



# Diarios Financieros de Pequeñas Empresas

## PARA ENTENDER LAS BARRERAS AL CRECIMIENTO DE PEQUEÑAS EMPRESAS

### Descripción del proyecto

Los Diarios Financieros de Pequeñas Empresas es una iniciativa de investigación global que busca entender las barreras al crecimiento y productividad entre pequeñas empresas, a través de una metodología llamada “diarios financieros” que permite la recopilación frecuente de datos cuantitativos y cualitativos. El proyecto visitará las mismas empresas cada semana durante un año, conociendo y compartiendo con los propietarios y empleados de las empresas para recopilar datos completos y complejos sobre los flujos financieros y las decisiones que toman estos propietarios. Entre el 2021 y el 2023, el proyecto estará activo en 7 países: Colombia, Uganda, Etiopía, Kenia, Nigeria, Fiji, e Indonesia. Los fondos para el proyecto provienen del Centro de Crecimiento Inclusivo de Mastercard, la Fundación Bill & Melinda Gates, la Fundación Argidius, la Red de Emprendedores de Desarrollo de Aspen (ANDE) y UNESCAP.

### La Muestra Colombiana

En Colombia, la muestra estará compuesta por 130 pequeñas empresas en áreas urbanas o periurbanas de Barranquilla, Bogotá y Cali. El proyecto define “pequeñas empresas” como aquellas que tengan entre 2 y 20 trabajadores asalariados, e incluirá tanto negocios formales como informales. En términos de número de empleados, monto de ingresos, nivel de formalidad y grado de profesionalización, las empresas de este estudio se ubican entre las “microempresas” (generalmente empresas informales sin empleados no familiares) y las “empresas medianas” (generalmente firmas formales lo suficientemente grandes con capacidad de contratar gerentes profesionales).

A diferencia de otros países que forman parte del estudio, el apoyo de ANDE en Colombia nos permite incluir en nuestra muestra a un grupo de 30 empresas que hayan participado en programas de apoyo empresarial. Estas empresas pueden tener hasta 50 empleados. El propósito de este grupo es poder entender en qué se parecen o diferencian estas “pequeñas empresas en fase de crecimiento” a las otras empresas de la muestra.

Debido a que el enfoque general del proyecto es aliviar la pobreza mediante la identificación de barreras al crecimiento de las pequeñas empresas, incluidas empresas dirigidas por mujeres, y aportar ideas que puedan ayudar a estas empresas a crecer y prosperar, queremos estudiar industrias en las que el crecimiento en empleo, productividad y rentabilidad es posible. Estas prioridades determinan qué sectores buscaremos al seleccionar las pequeñas empresas en nuestro estudio. Planeamos enfocarnos en la manufactura ligera, la agroindustria y algunos servicios.

## Objetivo y resultados de la investigación

El objetivo de la investigación es informar y orientar las políticas y prácticas de una amplia variedad de actores y partes interesadas. Nuestros resultados podrán ser usados por otros en sus propias investigaciones de forma independiente para abordar los desafíos que enfrentan las pymes en comunidades de ingresos bajos y medios en Colombia, y en todo el mundo. Con los datos que recopilaremos y analizaremos, nosotros y otros actores en el espacio podremos:

- Diseñar o mejorar productos y programas que aumenten la capacidad y productividad de las pequeñas empresas.
- Diseñar productos de servicios financieros, incluidos los servicios financieros digitales, que satisfagan mejor las necesidades de liquidez e inversión de las pymes para que puedan expandir sus negocios en términos de ingresos, productividad, empleo y salarios pagados.
- Diseñar políticas, programas y productos que aborden mejor las barreras específicas que enfrentan las empresas dirigidas por mujeres y que lleven a cerrar la brecha entre las empresas dirigidas por hombres y mujeres en términos de ingresos, rentabilidad y crecimiento.



# Temas de investigación

Una revisión de la información e investigaciones existente sobre las MIPYMES, incluyendo estadísticas descriptivas y estudios experimentales sobre las iniciativas que buscan ayudar a que estas empresas crezcan, deja muchas preguntas y desconcierto. Mediante visitas semanales a pequeñas empresas a lo largo de un año en siete países, este estudio arrojará nuevos datos e información acerca de varias preguntas de investigación:

- ¿Cuáles son las barreras al crecimiento de las pequeñas empresas y al crecimiento de la productividad?
- ¿Qué diferencia hay entre estas barreras y aquellas que enfrentan las pequeñas empresas dirigidas por mujeres?
- ¿Qué oportunidades existen para que los servicios financieros innovadores y digitales ayuden a superar estas barreras?

A la vez, exploraremos factores secundarios relacionados con el crecimiento y la productividad de las pequeñas empresas, que incluyen:

- ¿Cómo experimentan y gestionan las empresas **el riesgo y la volatilidad**?
- ¿Cuáles son **las aspiraciones de los propietarios** de pequeñas empresas y cómo afectan estas aspiraciones a la toma de decisiones?
- ¿Cuáles son los límites de la empresa y cómo los propietarios de pequeñas empresas conciben y administran **múltiples líneas comerciales**?
- ¿Qué papel juega **el empleo** de las pequeñas empresas en la vida financiera de los empleados?
- ¿Cómo encaja la empresa en el mercado y cuáles son sus relaciones con **proveedores, competidores y clientes**?
- ¿Qué **habilidades comerciales y prácticas de gestión** utilizan los propietarios de las pequeñas empresas y cómo las adquieren?
- ¿Cuál es la rentabilidad de la empresa y cómo se calculan las ganancias?



## Dirección del proyecto

Diarios Financieros de Pequeñas Empresas es una colaboración entre investigadores líderes en el campo, expertos en recopilación de datos y una red de socios gubernamentales, académicos y de servicios financieros en cada país.

El proyecto está dirigido por **Financial Access Initiative (FAI)**. FAI es un centro de investigación ubicado en la **Universidad de Nueva York** que se centra en cómo los servicios financieros pueden mejorar la vida de los hogares de bajos recursos. En asociación con otras organizaciones, FAI produjo los proyectos *Portfolios of the Poor* y *US Financial Diaries*. Estos estudios pioneros reformaron el campo de la inclusión financiera, resaltando la volatilidad como un tema central para los hogares de bajos ingresos en todo el mundo. **Microfinance Opportunities (MFO)** y **Low-Income Financial Transformation (L-IFT)** gestionarán la implementación en el país de la investigación de campo de los Diarios Financieros de Pequeñas Empresas, incluida la contratación, capacitación y gestión de los encuestadores/investigadores de campo, aportando su experiencia en muchos estudios de diarios anteriores.

## Únete a nuestra red

Durante la fase de preparación del proyecto en la primera mitad de 2021, estamos diseñando los instrumentos de encuesta, contratando investigadores de campo y supervisores, y hablando con una variedad de investigadores colombianos, agencias gubernamentales, cámaras de comercio, ONG y fundaciones que apoyan a pequeñas empresas. Al comienzo del proyecto, estos socios ayudan a garantizar que el estudio esté basado en conocimiento local y prioridades locales. A medida que surjan los resultados de la investigación, los socios locales desempeñarán un papel crucial en la difusión de los hallazgos y su aplicación a las iniciativas complementarias que tienen lugar en Colombia.

Para obtener más información y recibir noticias y hallazgos del proyecto en Colombia, visite: [www.smallfirmdiaries.org/socios](http://www.smallfirmdiaries.org/socios)

