

**IMPACTO DEL ACCESO AL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS
DE TUNJA: UN ANÁLISIS DE SUS EFECTOS EN EL DESARROLLO EMPRESARIAL**



UNIVERSIDAD
SANTO TOMÁS
— TUNJA —

LAURA VALENTINA BOHORQUEZ SARMIENTO

UNIVERSIDAD SANTO TOMAS DE AQUINO

FACULTAD DE CONTADURIA PUBLICA

TUNJA

2025

**IMPACTO DEL ACCESO AL MICROCRÉDITO EN LAS MICROEMPRESAS
DE TUNJA: UN ANÁLISIS DE SUS EFECTOS EN EL DESARROLLO EMPRESARIAL**

LAURA VALENTINA BOHORQUEZ SARMIENTO

**Trabajo de grado final presentado como requisito para optar al título de profesional
en Contaduría Pública**

Asesor

CINDY PAOLA HERNANDEZ

UNIVERSIDAD SANTO TOMAS DE AQUINO

FACULTAD DE CONTADURIA PUBLICA

TUNJA

2025

Tabla de contenido

RESUMEN.....	5
ABSTRACT.....	6
INTRODUCCIÓN.....	7
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	8
OBJETIVOS GENERAL Y ESPECÍFICOS.....	9
OBJETIVO GENERAL.....	9
OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	9
JUSTIFICACIÓN.....	10
ANTECEDENTES.....	12
MARCO REFERENCIAL.....	13
MARCO TEÓRICO.....	13
MARCO CONCEPTUAL.....	14
<i>Microcrédito.....</i>	<i>14</i>
<i>Microempresas.....</i>	<i>14</i>
<i>Desarrollo empresarial.....</i>	<i>15</i>
<i>Educación financiera.....</i>	<i>15</i>
<i>PYMES.....</i>	<i>16</i>
MARCO LEGAL.....	16
METODOLOGÍA.....	18
ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN.....	18
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	18
TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	19
ANÁLISIS DE DATOS.....	19

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	20
DESARROLLO	21
EL ACCESO AL MICROCRÉDITO COMO HERRAMIENTA DE DESARROLLO ECONÓMICO EN TUNJA	21
LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO FACTOR CLAVE.....	21
OBSTÁCULOS ESTRUCTURALES EN EL ACCESO AL CRÉDITO	22
DEFICIENCIAS INSTITUCIONALES Y COBERTURA LIMITADA	23
OPORTUNIDADES DEL MICROCRÉDITO EN EL ENTORNO EMPRESARIAL.....	23
LA CONTABILIDAD COMO PILAR DE SOSTENIBILIDAD	24
PRINCIPALES BARRERAS ECONÓMICAS, SOCIALES Y FINANCIERAS	25
EVALUACIÓN DE ESTRATEGIAS INSTITUCIONALES.....	25
IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LA SOSTENIBILIDAD Y CRECIMIENTO EMPRESARIAL.....	26
PROPUESTAS PARA OPTIMIZAR EL IMPACTO DEL MICROCRÉDITO	26
UNA VISIÓN INTEGRAL DEL DESARROLLO EMPRESARIAL	27
CONCLUSIONES	28
BIBLIOGRAFÍA	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.

Resumen

El presente trabajo de investigación analiza el rol del acceso al microcrédito en el desarrollo de las microempresas en Tunja, Boyacá. Se estudia cómo este tipo de financiamiento influye en la sostenibilidad y competitividad de los negocios, así como las principales limitaciones que enfrentan los emprendedores, tales como la falta de capacitación en educación financiera y las barreras económicas y sociales.

El estudio busca comprender las dinámicas del microcrédito en la ciudad, identificando estrategias que permitan optimizar su uso y mejorar el crecimiento empresarial. La investigación se fundamenta en una revisión de literatura, análisis de datos y el examen de políticas públicas y estrategias implementadas por entidades financieras, con el objetivo de proponer mejoras en el acceso al crédito y el impacto en el desarrollo económico local.

Palabras clave: Microcrédito, Microempresas, Desarrollo empresarial, Acceso al crédito, Educación financiera, Crecimiento económico, Políticas públicas.

Abstract

This research work analyzes the impact of access to microcredit on the development of microbusinesses in Tunja, Boyacá. It studies how this type of financing influences the sustainability and competitiveness of businesses, as well as the main limitations faced by entrepreneurs, such as the lack of training in financial education and economic and social barriers.

The study seeks to understand the dynamics of microcredit in the city, identifying strategies that allow optimizing its use and improving business growth. The research is based on a literature review, data analysis and the examination of public policies and strategies implemented by financial entities, with the objective of proposing improvements in access to credit and its impact on local economic development.

Keywords: Microcredit, Microenterprises, Business development, Access to credit, Financial education, Economic growth, Public policies.

Introducción

El acceso al microcrédito es un elemento fundamental para el progreso de las microempresas, especialmente en regiones con recursos limitados, como es el caso de Tunja, Boyacá. Este tipo de financiamiento permite a los emprendedores obtener capital para iniciar, fortalecer o expandir sus negocios, contribuyendo así en el crecimiento económico local y la generación de empleo.

Sin embargo, a pesar de los esfuerzos de diversas entidades financieras y gubernamentales por impulsar el emprendimiento en este sector, las microempresas continúan enfrentando dificultades en el acceso a estos créditos. Entre los principales obstáculos se encuentran los requisitos exigidos por las instituciones financieras, las altas tasas de interés y la falta de educación financiera de los beneficiarios.

Según diversos estudios, aunque el microcrédito representa una alternativa viable para el financiamiento de las microempresas en Colombia, todavía existen desafíos significativos en su adecuada gestión. La falta de capacitación en administración de recursos y planificación financiera puede limitar el uso eficiente de estos fondos, afectando la sostenibilidad y el crecimiento de los negocios. Por ello, es fundamental analizar las barreras y oportunidades del microcrédito en la región, con el fin de proponer estrategias que optimicen su impacto en el desarrollo empresarial.

Planteamiento del problema

Uno de los inconvenientes más significativos hallados es la falta de capacitación en educación financiera y administración de recursos por parte de los beneficiarios. La ausencia de estos conocimientos limita la capacidad de los emprendedores para utilizar eficientemente los fondos obtenidos, lo que puede afectar la sostenibilidad y el crecimiento de sus negocios. Por ello, es fundamental implementar estrategias de formación que les permitan optimizar el uso del crédito y mejorar la rentabilidad de sus emprendimientos. (Nancy Patricia Garcia Pacheco, 2017). A través de una revisión sistemática y recopilación de datos en fuentes secundarias, se busca responder a la pregunta: ¿Cómo influye el acceso al microcrédito en el desarrollo de las microempresas en Tunja, Boyacá, y cuáles son las principales limitaciones que enfrentan estos empresarios?

Este planteamiento es crucial dado que, según un informe del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE, 2025) la falta de acceso a crédito es uno de los principales obstáculos que enfrentan las microempresas en el país. A pesar de que existen diversas alternativas de financiamiento, las condiciones actuales no parecen ser suficientes para promover el acceso a los microcréditos (DANE, 2024). Este estudio intentará comprender las dinámicas y limitaciones asociadas a este tipo de financiamiento en la ciudad de Tunja.

Objetivos General y Específicos

Objetivo General

Reconocer el rol del microcrédito en el desarrollo y competitividad de las microempresas en Tunja, Boyacá, analizando las limitaciones y oportunidades de crecimiento empresarial.

Objetivos Específicos

Definir las principales barreras que enfrentan los microempresarios de Tunja para acceder al microcrédito, considerando factores económicos y sociales.

Describir el nivel de impacto del microcrédito en el crecimiento económico de las microempresas y de la ciudad de Tunja.

Examinar las estrategias implementadas por las entidades financieras para facilitar el acceso al microcrédito.

Justificación.

Esta investigación tiene como objetivo abordar el rol del microcrédito en el desarrollo de las microempresas en Tunja, Boyacá, y las principales limitaciones que enfrentan estos empresarios. El proyecto se centra en la relevancia del microcrédito como herramienta para fomentar el crecimiento económico, la creación de empleo y la sostenibilidad de las microempresas en una región que enfrenta retos económicos y sociales. Este estudio es fundamental para comprender cómo las políticas públicas y los programas de microcrédito pueden fortaleciendo el bienestar de los microempresarios y contribuir a la dinamización de la economía local.

La investigación es relevante tanto para la autora como para la comunidad académica, ya que servirá como base para futuras investigaciones en el campo del emprendimiento y la contabilidad, especialmente en relación con el financiamiento empresarial. Este proyecto será útil para la autora como futura Contadora Pública, ya que profundiza en el análisis de las políticas públicas y su impacto en el desarrollo económico local, así como en la aplicación de principios contables en las microempresas. La investigación también contribuirá a la comprensión de cómo las microempresas pueden mejorar su situación financiera a través del acceso al microcrédito y la utilización eficiente de los recursos. Así mismo diagnosticará las principales barreras económicas, sociales y financieras que limitan su acceso y aprovechamiento. Además, evaluará las estrategias y políticas actuales implementadas por entidades financieras y gubernamentales para facilitar el financiamiento a este sector, así como su efectividad.

El alcance del proyecto incluye el impacto del microcrédito en la sostenibilidad y crecimiento empresarial, orientado a la optimización de su uso a través de la educación financiera y la mejora en la gestión de recursos.

Asimismo, este estudio aportara a la Universidad Santo Tomás de Aquino, dentro de su línea de investigación "Economía y finanzas", que busca analizar los efectos de las políticas financieras en el contexto global y local. Según esta línea de investigación, se pretende "examinar los cambios económicos y financieros derivados de las investigaciones realizadas en los contextos sociales" (Universidad Santo Tomas de Aquino, 2016).

Por último, esta investigación contribuirá al ámbito de la economía, la contabilidad y el desarrollo empresarial, ya que permitirá evaluar la efectividad de los microcréditos como herramienta de crecimiento para las microempresas en Tunja, sugiriendo posibles ajustes y mejoras en las políticas de acceso a crédito, así como el manejo contable y financiera de las organizacones, con el fin de fortalecer el sector empresarial local.

Antecedentes

El rol del microcrédito en el desarrollo de las microempresas ha sido ampliamente investigado ya que han evidenciado la importancia de dicha herramienta para el emprendimiento y el crecimiento económico, especialmente en economías emergentes como la colombiana. Investigaciones como las de (Nancy Patricia Garcia Pacheco, 2017) destacan que el microcrédito tiene el potencial de mejorar en el bienestar de los ciudadanos de bajos recursos, permitiéndoles iniciar o expandir sus negocios. De acuerdo con El Banco Mundial (MUNDIAL, s.f.), el acceso a microcréditos fomenta la inclusión financiera, reduciendo las barreras para el acceso al crédito formal. Sin embargo, varios estudios también han identificado limitaciones en la efectividad del microcrédito en ciertos contextos.

Sin embargo, varios estudios también han identificado limitaciones en la efectividad del microcrédito en ciertos contextos. La falta de educación financiera y el alto costo de los créditos son barreras significativas para el crecimiento de las microempresas en Colombia. En general, se reconoce que, aunque el microcrédito tiene un potencial transformador, su impacto depende de factores como el tipo de crédito, las políticas públicas de apoyo y la educación financiera de los emprendedores. Por ello, esta investigación busca profundizar en estas dinámicas y proponer estrategias que permitan optimizar el uso del microcrédito como herramienta de desarrollo empresarial en Tunja.

Marco referencial

Marco Teórico.

El microcrédito se ha convertido en un recurso clave para el fortalecimiento de las microempresas, especialmente en economías emergentes donde el acceso al crédito tradicional resulta limitado. Según el Banco Mundial (s.f.), el microcrédito promueve la inclusión financiera al ofrecer a los pequeños empresarios la posibilidad de iniciar o ampliar sus negocios, contribuyendo en la disminución de la carencia de las condiciones sociales en las economías locales.

Diversos estudios han destacado que el acceso a microcréditos mejora las condiciones de vida de los emprendedores, al brindarles capital de trabajo y fomentar la autonomía económica. (Uganda., 2024) No obstante, su efectividad está condicionada por factores como la educación financiera, la gestión adecuada de los recursos, las políticas públicas de apoyo y las condiciones de los créditos otorgados.

En el contexto colombiano, aunque existen mecanismos de financiamiento para las microempresas, persisten barreras como la falta de garantías, las altas tasas de interés y el limitado conocimiento sobre el uso estratégico del crédito (DANE, 2025). Estos desafíos afectan directamente el crecimiento y la sostenibilidad de los pequeños negocios, especialmente en regiones como Tunja, donde las condiciones socioeconómicas presentan limitaciones adicionales.

Por tanto, este proyecto se fundamenta en la revisión de teorías relacionadas con el microcrédito, el desarrollo empresarial y la inclusión financiera, con el fin de comprender cómo estas variables se interrelacionan en el caso particular de las microempresas de Tunja.

Marco conceptual

Microcrédito

El microcrédito se define como un pequeño préstamo otorgado a personas de recursos más limitados que no tienen la accesibilidad a una ayuda tradicional. Según (García, 2020), el concepto de microcrédito “...conceder préstamos a los pobres que carecen de activos, por ende, de garantías requeridas en cualquier entidad financiera convencional. La intención es que la persona objeto de crédito, pueda emprender una actividad económica que les permita generar sus propios ingresos y mejorar la calidad de vida de su familia. Asimismo, se busca que las personas descubran sus potencialidades y capacidades...”. En Colombia, se ha adoptado este modelo como una estrategia para mejorar el acceso de las microempresas al financiamiento necesario para su crecimiento y formalización.

Microempresas

Las microempresas son pequeñas unidades económicas que operan a pequeña escala, generalmente con pocos empleados y bajos ingresos. Según (Urreguín, 2010) en su investigación frente a amplios autores describe la microempresa como “Una microempresa puede ser definida como una asociación de personas que, operando en forma organizada, utiliza sus conocimientos y recursos: humanos, materiales, económicos y tecnológicos para la elaboración de productos y/o servicios que se suministran a consumidores, obteniendo un margen de utilidad luego de cubrir sus costos fijos variables y gastos de fabricación”

Desarrollo empresarial

El desarrollo empresarial se refiere al proceso de crecimiento y consolidación de las empresas, a través de la mejora de sus capacidades productivas, la innovación y la expansión de sus mercados. Según (Cabra, 2015) el desarrollo empresarial *“es el proceso en el que una empresa incrementa su capacidad de producción, mejora su competitividad y se adapta a los cambios del entorno mediante la innovación, la creatividad y la optimización de sus procesos. El desarrollo empresarial no solo está relacionado con la expansión económica, sino también con la capacidad de las organizaciones para generar valor a través de la mejora continua, la adopción de nuevas tecnologías y el fortalecimiento de su cultura organizacional, todo lo cual contribuye a su sostenibilidad y éxito en el largo plazo.”*

Educación financiera

La educación financiera es esencial para el éxito de las microempresas, ya que permite a los emprendedores gestionar de manera adecuada los recursos obtenidos a través del microcrédito. La carencia de educación financiera es uno de los principales obstáculos para el crecimiento en las microempresas en Colombia, ya que muchos microempresarios carecen de los conocimientos necesarios para administrar el dinero de manera eficiente. La educación financiera ayuda a los emprendedores a mejorar la gestión de sus recursos, lo que aumenta las posibilidades de éxito de las microempresas y reduce el riesgo de endeudamiento excesivo.

PYMES

Las PYMES (Pequeñas y Medianas Empresas) son fundamentales para el desarrollo económico de muchos países, ya que representan una gran parte de la economía y generan una cantidad significativa de empleo. Las PYMES son consideradas el motor de la economía local y regional, y su crecimiento está estrechamente vinculado al acceso a financiamiento. Aunque las microempresas son una subcategoría de las PYMES, las políticas de apoyo y financiamiento para este sector suelen ser diferentes. (Cleri, 2013). El microcrédito es una herramienta clave para el crecimiento de las microempresas, ya que les permite acceder a los recursos financieros necesarios para invertir en su expansión, mejorar su competitividad y generar empleo.

Marco legal

Tabla 1. *Normatividad*

Norma / Ley / Decreto	Descripción / Relación con el proyecto
Ley 590 de 2000	<i>Ley para el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) en Colombia. Establece medidas de apoyo financiero.</i>
Ley 905 de 2004	<i>Modifica la Ley 590 e impulsa la formalización y crecimiento de las Mipymes, incluyendo el acceso a microcréditos.</i>
Ley 1314 de 2009	<i>Regula la convergencia de normas contables e información financiera hacia estándares internacionales (NIIF), aplicables a microempresas.</i>
Decreto 2420 de 2015	<i>Compila normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información. Se enfoca en grupos contables, como las microempresas.</i>
NIIF para Microempresas	<i>Normativa contable que define los principios para elaborar los estados financieros en empresas de menor tamaño</i>

Superintendencia Financiera	<i>Regula el comportamiento de las entidades financieras que otorgan microcréditos y su relación con los usuarios del sistema.</i>
Código de Comercio Colombiano	<i>Marco jurídico general para la actividad empresarial en Colombia. Aplica a las microempresas en aspectos contables y financieros.</i>
Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (EOSF)	<i>Regula el funcionamiento del sistema financiero colombiano, incluyendo las entidades que otorgan microcréditos.</i>

Nota. *Elaboración propia*

De esta manera comenzaremos presentando unas breves definiciones acerca de la temática, después se determinarán las causas de las barreras para acceder al microcrédito, y por último se revisará la efectividad de las estrategias actuales implementadas por las entidades financieras y gubernamentales para mejorar este acceso.

Metodología

Enfoque de la Investigación

La presente investigación se desarrollará bajo un **enfoque cualitativo**, el cual permite comprender e interpretar fenómenos sociales a partir del estudio de datos no numéricos. Busca analizar el rol del microcrédito en el desarrollo de las microempresas en la ciudad de Tunja, Boyacá. Este enfoque resulta pertinente debido a que facilita la exploración de contextos sociales y económicos complejos como el acceso al financiamiento y su influencia en el crecimiento empresarial.

Según (Hernández-Sampieri, 2014), la investigación cualitativa "utiliza la recolección de datos sin medición numérica para descubrir y afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación" (pág. 7), lo cual resulta coherente con los objetivos de este estudio.

Diseño de la Investigación

El diseño adoptado en esta investigación es de tipo **descriptivo**, puesto que se fundamenta en la recopilación y el estudio de información existente con el fin de caracterizar la relación entre el microcrédito y el desarrollo de las microempresas. No se realizará trabajo de campo ni se aplicarán instrumentos a poblaciones específicas, sino que se utilizarán datos secundarios ya disponibles en investigaciones previas, documentos oficiales, informes académicos y legislativos.

Asimismo, se empleará el **método sistemático**, que permite organizar y analizar los conocimientos de manera estructurada y jerárquica, facilitando la comprensión global del fenómeno investigado. Tal como señala Ponce de León, este método Consiste en “estructurar el

conocimiento mediante sistemas lógicos y coherentes, siguiendo criterios de clasificación definidos, y es útil igualmente para la interpretación del ordenamiento jurídico...”

Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

La técnica seleccionada para la recolección de datos será la **revisión documental**, basada en fuentes secundarias. Se analizará material académico, legislativo y estadístico pertinente al tema del microcrédito, incluyendo:

- Artículos científicos relacionados con el acceso al microcrédito y su impacto en microempresas.
- Informes oficiales de entidades como “DANE, el Banco de la República y la Superintendencia Financiera.”
- Documentación institucional de entidades financieras que operan en Tunja.
- Legislación vigente relacionada con el sistema financiero y las microempresas.

Este trabajo de investigación utilizará la técnica de **análisis de contenido**, que permite examinar el contenido de textos escritos, documentos técnicos y publicaciones institucionales, identificando patrones, categorías y temas relevantes para el objeto de estudio. De acuerdo con Fernández (2002), esta metodología resulta pertinente para el estudio de procesos comunicativos y documentales en distintos contextos.

Análisis de Datos

El análisis de los datos será de carácter **cualitativo**, centrado en la interpretación del contenido de las fuentes revisadas. A través del análisis sistemático y detallado de cada

documento, se identificarán las principales barreras, oportunidades y dinámicas relacionadas con el acceso al microcrédito en Tunja.

Los temas clave a evaluar serán:

- Condiciones de acceso a los microcréditos.
- Rol del microcrédito en el desarrollo empresarial.
- Obstáculos identificados en la literatura, como la falta de educación financiera o las altas tasas de interés.
- Políticas públicas y estrategias de inclusión financiera.

Este enfoque metodológico permitirá generar un diagnóstico comprensivo sobre la realidad de las microempresas en Tunja frente al acceso a microcréditos, orientando recomendaciones que puedan fortalecer el crecimiento del sector empresarial en la región.

Cronograma de actividades

Tabla 1

Actividad	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5	Semana 6
Recolección de información	X	X				
Planteamiento del problema y objetivos		X				
Estructuración del marco teórico			X	X		
Corrección (redacción, ortografía, contenido)				X	X	
Revisión y ajustes finales						X
Producto final (presentación del informe)						X

Fuente: Elaboración propia.

Este cronograma organizo las actividades del proyecto en un periodo de 6 semanas, asignando tiempos específicos a cada etapa del proceso.

Desarrollo

El acceso al microcrédito como herramienta de desarrollo económico en Tunja

En el contexto de Tunja, el microcrédito se consolida como una alternativa financiera que busca impulsar la economía local, brindando a los microempresarios la posibilidad de fortalecer, formalizar o expandir sus unidades productivas. Esta herramienta ha permitido que sectores tradicionalmente excluidos del sistema financiero, accedan a recursos fundamentales para su crecimiento. Sin embargo, el impacto del microcrédito no depende únicamente de su disponibilidad, sino también de factores estructurales, institucionales y culturales que inciden directamente en su adecuada utilización.

Sin embargo, una de las mayores dificultades que deben afrontar numerosos beneficiarios del microcrédito es la falta de conocimientos financieros básicos. Esta carencia limita su capacidad para administrar adecuadamente los recursos obtenidos, lo que puede derivar en un uso ineficiente del crédito, dificultades para cumplir con los pagos o incluso el fracaso de sus emprendimientos. En este sentido, la educación financiera se convierte en un factor clave para potenciar los beneficios del microcrédito y garantizar su verdadero impacto en el desarrollo empresarial. (Polania, 2017)

La educación financiera como factor clave

Uno de los principales determinantes en el aprovechamiento del microcrédito es el nivel de educación financiera de los beneficiarios. Muchos microempresarios carecen de conocimientos sobre planificación presupuestaria, análisis de costos o rentabilidad, y control de gastos, lo que conlleva al uso inadecuado de los recursos obtenidos mediante créditos. Esta situación puede generar un bajo retorno de la inversión, dificultades para cumplir con las obligaciones financieras y,

en casos extremos, un incremento del endeudamiento. Por ello, el fortalecimiento de la educación financiera resulta fundamental para garantizar que el microcrédito se convierta en una herramienta de desarrollo sostenible.

Pero aun cuando se cuente con cierto nivel de educación financiera, los microempresarios siguen enfrentando múltiples barreras que dificultan su acceso efectivo al crédito. Estas limitaciones no solo responden a aspectos individuales, sino que también se encuentran arraigadas en condiciones estructurales del sistema financiero y del entorno económico. Factores como la informalidad, la falta de garantías y la escasa presencia institucional constituyen obstáculos significativos que restringen el alcance y la efectividad del microcrédito. (Polania, 2017)

Obstáculos estructurales en el acceso al crédito

Uno de los retos más frecuentes en Tunja es la informalidad en la que operan muchas microempresas. Esta condición impide que los empresarios puedan presentar un historial crediticio o demostrar su capacidad financiera ante las entidades prestamistas. Adicionalmente, muchos emprendedores no cuentan con garantías reales, lo que limita aún más su acceso al crédito formal. Esta situación perpetúa un círculo de exclusión financiera que obstaculiza el crecimiento empresarial.

A lo anterior se suman las elevadas tasas de interés que, aunque justificadas por el riesgo percibido por las entidades financieras, resultan en ocasiones desproporcionadas frente a la rentabilidad del negocio. Este desbalance puede desincentivar el uso del crédito o generar sobreendeudamiento, afectando la viabilidad de los emprendimientos.

Uno de los obstáculos más persistentes y menos abordados con profundidad es la existencia de deficiencias en las estrategias institucionales, así como la limitada cobertura de las entidades

financieras en algunas zonas. Estas falencias impiden que muchos microempresarios accedan a programas de apoyo o a productos financieros adecuados, especialmente en sectores rurales o de difícil acceso. La falta de articulación entre las políticas públicas y las necesidades reales del sector empresarial impone restricciones adicionales al aprovechamiento efectivo del microcrédito.

Deficiencias institucionales y cobertura limitada

Aunque existen programas públicos y privados que buscan facilitar el acceso al microcrédito, su alcance es limitado por diversos factores. En muchas ocasiones, los microempresarios desconocen la existencia de estas iniciativas o no pueden acceder a ellas debido a procesos burocráticos complejos y requisitos poco realistas. Además, la falta de seguimiento posterior a la entrega del crédito disminuye las probabilidades de un uso eficiente de los recursos.

En varias zonas de Tunja, especialmente en sectores rurales o periféricos, la cobertura institucional también es escasa. La limitada presencia de entidades financieras y la ausencia de productos diseñados para la realidad de las microempresas dificultan aún más el acceso al financiamiento. Pese a estas limitaciones, el microcrédito sigue representando una alternativa viable y valiosa para impulsar el desarrollo económico, especialmente cuando se logran sortear las barreras estructurales e institucionales. Su adecuado aprovechamiento puede traducirse en beneficios concretos para el entorno empresarial local, siempre que se articulen esfuerzos y estrategias que potencien su impacto.

Oportunidades del microcrédito en el entorno empresarial

A pesar de los desafíos, el microcrédito ofrece importantes oportunidades para fortalecer el tejido empresarial de la región. Permite que muchos emprendedores inicien o consoliden

actividades productivas, generando empleo y dinamizando la economía local. Su impacto es aún más significativo en contextos donde predominan el desempleo y la informalidad.

Entre las oportunidades más relevantes se destacan:

- **Fomento al emprendimiento y al empleo:** El microcrédito brinda capital a pequeños empresarios para desarrollar o ampliar sus negocios, generando nuevas fuentes de ingreso.
- **Fortalecimiento del ecosistema empresarial:** Al facilitar inversiones en infraestructura, tecnología y capital de trabajo, contribuye al crecimiento y formalización progresiva de las microempresas.
- **Inclusión de poblaciones vulnerables:** Programas específicos orientados a mujeres, jóvenes o comunidades rurales han demostrado su efectividad para fomentar la equidad y el desarrollo social.

Estas oportunidades solo pueden aprovecharse plenamente si el microcrédito se complementa con formación financiera y acompañamiento técnico. (Josefina, (2022).)

La contabilidad como pilar de sostenibilidad

La implementación de prácticas contables adecuadas es esencial para una gestión empresarial eficiente. En muchas microempresas de Tunja se evidencia un desconocimiento generalizado sobre contabilidad básica, lo que impide llevar un control adecuado de sus operaciones. La implementación de principios contables, como las NIIF para microempresas, permite registrar y analizar las transacciones de manera ordenada, mejorar la transparencia y mejorar las decisiones informadas. (Cerón, (2024).)

El uso de herramientas como el conjunto de estados financieros que incluye el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias y el estado de flujos de efectivo permite a los microempresarios evaluar la rentabilidad, solvencia y liquidez de sus negocios. Además, contar con estos documentos incrementa las posibilidades de acceder al crédito, ya que las entidades financieras suelen requerir evidencia clara del desempeño económico de sus clientes.

Principales barreras económicas, sociales y financieras

Aunque el microcrédito representa una oportunidad para muchas microempresas, su acceso y uso efectivo siguen enfrentando barreras significativas. Desde el punto de vista económico, la informalidad, la falta de activos y la irregularidad de los ingresos son factores que dificultan el cumplimiento de los requisitos exigidos por las entidades financieras.

En el ámbito social, la desconfianza hacia el sistema financiero, el temor al endeudamiento y el desconocimiento de las condiciones crediticias son factores que limitan el interés por este tipo de productos. Por otro lado, las barreras financieras están relacionadas con las altas tasas de interés, los requisitos desproporcionados y la escasa flexibilidad de los productos ofrecidos, lo que impide que muchos empresarios puedan acceder a líneas de crédito que se ajusten a su realidad.

Evaluación de estrategias institucionales

Las entidades financieras y gubernamentales han implementado diversas estrategias para facilitar el acceso al microcrédito. Algunas de estas incluyen la creación de líneas de crédito especiales, la simplificación de trámites, el apoyo mediante garantías solidarias y la capacitación en temas financieros. No obstante, muchas de estas medidas no han logrado el impacto esperado debido a su débil adaptación al contexto local y a la falta de acompañamiento posterior.

La evaluación de estas estrategias debe ir más allá de la cantidad de créditos otorgados. Es fundamental medir el efecto de estas políticas en la sostenibilidad de los negocios, el incremento del empleo y la mejora de la calidad de vida de los microempresarios beneficiarios.

Impacto del microcrédito en la sostenibilidad y crecimiento empresarial

Cuando se utiliza de manera adecuada, el microcrédito puede convertirse en un factor clave para la sostenibilidad y expansión de las microempresas. Su impacto se evidencia en la permanencia en el mercado, el aumento de las utilidades, la formalización progresiva y la contratación de nuevo personal.

El crecimiento empresarial se manifiesta en la capacidad de abrir nuevos mercados, diversificar productos o servicios y fortalecer las redes de negocio. Sin embargo, para que esto ocurra, el microcrédito debe estar acompañado de procesos de formación y asesoría que guíen su uso estratégico. (Polania, 2017)

Propuestas para optimizar el impacto del microcrédito

El fortalecimiento del microcrédito como herramienta de desarrollo empresarial en Tunja requiere de estrategias integrales que respondan a la realidad de las microempresas. Algunas propuestas clave son:

- **Educación financiera práctica y accesible:** Adaptada a los niveles de formación de los microempresarios, centrada en la gestión del dinero, el ahorro, el manejo de deudas y la contabilidad básica.
- **Simplificación de requisitos:** Enfocar los criterios de otorgamiento de crédito en la viabilidad del proyecto y el flujo de caja, más que en las garantías tradicionales o el historial crediticio.

- **Ampliación de la cobertura institucional:** A través de alianzas con cooperativas, fintechs o redes de microfinanzas que operen en zonas rurales o periféricas.
- **Acompañamiento técnico post-crédito:** Para asegurar el uso eficiente de los recursos y mejorar el desempeño empresarial de los beneficiarios.
- **Fomento a la formalización empresarial:** Mediante incentivos tributarios, asesoría legal y capacitación que permita cumplir con los requisitos sin afectar la operatividad.
- **Evaluación y ajuste de políticas públicas:** Garantizando su alineación con la realidad económica y social del entorno regional.

Una visión integral del desarrollo empresarial

El desarrollo de las microempresas no puede entenderse únicamente desde el acceso al microcrédito. Se requiere una visión integral que contemple la formalización, el acceso a mercados, la innovación, el acompañamiento técnico y el fortalecimiento de redes empresariales. El microcrédito debe insertarse dentro de una política pública más amplia, que articule los esfuerzos del sector público, privado y académico para potenciar el desarrollo económico local.

En este sentido, es fundamental reconocer que el microcrédito no debe entenderse como un fin en sí mismo, sino como un medio dentro de una estrategia de desarrollo más amplia. Su efectividad dependerá de la capacidad de articularlo con políticas públicas inclusivas, actores comprometidos y acciones sostenidas en el tiempo. Solo así será posible generar un impacto real y duradero en la vida de los microempresarios de Tunja, promoviendo no solo el crecimiento económico, sino también la equidad, la resiliencia y la cohesión social en el tejido empresarial local.

Conclusiones

En el estudio realizado se puede analizar que Tunja presenta una oportunidad concreta y poderosa para transformar la economía local desde sus cimientos. Se ha podido observar cómo este instrumento puede abrir puertas reales a quienes tradicionalmente han estado al margen del sistema financiero formal. Sin embargo, también reconozco que para que el microcrédito cumpla verdaderamente su función de motor de desarrollo, es fundamental enfrentar de manera articulada las barreras estructurales que lo limitan, como la falta de garantías, el desconocimiento sobre su funcionamiento o la escasa inclusión digital.

La clave en esta economía es fortalecer aquellos factores que facilitan su aprovechamiento: una educación financiera accesible y continua, normativas más flexibles y adaptadas a las realidades locales, condiciones de crédito justas y humanas, y un acompañamiento técnico que no solo oriente, sino que inspire y motive a los emprendedores a persistir y crecer. Solo así será posible consolidar un entorno empresarial en Tunja que sea más sólido, sostenible e inclusivo, y en el que todos tengamos la posibilidad real de contribuir y beneficiarnos del desarrollo económico.

Bibliografía

- Cabra, H. H. (2015). *Creatividad e innovación para el desarrollo empresarial*. Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=RyejDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA22&dq=que+es+el+desarrollo+empresarial+según+autores&ots=QZZ8C1NGe0&sig=CICmcoYkHo_3S6dmJFY4EK9Pyyk#v=onepage&q&f=false:
https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=RyejDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA22&dq=que+es+el+desarrollo+empresarial+según+autores&ots=QZZ8C1NGe0&sig=CICmcoYkHo_3S6dmJFY4EK9Pyyk#v=onepage&q&f=false
- Cerón, L. Á. ((2024).). *Ética contable como pilar de la sostenibilidad corporativa en economías emergentes: una revisión sistemática de la literatura*. . Obtenido de Revista En-contexto, 12(21), 257-286.: <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/view/1687>
- Cleri, C. (2013). *Libro de las pymes*. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=JZVfAAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA3&dq=pymes&ots=rGhftqMX3a&sig=bGdCLq1O9ZQQP8U-7Eb1y0pvS5A#v=onepage&q=pymes&f=false>
- DANE. (26 de Diciembre de 2024). *DANE*. Obtenido de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios>
- DANE. (14 de Marzo de 2025). Obtenido de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios>
- Garcia, M. K. (30 de Abril de 2020). *Microcreditos: alternativa de reactivacion economica para comerciantes de portoviejo, Ecuador*. Obtenido de https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1177/html_1

Hernández-Sampieri, R. (2014). *Capítulo Muestreo en la investigación cualitativa*. Obtenido de https://campusvirtual.icap.ac.cr/pluginfile.php/221632/mod_resource/content/1/Hern%C3%A1ndez-Sampieri-2014.pdf

Josefina, M. M. ((2022). *MICROCRÉDITOS EN LA MIPYMES: OPORTUNIDAD O LIMITANTE EN SU CRECIMIENTO EMPRESARIAL: MICROCRÉDITOS EN LA MIPYMES. UNESUM-Ciencias. Revista Científica Multidisciplinaria, 6(2), 169-192*. Obtenido de <https://revistas.unesum.edu.ec/index.php/unesumciencias/article/view/647>

MUNDIAL, G. B. (s.f.). Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>

Nancy Patricia Garcia Pacheco, P. S. (30 de Junio de 2017). *ESTUDIO DE IMPACTO DEL FINANCIAMIENTO MICROEMPRESARIAL EN TUNJA (COLOMBIA) Y ARQUIPA (PERÚ). HACIA UNA CULTURA DE EXITO EMPRESARIAL*. Obtenido de Revista científica Institucional TZHOECOEN: <https://revistas.uss.edu.pe/index.php/tzh/article/view/519>

Polania, F. S. (2017). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica (Bachelor's thesis, Universidad Ean)*. Obtenido de <https://repository.universidadean.edu.co/items/c5853a8a-59c9-4e39-8f84-7ea0f23a3ef9>

Uganda., L. m. (2024). Obtenido de <https://repositorio.comillas.edu/xmlui/handle/11531/79420>

Universidad Santo Tomas de Aquino, U. (11 de Marzo de 2016). Obtenido de <https://www.santototunja.edu.co/investigacion-contaduria/semilleros-contaduria>

Urreguín, S. D. (2010). *La microempresa en el desarrollo*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942454014.pdf>.