buen funcionamiento contable y una correcta trayectoria financiera, es preciso e imprescindible mantener controlados un sinnúmero de factores de esta misma índole para garantizar su estabilidad y continuidad en el tiempo.

De acuerdo con lo anterior, se perciben multiplicidad de factores que contribuyen a la alta tasa de fracaso de una empresa, entre estas, las limitadas oportunidades de financiamiento, la legislación, inflación, tasas de interés y fluctuaciones del mercado, lo que impide la generación de empleo. Asimismo, se encuentra incluida la utilización inadecuada de los sistemas de información contable, ya que mediante estos es posible evaluar riesgos de operaciones, predecir probables ganancias futuras y brindar información que beneficia a la gerencia en la toma de decisiones.


En esa línea, este trabajo de investigación se hizo con la finalidad de poder determinar el papel o la importancia de la contabilidad en la supervivencia de las nuevas microempresas de Colombia y así poder generar una reflexión lógica y coherente sobre los factores internos de la empresa que generan valor.

2. FUNDAMENTO TEÓRICO

En el presente artículo se describe cuatro secciones que describen la investigación realizada, el cual se clasifica en: fundamentación teórica, materiales y métodos, resultados y conclusiones. Para el caso de Colombia, uno de los principales impactos que tienen las microempresas es la generación de empleo. Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (Dane), las micro, pequeñas y medianas empresas en Colombia generan el 80% del empleo del país, responden por el 35% del PIB y representan el 90% del sector productivo nacional. De acuerdo con las cifras del Registro Mercantil, en Colombia existen casi 1.500.000 empresas, de las cuales el 93% son microempresas, el 4% son pequeñas, el 2% medianas y menos del 1% corresponde a grandes empresas.

Otro punto es, que estos emprendedores deciden iniciar su propio negocio, deciden ser sus propios jefes e incursionar en un mundo más amplio, el cual les dará más ingresos y los llevará a una mejor posición en el mundo empresarial, partiendo de la hipótesis de que utilizando estrategias de competitividad propicia el crecimiento de las microempresas en el país.

Sin lugar a duda la contabilidad es importante dentro de una organización para contribuir a su sostenibilidad económica, y para poder desarrollar esto es pertinente analizar la gestión contable dentro de



las pymes, si estas son desarrolladas de maneras adecuadas, para poder determinar las principales dificultades de las microempresas que tengan relación con la gestión contable en Barranquilla, Colombia.


Es claro, que sin información la empresa no toma decisiones que se ajusten a su realidad por ello la contabilidad ha sido impulsada de algún modo por los mercados y empresas globalizadas atendiendo que obliga a todo tipo de organizaciones a utilizar sistemas de información contable, ya que el tener el control de los egresos, ingresos, costos, prestamos, financiamientos, plazos ayudara a la empresa a tener una mayor sostenibilidad en el mercado, para generar información útil en la toma de decisiones para afrontar los cambios acelerados en la economía y tecnología los cuales también deben de ir avanzando a la par que avance la empresa, los software implementados por la contabilidad ayudaran al contador a mejorar la gestión de la empresa a través de la implementación de sistemas de costos, indicadores financieros, control interno, presupuestos, entre otras actividades que ayudan al logro de los objetivos estratégicos que dieron a origen a las microempresas.

Sin información la empresa no sabe, no conoce que recursos posee y por tanto no los puede cuidar, explotar, potencializar).

Por otro lado, encontramos en (Confecámaras) la dinámica de supervivencia de las empresas que ofrece una breve exposición de la intuición detrás de cada variable. Se dice que general, hay tres conjuntos de factores que ayudan a explicar las trayectorias de vida de las firmas. El primero corresponde a factores propios o específicos de la empresa como el tamaño, el sector al que pertenece, la actividad innovadora, la estructura financiera inicial, el carácter multiestablecimiento de la firma, la orientación al mercado externo, entre otras. El segundo incluye factores relacionados con la dinámica del sector o industria donde opera la empresa, principalmente, el crecimiento en la producción o ventas de la industria, la estructura de competencia y los flujos de entrada de nuevas empresas al mercado. Y, por último, están las variables de localización geográfica como el grado de desarrollo de la región donde opera la firma, si está ubicada cerca o en un área metropolitana y/o si pertenece a algún clúster regional, (Dunne y Masenyetse, 2015; Toraganli y Yazgan, 2016)

Factor específico de la firma: Para algunos autores, este comportamiento responde a una decisión racional por parte de los empresarios quienes, ante la incertidumbre acerca de su verdadera eficiencia, actúan de manera conservadora incurriendo en menores costos con el objetivo de minimizar sus pérdidas en caso de no tener éxito. Para otros, son las restricciones financieras que enfrentan los emprendedores en su etapa inicial las que explican por qué los negocios empiezan más pequeños (Bartelsman et al., 2005; López-García y Puente, 2006).

Las limitaciones de recursos propios y de acceso al crédito puede ocasionar que algunos empresarios se vean obligados a recurrir a fuentes inapropiadas de financiación para poder apalancar sus empresas en su etapa inicial, en caso de que no haya una respuesta favorable por parte de los compradores en el corto plazo, aumentará su riesgo de quiebra y acelerará su salida del mercado formal (López-García y Puente, 2006; Arias y Quiroga, 2008)



Si bien se presume que empresas con mayor actividad innovadora presentan menor riesgo de fracaso, no existe un consenso entre los expertos frente a este asunto debido al hecho de que la intensidad de la innovación es tanto una característica de la empresa como de la industria o sector donde desarrolla su actividad, lo cual puede derivar en resultados contrarios en materia de supervivencia.

No obstante, cuando las empresas jóvenes innovan en sectores donde esta actividad es menos intensa, las probabilidades de sobrevivir son más altas, puesto que en ellos es más factible que las innovaciones logren constituirse en una ventaja competitiva (Audretsch, 1995; Callejón y Ortún, 2009). En cuanto a las firmas multi-establecimiento, hay razones para prever una mayor permanencia en el mercado y un menor riesgo de salida. Regularmente, estas empresas son más grandes que las compañías uni-establecimiento y tienen mayores perspectivas para crecer, debido a la posibilidad que tienen de compartir el conocimiento y las mejores prácticas – productivas y gerenciales – con sus unidades subsidiarias (Disney et al., 2003; Shiferaw, 2008).

Factores sectoriales: La estructura de mercado varía entre industrias y presenta pautas específicas de entrada, salida y comportamiento que afectan la dinámica post-entrada de las empresas nacientes. Hay empresas que tratan de ingresar a estos mercados que deben sobrevivir a conductas agresivas por parte de las empresas ya establecidas, debido a que buscarán atenuar las acciones de los nuevos competidores. De otro lado, cuando las empresas ingresan a sectores que atraviesan por una etapa expansiva y exhiben elevados ritmos de crecimiento, las compañías nacientes tienen mejores perspectivas para consolidarse y sobrevivir en el mercado, como resultado de las mayores ventas y mejores tasas de rentabilidad (Arias y Quiroga, 2008; Dunne y Masenyetse, 2015).

Y, con relación a las dinámicas de entrada, se espera que una mayor penetración de nuevas empresas en una industria o sector reduzca las probabilidades de supervivencia, en virtud de la intensificación de la competencia que ellas ocasionan, pues mientras las firmas ya establecidas luchan por mantener su participación de mercado.

No obstante, en industrias de rápido crecimiento, la entrada de nuevas empresas puede lograrse sin causar mucho daño a los competidores, en estos casos, el efecto de esta variable sobre la supervivencia podría ser nulo o incluso positivo (Mata et al., 1995; Segarra y Turiel, 2007).

Factores de localización geográfica: El desempeño de las empresas también se ve influenciado por aspectos propios del territorio donde están ubicadas. Además, la localización de las firmas incide en los costos y accesibilidad a los insumos, en la disponibilidad de fuerza laboral y en el tamaño del mercado. Estas diferencias pueden incluso llevar a casos de especialización y concentración geográfica, ya que cuando una empresa tiene éxito en un territorio específico, estimula el ingreso de nuevos oferentes a la misma industria y región. Por esta razón, estudios recientes en este ámbito estudian la incidencia de variables asociadas a la localización geográfica como la cercanía a un centro urbano o la pertenencia a un área metropolitana, el grado de desarrollo de la región donde nace la empresa o la existencia de clúster o

aglomeraciones productivas (Wennberg y Lindqvist, 2010; Parra, 2011; Moreno et al., 2015; Christie y Sjoquist, 2012).

3. MATERIALES Y MÉTODO

3.1. Tipo de investigación

En la actual investigación se aplicó un método para información de tipo descriptivo, el cual consistió en describir la naturaleza demográfica, en este caso de las microempresas de Barranquilla, respaldándose en la recopilación de información para su posterior análisis y, con base a estos resultados se aplicó algunos conceptos sobre la importancia de la contabilidad en la supervivencia de las nuevas microempresas de Colombia.

3.2. Población y muestra

La población que se tuvo en cuenta dentro de este trabajo de investigación, fue las microempresas que se encontraron en el área del centro histórico, se tomó como foco central de la investigación el centro comercial Colombia de la ciudad de Barranquilla de las cuales se escogió al azar 10 microempresas que habían reactivado del todo su actividad económica.

Así mismo, es preciso indicar que como muestra de esta población se escogieron las microempresas enfatizadas en el mercado comercial de perfumería y marroquinería y comercialización de textiles.

3.2.1. *Perfumería y marroquinería*

- World parfum: venta de perfumes al por mayor y al detal
- El palacio de la montura: monturas, gafas de seguridad y sus accesorios.
- Ego's lens: venta de relojería, gafas, monturas y lentes de contacto sobre formula.
- Fantasy bols: fantasía, bolsos, correas, billeteras y demás variables.
- El milagroso: gafas monturas y lentes de contacto.

3.2.2. *Comercio de textiles*

- Harapos: moda femenina y masculina.
- Blopp jeans: ropa femenina y masculina.
- Eve jeans: fabricantes de moda femenina.
- D.angel store: ropa femenina americana.
- Momo: moda masculina

3.3. Instrumento de recolección de información

Los instrumentos de información que sentaron bases dentro de este trabajo de investigación fueron los instrumentos primarios, atendiendo a que estos se basan en sujetos, objetos y los procesos que conllevan estos. Y se aplicó por medio de entrevista virtuales.

3.4. Aplicación del instrumento

De igual forma, la manera en la cual se recolectó la información, fue a través entrevistas, donde se utilizó una serie de preguntas abiertas y cerradas que se resumieron en un cuestionario cuidadosamente seleccionado. Se efectuó dichas entrevistas a las microempresas seleccionadas dentro de este trabajo de investigación de manera personal y se grabó cada respuesta y se diligenció de forma gráfica las entrevistas aplicadas a las microempresas.

3.5. Descripción del instrumento

Se estableció como instrumento para la recolección de datos la encuesta la cual se realizó por medio de la herramienta de Google Forms. Para conocer un poco más sobre las microempresas que están ubicadas en el centro comercial Colombia, se realizó una entrevista de forma virtual con el fin de validar preguntas opción múltiple.

La encuesta contó, inicialmente, con una pregunta de clasificación que se debió contestar con una equis (x) de acuerdo con el sector del comercio en el cual estaba enfocada su empresa. Asimismo, contó con una pregunta dirigida a los datos de la empresa, donde se tuvo que proporcionar información correspondiente a su empresa, por ejemplo, el nombre, el tiempo de funcionamiento de esta en el sector comercial y otros datos de vital importancia para esta investigación; las preguntas que se plantearon tuvieron como fin la clasificación de estas organizaciones de harán parte de la muestra de este trabajo.

La encuesta contó adicionalmente con cinco (5) preguntas abiertas, las mismas debieron ser contestadas con las palabras de la persona a la cual va dirigido la misma, tuvieron como finalidad constatar que tipo de aspectos contables son utilizados para mantener la estabilidad de la empresa por lo cual debieron de ser contestadas teniendo en cuenta la experiencia en particular de la supervivencia en el comercio, posteriormente contó con cinco (5) preguntas de selección múltiple, estas encaminadas a probar que dificultades se pudieron presentar a los comerciantes al momento de solicitar en crédito en una entidad financiera, así mismo, se pudo denotar si los comerciantes podían cumplir con los requisitos solicitados y si mantenían al día toda su documentación contable, requerida e importante para un buen manejo de los recursos, debido a que estos serán el resultado de una supervivencia comercial.

4. RESULTADOS Y DISCUSIONES

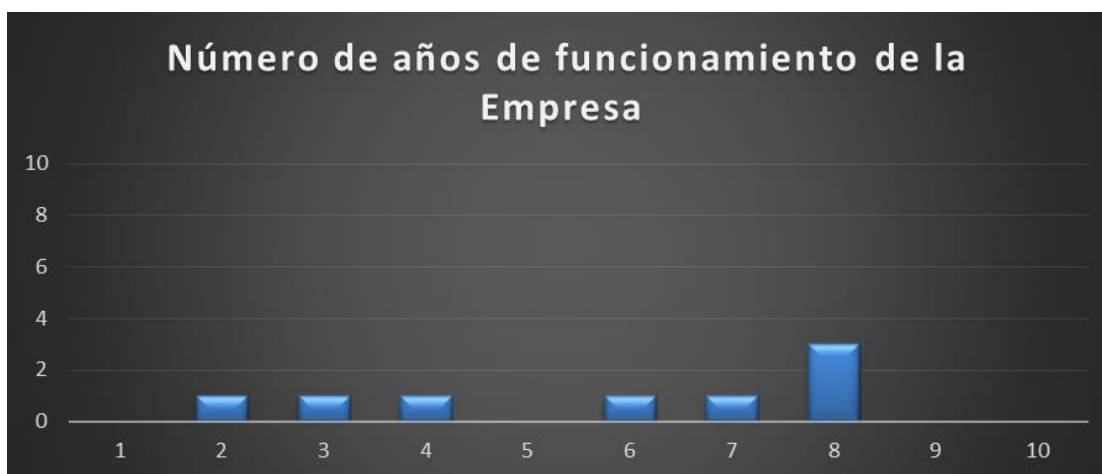
A partir de la encuesta realizada, la cual se pudo desarrollar con 8 de las 10 empresas propuestas inicialmente (World parfum, El palacio de la montura, Harapos, Blopp jeans, Eve jeans, D.Ángel store, MOMO y Milagroso), se obtuvo lo que se relaciona a continuación:

Especifique en que sector de comercio se encuentra usted segun su camara de comercio



Gráfica 1. Tipo de sector de comercialización

Número de años de funcionamiento de la Empresa



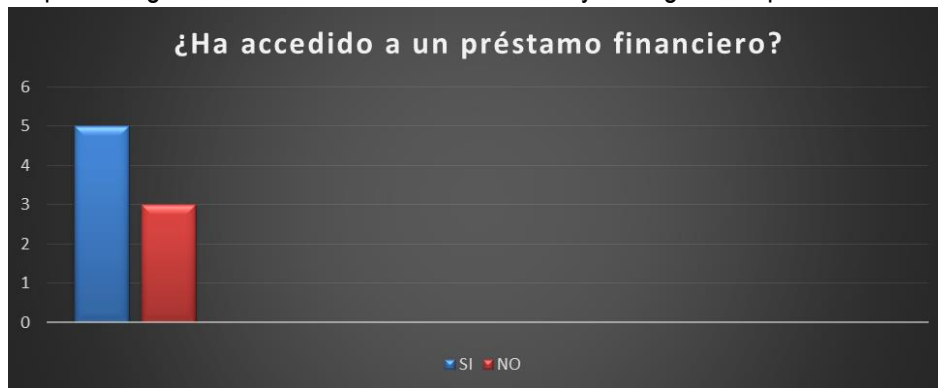
Gráfica 2. Años de funcionamiento de las microempresas.

Se demostró que hay cinco (5) empresas que llevan en funcionamiento más de cinco años en el comercio y de las ocho (8) empresas encuestadas, cuatro (4) son responsables de IVA y las otras cuatro (4) no responsables de IVA. Por otra parte, el principal motivo que llevo a los empresarios a crear su propia empresa, nos dicen que es por superación personal y lograr obtener una mejor calidad de vida tanto en la vida personal como en la vida personal.

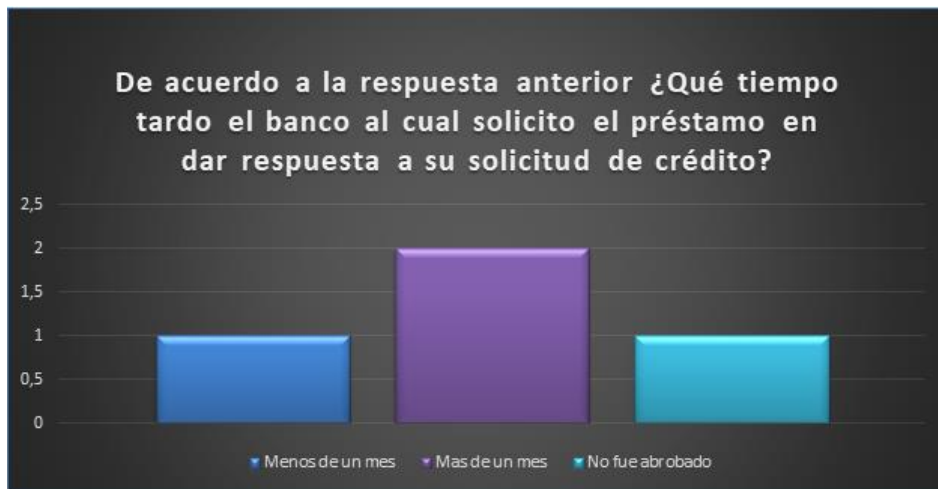
Esta investigación, también se quiso medir más a fondo los conocimientos y métodos contables y fiscales que utilizan estos microempresarios. De tal forma de poder reconocer, analizar e interpretar sus rendimientos y aumento de su capital; donde sus respuestas en lo general fueron muy asertivas combase a sus conocimientos contables. Nos hablan sobre reducir sus pasivos lo más posible y no realizar altas compras a sus proveedores a crédito, para así cuidar su flujo de efectivo disponible, realizar un estudio del mercado donde aplican la oferta y demanda de los productos a comercializar y no entrar a comprar productos que posiblemente les puedan generar pérdidas.

Dentro del cuestionario también se quiso conocer que tan preparadas se encuentran estas microempresas, a la hora de poder enfrentar una crisis económica a nivel mundial.

Sabemos que desde el año 2020 a nivel mundial, estamos viviendo una crisis mortal por la pandemia del COVID-19 y esto ha frenado, reducido y atrasando la economía de muchos países debido a esta pandemia. Donde los microempresarios nos dicen que han tomado nuevas alternativas para afrontar esta crisis, buscando nuevas estrategias de ventas, incorporando a sus negocios el uso de las redes social entre otras plataformas digitales y no detener su actividad económica, tristemente algunos empresarios les han tocado despedir a trabajadores, realizar por momentos promociones de sus productos y no perder lo invertido y así de esta manera poder seguir con sus actividades económicas y no llegar a la quiebra.



Gráfica 3. Solicitud de crédito financiero.

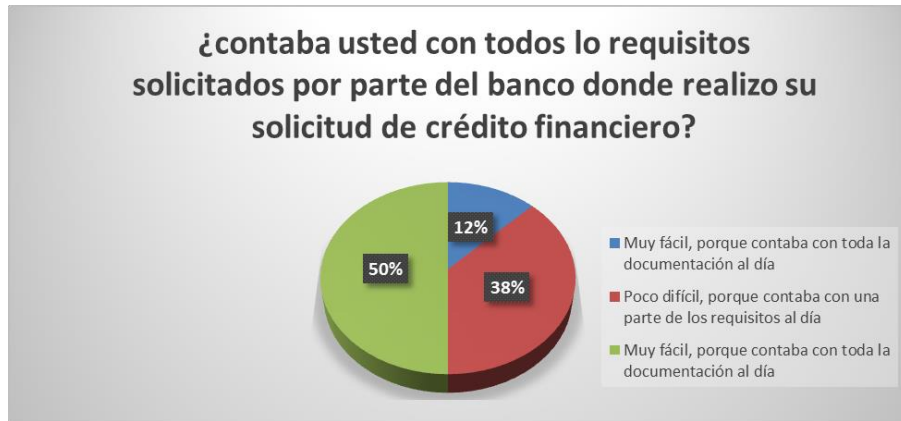


Gráfica 4. Resultados en que se demoró la solicitud de crédito.

Los resultados que nos arrojan las grafica número tres (3) y cuatro (4); nos dice que estos ocho (8) microempresarios si accedieron a un préstamo financiero, pueda que la gráfica número cinco (5) nos indique que cinco (5) de ellos digan que SI y los otros tres (3) digan que NO. Observamos claramente que la gráfica número seis (6) los dueños o socios de esta empresa si accedieron a un crédito financiero.

Donde cinco (5) de ellos su préstamo fue aprobado menos de un mes, podemos decir que estas microempresas contaban con toda su documentación al día, reflejaron un índice de endeudamiento bajo y otros factores positivos que permitieron acceder a dicho crédito y los otros tres (3) microempresarios don

dos (2) se tardaron más de mes a que las entidades financieras aprobaran su crédito financiero es donde incurren percances, como la documentación solicitada presente un error, su estado de endeudamiento no alcanza al crédito solicitado y al empresario que no le fue aprobado su crédito financiero, en ese momento su empresa no cumplía todos los requisitos necesarios.



Gráfica 5. Organización de documentación contable.



Gráfica 6. Tipo de establecimiento.



Gráfica 7. Tiempo de ver rentabilidad de la actividad económica.

El noventa por ciento (90%), de los ocho microempresarios que respondieron el cuestionario; nos dicen que lograron ver reflejado la rentabilidad de su empresa entre uno a tres años. Vemos que un 70% cuenta con local propio.

5. CONCLUSIONES

Con relación a la investigación realizada, en este contexto pudimos justificar y dar la relevancia al esquema de la importancia de la contabilidad en la supervivencia de las nuevas microempresas de Colombia ya que son un alto porcentaje total de las empresas, dentro del país cubren gran parte de las actividades económicas. Nos indican que al momento de crear algún negocio siempre se empieza estructurando de una forma pequeña, para que así se vaya desarrollando con el paso de los años y pueda llegar a formar una gran empresa.

Asimismo, que el entorno es determinante en la supervivencia empresarial. La entrada de nuevas empresas a un sector aporta nuevas formas de competir, lo cual da lugar a nuevas propuestas de valor, que posibilitan el aumento del consumo. A su vez, el mayor crecimiento del sector atraerá nuevas estrategias empresariales que también quieren tener éxito en este. El anterior es un círculo virtuoso de desarrollo. Mientras que, si este presenta un ciclo decreciente, esto no será posible.

Por otro lado, se debe tener en cuenta los factores contables y financieros que aquejan a muchas de las pequeñas empresas, las cuales hacen uso limitado de esta información, lo que tiene un efecto distinto y directo sobre el rendimiento, rentabilidad y éxito generalizado de estas entidades de una forma integral.

A partir de la información revisada, es evidente que más de la mitad de las pequeñas, medianas y microempresas, usan sistemas de información financiera poco eficientes, los cuales necesitan estar en proceso de actualización periódicamente y de forma manual, lo cual lleva al fracaso de estas organizaciones en un periodo menor a los 5 años. Esto se ve influenciado por la falta de recursos con los que se empiezan a desarrollar estas entidades. La capacidad de las pequeñas, micro y medianas empresas para alcanzar sus objetivos depende de lo bien que adquieran, interpreten, sintetizen, evalúen la información contable de la que disponen, de este modo se podrá gestionar y/o controlar estos los factores económicos y financieros adversos de forma anticipada o proactiva.

Finalmente, dada la trascendencia de estas microempresas en el desarrollo del País, la generación de empleo y el desarrollo de la economía, es importante que se fortalezca mediante la implementación de estrategias empresariales, planeación financiera adecuada, herramientas de gestión y procesos productivos, que les permita no solo cumplir la normatividad, sino también su desarrollo y crecimiento de forma holística.

6. LISTA DE REFERENCIAS

¿Por qué fracasan las nuevas empresas? (2019, 7 junio). [Comunicado de prensa] tomado de: <https://gerente.com/co/fracasan-las-nuevas-empresas/>

Acosta, J. (19 Octubre de 2018). *¿Por qué quiebran las empresas en el país? Medellín, Colombia*. Recuperado de: <https://www.portafolio.co/negocios/empresas/por-que-quiebran-las-empresas-en-el-pais-522419>

Albuquerque, F.(1997), "LA IMPORTANCIA DEL ENFOQUE DEL DESARROLLO ECONÓMICO LOCAL", CEPAL, Santiago de Chile https://www.flacsoandes.edu.ec/sites/default/files/agora/files/1251775440.albuquerque_la_importancia_del_enfoque_del_desarrollo_local_2001_0.pdf

Confecamaras. (2017) *determinantes de la supervivencia en Colombia. Colombia*. Recuperado. <http://www.confecamaras.org.co/phocadownload/Cuadernos de analisis economico/Cuaderno de Analisis Economico N 14.pdf>

Editorial La República S.A.S. (2018, 24 abril). *Resultados de la Gran Encuesta a las Microempresas 2018*. Diario La República. <https://www.larepublica.co/analisis/sergio-clavijo-500041/resultados-de-la-gran-encuesta-a-las-microempresas-2018-2718177>

González, J. (12 Agosto 2019). *Atlántico lidero la creación de empresas a nivel nacional en el 2018*. La República.com. Recuperado de: <https://www.larepublica.co/especiales/especial-caribe-agosto-2019/atlantico-lidero-la-creacion-de-empresas-a-nivel-nacional-en-2018-2895306>

Hernández L., Portillo R. [et-al]. *La microempresa en Barranquilla: Una aproximación a su comportamiento* Barranquilla: Educosta, 2016.

<https://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/1126/La%20microempresa%20en%20Barranquilla%20una%20aproximaci%C3%B3n%20a%20su%20comportamiento.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

<https://www.misionpyme.com/innovacion/5995-hablan-las-regiones>

Karelis del C. Barrios-Hernández¹, Jheison A. Contreras Salinas y Enohemit Olivero-Vega *Información Tecnológica* Vol. 30(2), 103-114 (2019) <https://bonga.unisimon.edu.co/bitstream/handle/20.500.12442/2769/La%20Gesti%C3%B3n%20por%20Procesos%20en%20las%20Pymes%20de%20Barranquilla.%20Factor%20Diferenciador%20de%20la%20Competitividad%20Organizacional.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

MV Cárdenas / artículo de investigación / 7 de junio del 2016 <https://revistas.uptc.edu.co/index.php/cenes/article/download/4310/6252?inline=1>

Porque fracasan las empresas en Colombia. (2019, mayo 08). Recuperado de: <https://somosvoodoo.com/emprendimiento/por-que-fracasan-las-empresas-en-colombia/>

Portillo Medina, R., Crissien Borrero, T., Alvear Montoya, L., & Velandia Pacheco, G. (2016). *La microempresa en Barranquilla: Una aproximación a su comportamiento*. universidad de la costa.



Santos Betancur, E. (2012). MICROEMPRESAS: LAS NUEVAS NORMAS CONTABLES Y SU ACCESO AL CRÉDITO. PONTIFICIA UNIVERSIDAD

<https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/9894/SantosBetancurEstefania2012.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Una visión de los emprendimientos y las pequeñas y medianas empresas desde las cámaras de comercio del país. (2018, 11 julio). misionoyme. <https://www.misionpyme.com/innovacion/5995-hablan-las-regiones>

Zuluega, L. (17 Marzo de 2019). *Porque fracasan las pymes en Colombia*. Colombia. Recuperado de: <https://www.elanalisistributario.blog/2019/03/por-que-fracasan-las-pymes-en-colombia.html>