

# Cartilla de financiación para PYMES

## Propuesta de Investigación

Maryuli Tatiana Cardozo Sánchez  
Ingeniería Financiera Facultad  
de Ingeniería  
mcardozo28@unab.edu.co

Adriana Liseth Salamanca Fernández  
Ingeniería Financiera Facultad  
de Ingeniería  
asalamanca168@unab.edu.co

Universidad Autónoma de Bucaramanga

## RESUMEN

Las empresas son el principal factor dinámico de la economía, promoviendo el crecimiento y desarrollo del país mediante la generación de empleos e ingresos. En Colombia, son PYMES, las empresas pequeñas o medianas conforme a volumen de ingresos, valor del patrimonio y número de trabajadores.

El propósito de la investigación es identificar los productos de financiación tradicionales y alternativos para las PYMES, y producir una cartilla que sirva como estrategia de información para dichas organizaciones, ya que en conjunto las empresas muestran una vitalidad notable de transformación y posicionamiento dentro de la economía; esa afirmación se justifica debido a que las pequeñas y medianas empresas cubren necesidades económicas y humanas (personales) esenciales. (Valencia, 2002), por lo que es primordial que tengan métodos de financiación pertinentes y accesibles.

## ABSTRACT

The companies are the major dynamic factor of the economy, promoting the growth and development of the country through the generation of jobs and income. In Colombia, are PYMES, small and medium-sized businesses according to revenues, value of assets and number of employees.

The purpose of the research is to identify traditional and alternative financing products for PYMES, and produce a primer that serves as information strategy for organizations, since companies taken together show a remarkable vitality of transformation and positioning within the economy; this claim is justified due to the fact that small and medium-sized enterprises covers economic and human needs (personal) essential. (Valencia, 2002), so it is primordial that they have relevant and accessible methods of financing.

## Área de Conocimiento

Finanzas corporativas, Educación financiera

## Palabras Clave

PYMES, financiación, educación financiera.

## 1. INTRODUCCIÓN

La financiación consiste en aportar dinero y recursos para la adquisición de bienes o servicios, en este caso, financiar es aportar dinero a una empresa o proyecto, y sufragar los gastos de una obra o actividad<sup>12</sup>.

Para las PYMES el financiamiento representa un factor clave al momento de crecer; sin embargo, la falta de acceso de capital en su tránsito de pequeña a mediana empresa, es un problema que se presenta con mucha frecuencia debido a dos causas principales: la desinformación y bajo conocimiento del pequeño empresario en otras fuentes de financiamiento y la forma en que estas operan, y la segunda, es la falta de conocimiento acerca de la mejor manera de exponer la situación de su negocio y sus necesidades ante las posibles fuentes financieras. (Valencia, 2002)

Lo anterior, sumado al propósito de facilitar la inserción de las PYMES a los mercados financieros como medio para impulsar el desarrollo y crecimiento de estas mismas al materializar sus ideas innovadoras que carecen de recursos, han surgido otras alternativas de financiación diferentes a las tradicionales, es por eso que esta investigación propone la creación de una cartilla que contemple todas las opciones disponibles para las empresas, tanto las fuentes tradicionales como las no tradicionales.

## 2. CONTENIDO

### • Objetivo General

Diseñar una cartilla de financiamiento para pequeñas y medianas empresas.

### • Objetivos Específicos

1. Recolección de información relacionada con los métodos de financiación disponible para las PYMES (Revisión de la literatura disponible).
2. Identificar y describir las diferentes fuentes de financiación de que dispone el emprendedor según la de desarrollo empresarial en la que se ubica la PYME.
3. Clasificar los mecanismos de financiación no convencionales disponibles para las empresas.
4. Definir el contenido que poseerá la cartilla y el medio de presentación que tendrá (virtual o físico).

### • Metodología de investigación propuesta

Investigación aplicada, mediante la cual se busca brindar un medio que ayude a aplicar los métodos de financiación existentes para las PYMES. Esta investigación consta de la búsqueda de antecedentes, la formulación de ciertos objetivos que delimiten las bases de datos y permitan un correcto análisis y manejo de estos, para diseñar la estructura y contenido de la cartilla para posteriormente definir el medio de divulgación.

---

<sup>12</sup> <https://definicion.de/financiacion/>

- **Métodos o técnicas**

Investigación mediante el uso de fuentes secundarias o alternativas, como libros, encuestas, artículos, archivos digitales o físicos, entre otros

- **Cronograma**

1. Recopilar información previa (antecedentes de las PYMES y mecanismos de financiación utilizados en Colombia). 3 meses.
2. Organizar la información entre métodos convencionales y no convencionales de financiación. 3 meses
3. Elaborar la cartilla de financiación. 3 meses
4. Definir métodos de divulgación. 1 mes
5. Presentar Informe de resultados.

- **Resultados esperados**

1. Presentar los métodos de financiación existentes para las pequeñas y medianas empresas, con enfoque en los no convencionales.
2. Diseñar y crear la cartilla de financiación para PYMES, para que el empresario tenga conocimientos y así mejore el proceso de toma de decisiones relacionado con la consecución de recursos al momento de crecer o emprender proyectos.

Benedicto, M. S. (2008). *Capital riesgo y financiación de Pymes*. (E. Ferro, Ed.) España: Colección EOI Empresas.

Bertossi, R. (Enero de 2009). *Financiamiento de pequeñas y medianas empresas*. Córdoba, Argentina: El Cid Editor | apuntes.

Iruarizaga, J. H., & Mendialdua, A. B. (2014). *Financiación del proceso emprendedor*. Madrid, España: Difusora Larousse - Ediciones Pirámide.

La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica. (2017). CYAN, Proyectos Editoriales, S.A.

Novoa, F. G. (Enero de 2004). *El capital riesgo y la garantía recíproca: dos alternativas de financiación*. Madrid, España: Ediciones Deusto - Planeta de Agostini Profesional y Formación S.L.

Quintero, K. J., & Barajas, Á. T. (2016). *Crowdfunding, Alternativa de financiación para el emprendedor*. Colombia: Revista Erasmus Semilleros de Investigación.

Torres, Á. L., Vasco, D. C., & Peláez, F. L. (2010). *Manual para la financiación de la PYME*. Barcelona, España: Ediciones Experiencia.

Valencia, J. R. (2002). *Administración de Pequeñas y Medianas Empresas*. México City: Cengage Learning Editores, S.A de C.V.

### 3. IDENTIFICACIÓN DEL PROYECTO

Semillero		CORP FINANCE
Tutor del Proyecto		Isabel Cristina Barragán Arias Doris Rueda Correa
Grupo de Investigación		Grupo de Investigación Financiera GIF
Línea de Investigación		Finanzas Corporativas - Emprendimiento
Fecha de Presentación		Octubre de 2017

### 4. REFERENCIAS

Ardila, H. P., D, C. J., & Pico, J. A. (2008). *Capital de riesgo*. Corporación Bucaramanga Incubadora de Empresas.

Balanzá, I. M. (2004). *Diseño y comercialización de productos turísticos locales y regionales*. Madrid: Paraninfo.

Barrientos, J. A., & Vallejo, E. R. (2009). *Colombia y los estándares internacionales de contabilidad para la PYMES*. Córdoba, Argentina: El Cid Editor | apuntes.