

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LOS MICRONEGOCIOS Y LA POBLACIÓN ADULTA EN COLOMBIA

Dic 2022



Caracterización del financiamiento de los micronegocios y la población adulta en Colombia

Con el fin de caracterizar las preferencias que tienen los colombianos a la hora de demandar sus productos de crédito, este reporte busca contrastar los resultados de la Tercera Toma de la Encuesta de Demanda de Inclusión Financiera del año 2022, con los datos que reveló la Encuesta de Micronegocios (EMICRON) del Departamento Nacional de Estadística (DANE).

Resultados de la encuesta de micronegocios 2021

Los sondeos dirigidos a las firmas en el país permiten aproximarse a los atributos tanto del universo de las empresas formales, como de las informales. Incluso, las encuestas permiten identificar las unidades económicas que operan para garantizar la subsistencia de los propietarios y sus hogares. Así, la información proporcionada por la demanda, como la EMICRON, complementa los registros administrativos de las empresas registradas en el país, como los datos del RUES de Confecámaras.

En Colombia, los micronegocios son los negocios que trabajan por cuenta propia o que emplean máximo a nueve personas. Además, estas unidades económicas son propietarios de los medios de producción con los que desarrollan su actividad o son empleadores tanto en su empleo principal como en el secundario. Esta medición mostró que estos negocios son cerca de 4,9 millones en el país, emplean a 7,7 millones de personas incluidos sus dueños, lo que representa 36,8% del total del empleo nacional.

Tabla 1 . Características generales de los micronegocios en Colombia

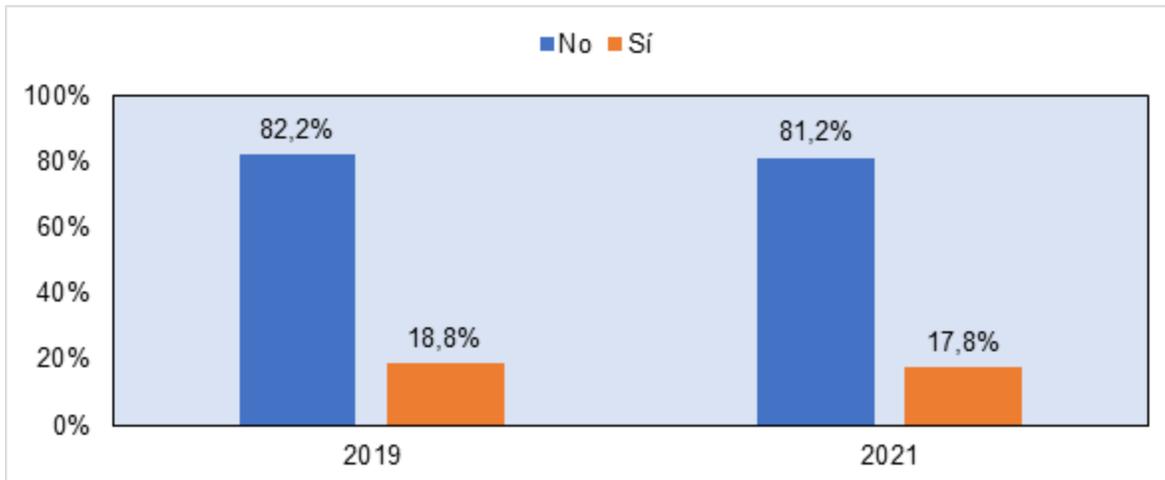
Tema	Categorías	%	Tema	Categorías	%
Ubicación	Urbano	69,8%	Ventas (COP)	Menos de 350 mil	28,90%
	Rural	30,3%		Entre 350 y 840 mil	23,57%
Sexo	Hombres	62,9%		Entre 840 y 1,8 millones	22,70%
	Mujeres	37,0%		Más de 1,8 millones	24,80%
Antigüedad	Menos de un año	11,1%	Locación de la operación	En su vivienda o en otra vivienda	29,30%
	De 1 a menos de 3 años	17,4%		Local, tienda, taller, fábrica, oficina, consultorio	13,30%
	De 3 a menos de 5 años	11,7%		De puerta en puerta (a domicilio)	19,70%
	De 5 a menos de 10 años	15,6%		Ambulante - sitio al descubierto	8,90%
	10 años y más	44,1%		Vehículo con o sin motor	8%
Posición del dueño	Patrón o empleador	9,8%		Obra y construcción	2%
	Trabajador por cuenta propia	90,0%		Finca	16,10%
Sector	Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	22,40%	Otra	2,40%	
	Industria manufacturera	9,70%	Razón para emprender	No tiene otra alternativa de ingresos	37,70%
	Comercio	27,80%		Lo identificó como una oportunidad de negocio en el mercado	28,30%
	Servicios	40,00%		Por tradición familiar o lo heredó	10,90%

Clase social del dueño	Clase alta	1,50%		Para complementar el ingreso familiar o mejorar el ingreso	9,30%
	Clase media	28,60%		Para ejercer su oficio, carrera o profesión	11,10%
	Vulnerable	35,10%		No tenía la experiencia requerida, la escolaridad o capacitación para un empleo	1,80%
	Pobre	34,74%		Otros	0,60%

Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades a partir de EMICRON 2021.

En su edición del año 2021, las cifras de esta encuesta evidenciaron que solo el 17,8% de las firmas de este segmento empresarial habían solicitado un crédito durante el último año, cifra inferior en 1,0pp a la observada en 2019 (gráfico 1).

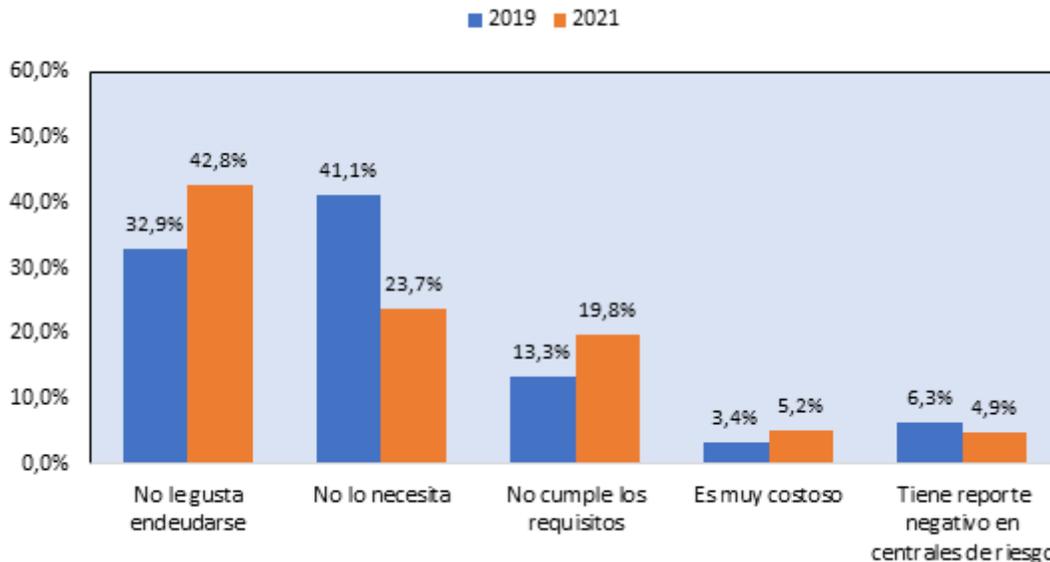
Gráfico 1. Porcentaje de micronegocios que solicitaron crédito en el último año



Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades a partir de EMICRON 2019-2021.

Las razones de esta baja demanda de crédito por parte de los micronegocios radicarón principalmente en factores de autoexclusión. En efecto, el 42,8% de los empresarios encuestados en 2021 manifestó no haber solicitado un crédito porque tenía una aversión a endeudarse, categoría que creció cerca de 9,9 pp frente al registro de 2019 (gráfico 2). A su vez, un 23,7% de los micronegocios mencionó que no consideraba el crédito una herramienta necesaria para el desarrollo de su actividad económica, mientras que el 19,8% adujo que no cumplía los requisitos para aplicar a uno.

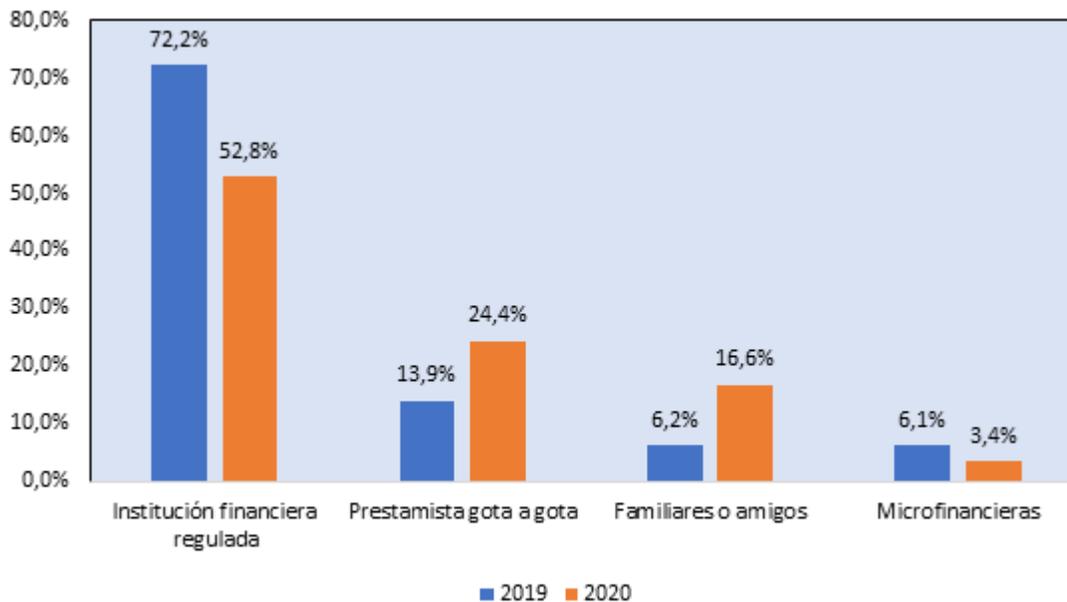
Gráfico 2. Razones para no solicitar un crédito



Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades a partir de EMICRON 2019-2021.

Los micronegocios preferían solicitar su crédito ante las instituciones financieras autorizadas (más de la mitad de ellos). No obstante, cerca del 40% de los encuestados en 2021 afirmó haber empleado fuentes informales de financiamiento ('gota a gota', familiares o amigos), con un aumento en la demanda de préstamos informales en cerca de 20 pp. entre 2019 y 2021 (gráfico 3).

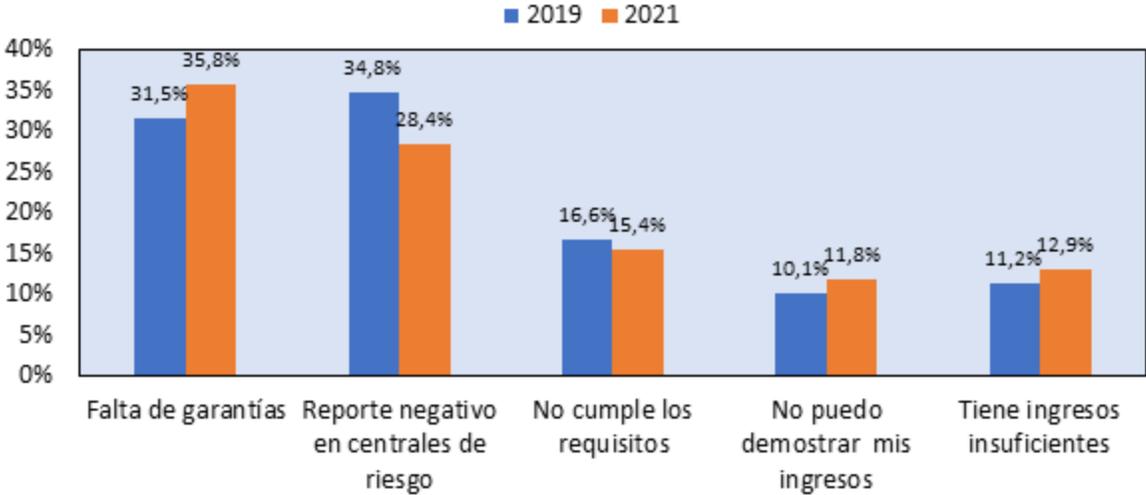
Gráfico 3. Porcentaje de micronegocios por tipo de oferente ante quien solicitó el crédito



Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades a partir de EMICRON 2019-2021.

En adición a lo anterior, entre aquellos micronegocios que demandaron crédito, las tasas de aprobación fueron superiores al 85%. Por su parte, entre los que su préstamo no fue aprobado, los motivos se relacionaron con: i) falta de garantías; ii) reporte negativo en centrales de riesgo; iii) incumplimiento de los requisitos solicitados y iv) incapacidad de demostrar los ingresos o insuficiencia de estos (Gráfico 4).

Gráfico 4. Razones para la no aprobación del crédito



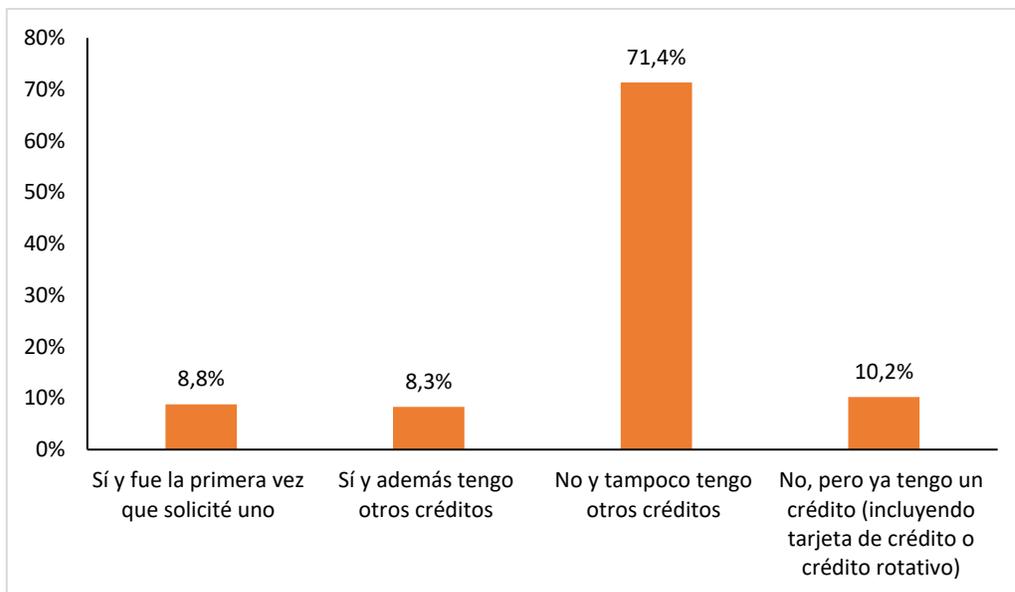
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades a partir de EMICRON 2019-2021.

Encuesta de demanda de Inclusión Financiera 2022- Población adulta

El programa Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia lanzaron la Tercera Toma del Estudio de Demanda de Inclusión Financiera en Colombia durante 2022. Para este estudio se entrevistó a alrededor de 5.500 adultos colombianos ubicados a lo largo del territorio nacional. Los datos encontrados tienen representatividad estadística a nivel nacional, por sexo, grupos etarios, nivel educativo, ingresos, regiones y nivel de ruralidad.

A nivel de acceso al crédito, y similar a lo encontrado en la EMICRON, la mayoría de la población adulta no tenía acceso a los productos del activo bancario. De hecho, el 71,4% de los adultos colombianos a nivel nacional reportó no contar con préstamo vigente o haber hecho una solicitud durante el último año. Además, cerca del 17% de las personas entrevistadas realizó una solicitud por un préstamo en los últimos doce meses (gráfico 5).

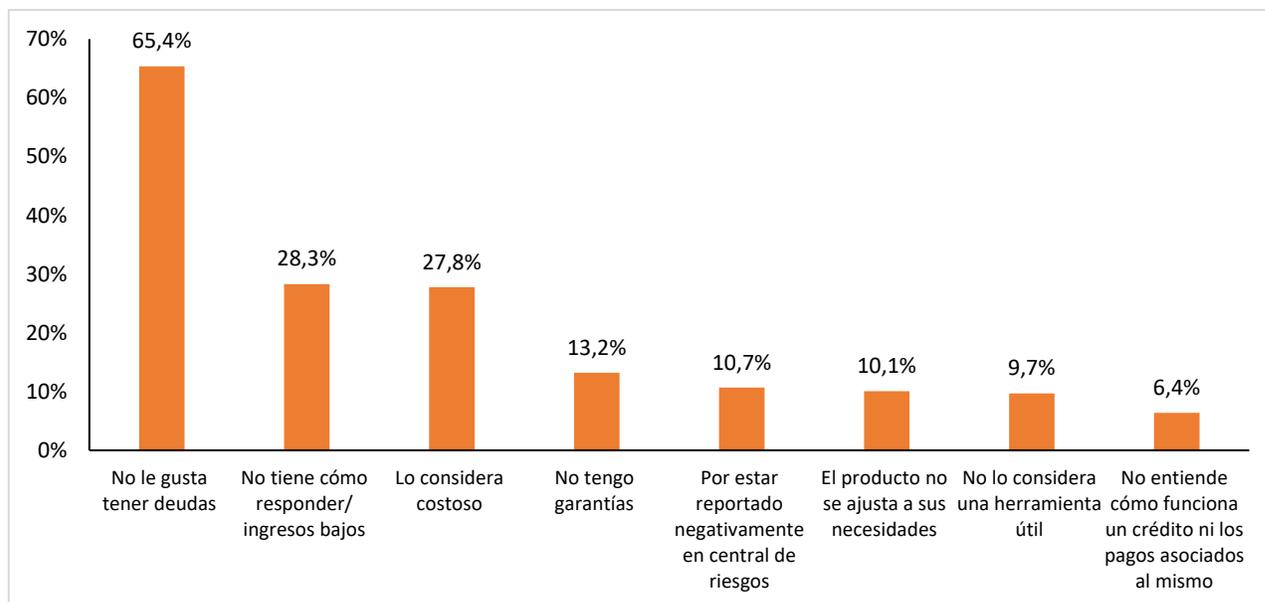
Gráfico 5. Solicitó un crédito en el último año



Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades a partir de Encuesta de Demanda de Inclusión Financiera

Entre las razones que manifestaron los encuestados para no solicitar un crédito, la que mayor peso tuvo a nivel nacional fue la aversión a estar endeudado (65,4%), resultado similar a los hallazgos de la EMICRON. En segundo lugar, con una proporción mucho menor, los encuestados indicaron que esto se debía a que sus ingresos eran insuficientes (28,3%), mientras que 27,8% manifestaron que lo veían como una opción costosa (gráfico 6). Por otra parte, 13,2% de los adultos reportó no tener garantías para respaldar los créditos, cifra que para aquellos que afirmó tener un reporte negativo en centrales de riesgo llegó a 10,7%.

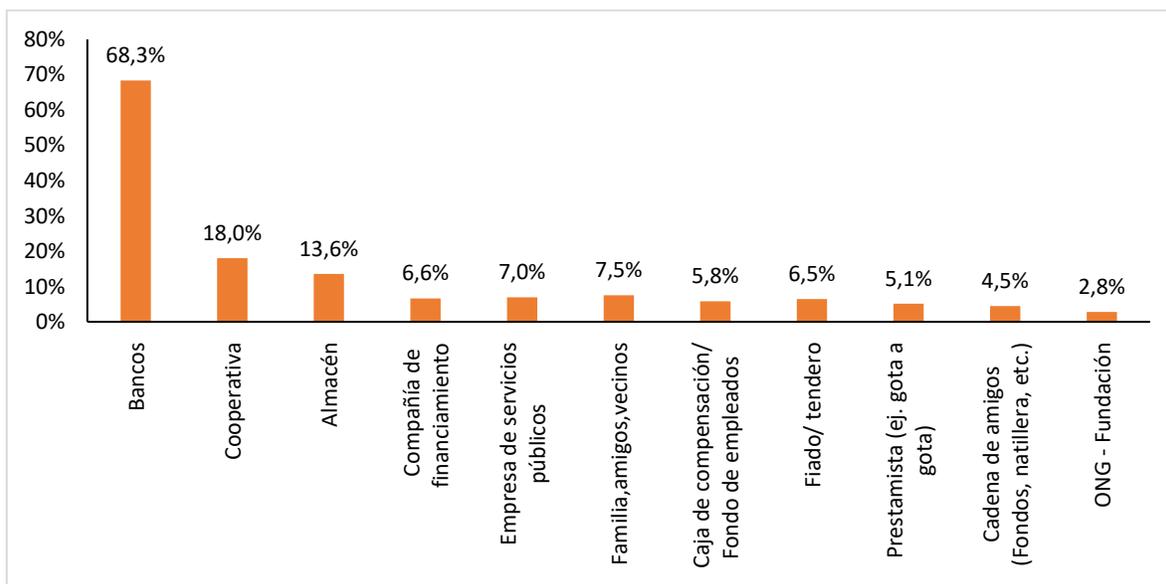
Gráfico 6. Razones para no solicitar un crédito



Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades a partir de Encuesta de Demanda de Inclusión Financiera

La mayoría de las personas solicitaba sus créditos principalmente ante entidades reguladas como los bancos y las cooperativas del sector solidario (Gráfico 7). A su vez, el porcentaje de aprobación fue significativo y superior al 85% para el promedio nacional. Sin embargo, el 29% de los entrevistados que solicitó una obligación lo hizo ante fuentes informales de financiamiento, cifra que estuvo notoriamente por encima de los datos registrados por almacenes (13,6%) y las empresas de servicios públicos (7,0%).

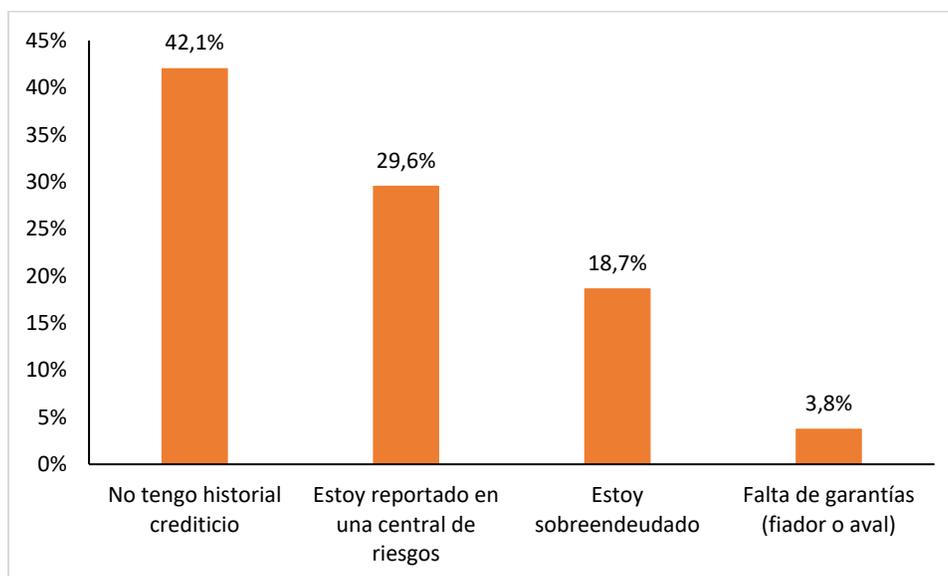
Gráfico 7. Porcentaje de adultos por tipo de oferente ante quien solicitó el crédito



Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades a partir de Encuesta de Demanda de Inclusión Financiera

Finalmente, se encontró que los motivos para no aprobar los créditos solicitados por parte de la población adulta colombiana estuvieron relacionados con la falta de historial crediticio de las personas (42,1%), mientras que el 29,6% adujo tener un reporte negativo en las centrales de información. Entre tanto, el 18,7% manifestó estar sobreendeudado y menos del 5% reportó no tener garantías.

Gráfico 8. Razones para la no aprobación del crédito



Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades a partir de Encuesta de Demanda de Inclusión Financiera

Conclusiones

Tanto la Encuesta de Demanda de Inclusión Financiera 2022 como la EMICRON de 2021 evidencian que un porcentaje inferior al 30% de los colombianos, bien tenga un emprendimiento o no, cuenta con un crédito vigente. En relación con lo anterior, resulta preocupante que se evidenció un crecimiento de la demanda de crédito informal en los últimos años, condición que, en especial, entre los microempresarios parece haber estado correlacionada con los sucesos derivados de la pandemia generada por la Covid-19.

Adicionalmente, se halló a nivel de ambos estudios que el principal motivo para no acceder al crédito parece relacionarse con una autoexclusión, pues los colombianos evidencian una aversión al endeudamiento y no lo consideran una herramienta necesaria para el desarrollo de sus actividades diarias.

Estos resultados sugieren que el foco de la política de inclusión financiera de los próximos años deberá dirigirse a generar iniciativas de política pública que garanticen que los segmentos subatendidos y desatendidos puedan iniciar su vida crediticia formal. A su vez, es importante explorar estrategias adicionales que faciliten que las empresas de menor tamaño cuenten con vehículos de financiamiento formal que encajen con la naturaleza de su actividad productiva.