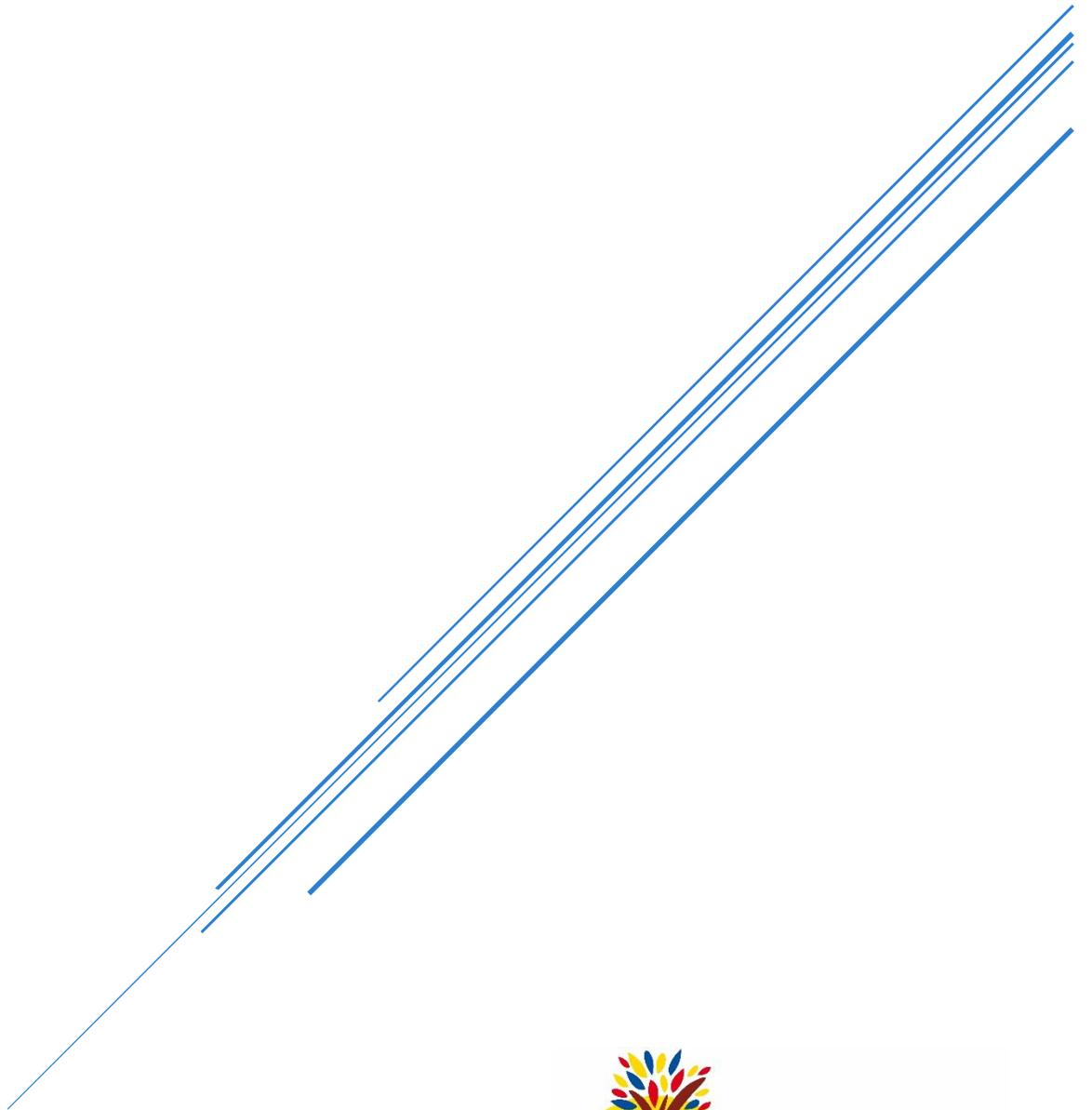


PANORAMA DE LA EXCLUSIÓN FINANCIERA Y EL CRÉDITO INFORMAL EN LOS MICRONEGOCIOS COLOMBIANOS



BANCA DE LAS
OPORTUNIDADES

La percepción de los micronegocios frente a la exclusión al crédito

Según la Encuesta de Micronegocios (Emicrón) 2023 del DANE, en Colombia existen 5.188.402 micronegocios o unidades económicas de baja escala. De estos, el 97,24% son micronegocios que tienen hasta 3 empleados adicionales a su propietario y el 90,8% trabaja por cuenta propia. Esta condición de trabajadores por cuenta propia en Colombia implica la intersección de los registros de personas con los de micronegocios.

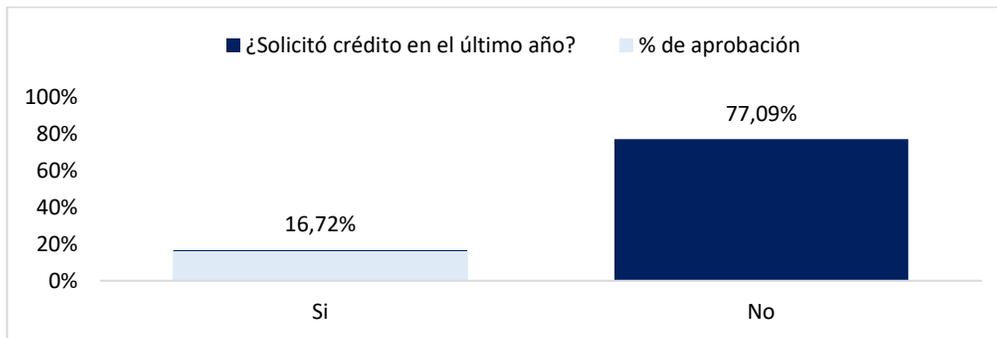
La confluencia entre los ingresos de las personas y de los micronegocios se debe a tres factores principales, que se relacionan con condición de la informalidad. Apenas el 10,49% de los micronegocios están registrados en alguna cámara de comercio del país y solo el 7,78% tenía este registro activo. El 65,55% de los micronegocios no lleva registros para contabilizar las cuentas del negocio y el 29,46% lleva las cuentas en cuadernos, libretas, hojas de cálculo o cajas registradoras, lo que lleva a que las cuentas del hogar se mezclen con las del negocio (Figura 1).

Figura 1. Número total de micronegocios y porcentaje por registro en cámaras de comercio, tipo de contabilidad y clase de micronegocio

| | | |
|--|---------------------------------------|--|
| 5.188.402 micronegocios o unidades económicas de baja escala | Tipo de registro mercantil | 10,49% están registrados ante una cámara de comercio del país. |
| | | Solo 7,78% tiene ese registro activo . |
| | | El 9,59% está registrado como una persona natural comerciante . |
| | Tipo de contabilidad | El 65,55% no lleva registros de las cuentas del negocio |
| | | El 29,46% lleva registros en cuadernos, hojas de cálculo o cajas registradoras . |
| El 98,75% son trabajadores por cuenta propia o micronegocios que emplean hasta 3 trabajadores . | | |

Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023)

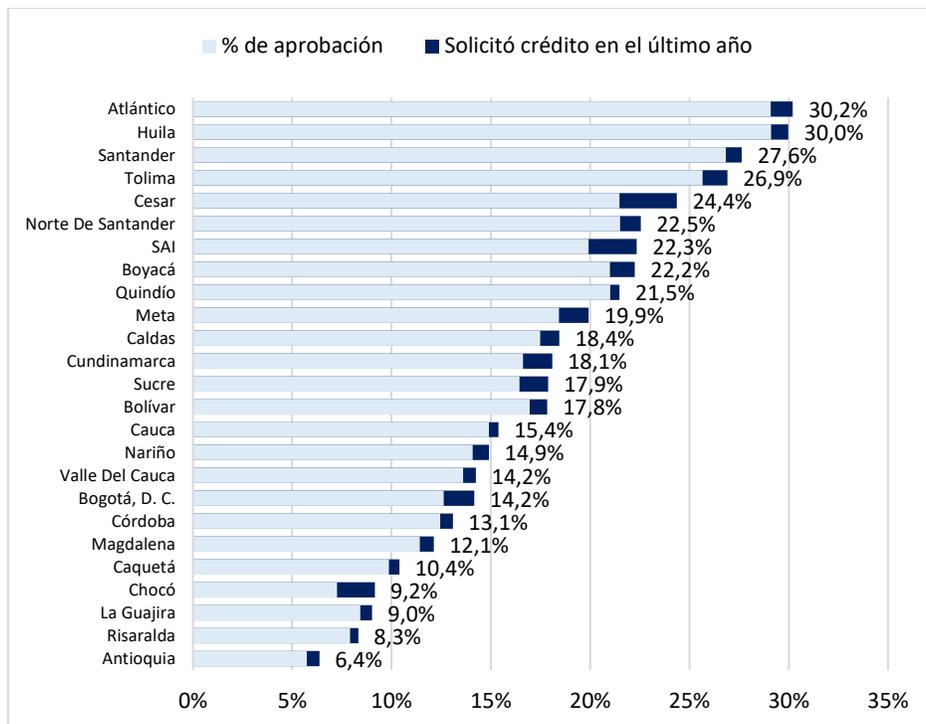
Gráfico 1. Solicitud y porcentaje de aprobación de micronegocios a nivel nacional



Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023)

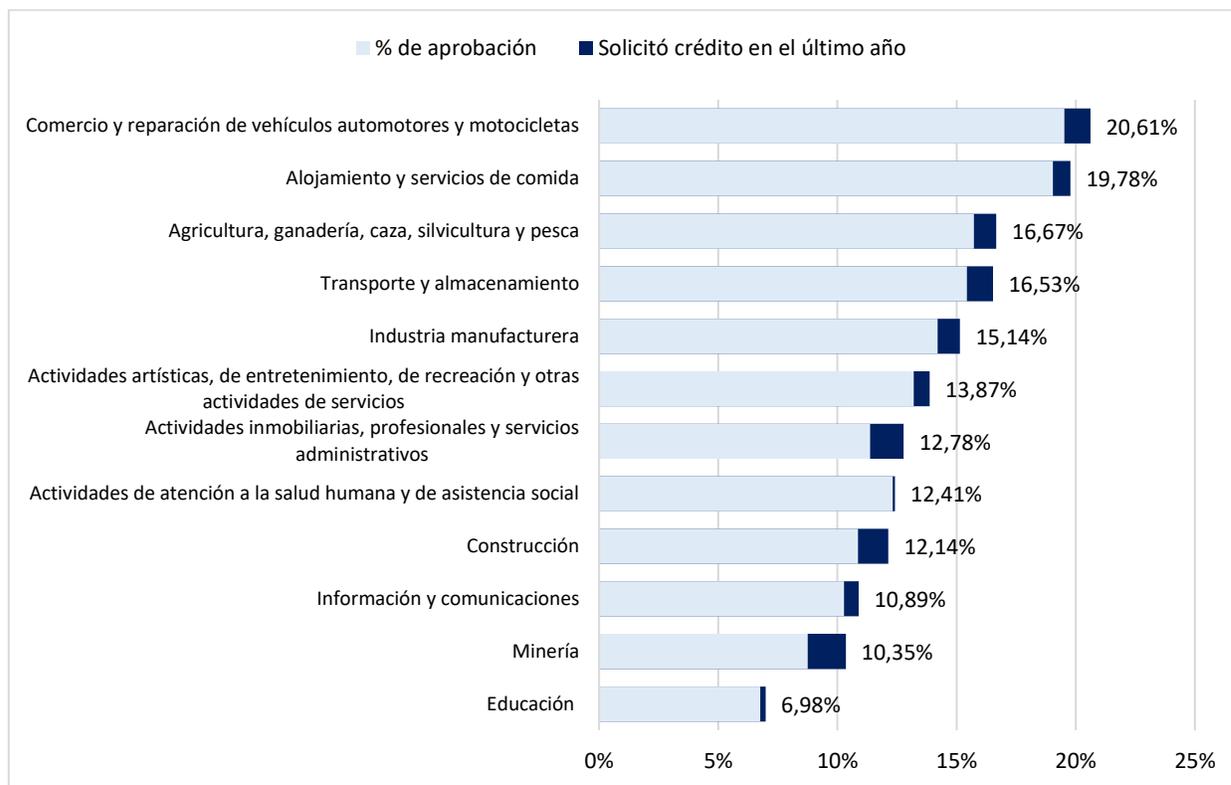
Nota: Se excluyó el porcentaje de micronegocios que no respondieron esta pregunta, por lo que el total no suma 100%.

Gráfico 2. Solicitud y porcentaje de aprobación de micronegocios por departamentos



Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023)

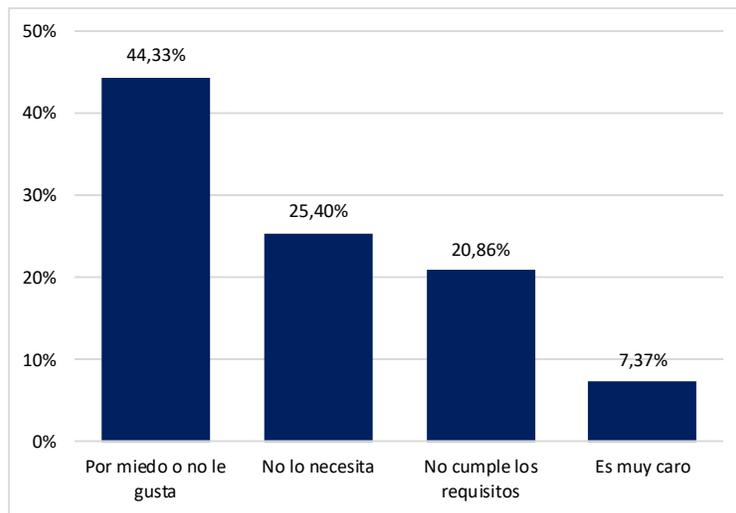
Gráfico 3. Solicitud y porcentaje de aprobación de micronegocios para 12 sectores económicos



Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023)

Durante el 2023, el 77,09% de los micronegocios no solicitaron crédito, mientras que el 16,72% si lo hizo, con una tasa de aprobación del 94,11% (gráfico 1). Los micronegocios de los departamentos que más solicitaron crédito fueron Atlántico (30,2%), Huila (30%), Santander (27,6%), Tolima (26,9%) y César (24,4%) (gráfico 2). Por el contrario, las unidades productivas de baja escala de Antioquia (6,4%), Risaralda (8,3%), La Guajira (9%), Chocó (9,2%) y Caquetá (10,4%) fueron quienes menos tuvieron intención de adquirir un crédito en el 2023. Por sectores económicos, quienes más demandaron crédito en ese año fueron comercio y reparación de vehículos (20,61%), alojamiento y servicios de comida (19,78%), agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca (16,67%) y transporte y almacenamiento (16,53%), mientras que educación (6,98%), minería (10,35%), información y comunicaciones (10,89%) y construcción (12,14%) fueron los que menos demandaron crédito entre los 12 sectores económicos (gráfico 3).

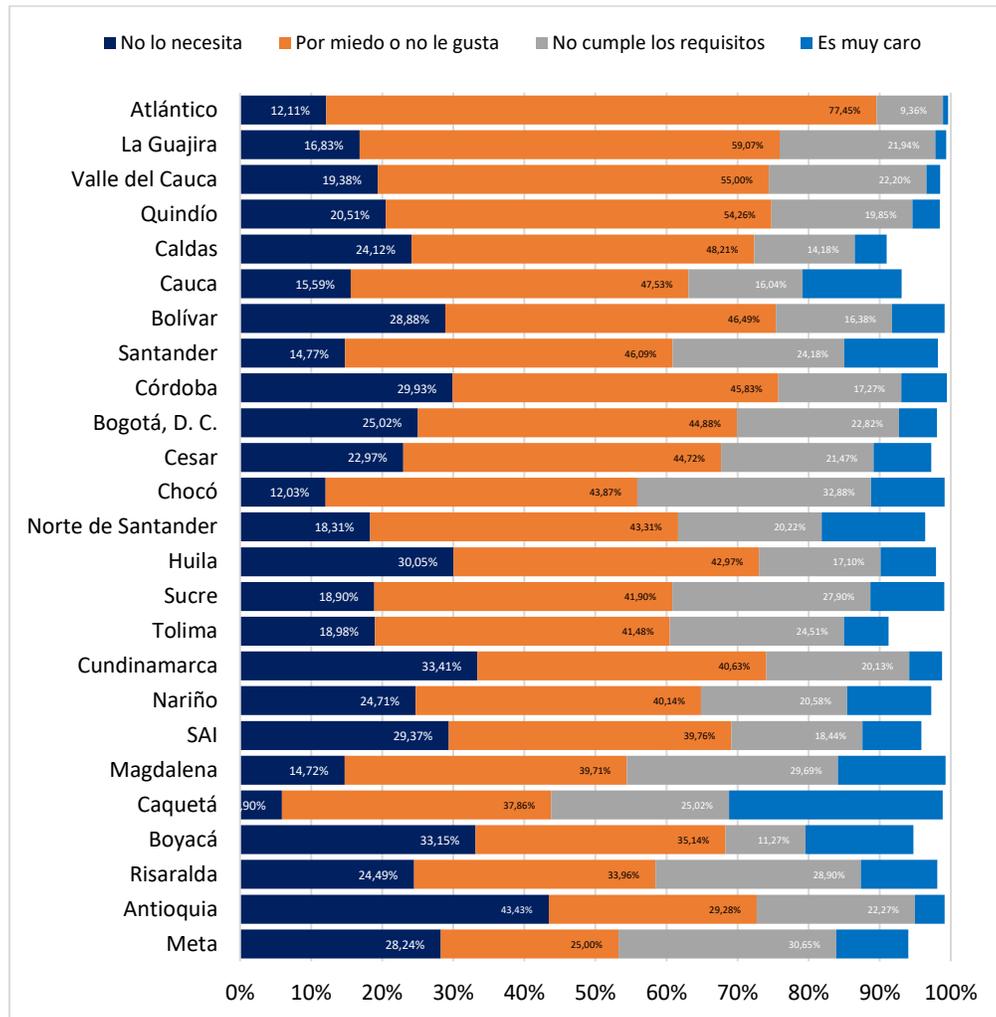
Gráfico 4. Porcentaje de micronegocios que NO solicitaron crédito



Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023)

Los micronegocios que no solicitaron crédito indicaron en su mayoría que no les gusta endeudarse o sienten miedo de hacerlo (44,33%), creen que no necesitan este tipo de herramientas (25,40%) y no cumplen los requisitos (20,86%) (garantías, codeudores, avales o fiadores) (gráfico 4). Solo el 7,37% de los micronegocios cree que es caro financiarse con cualquier instrumento de crédito.

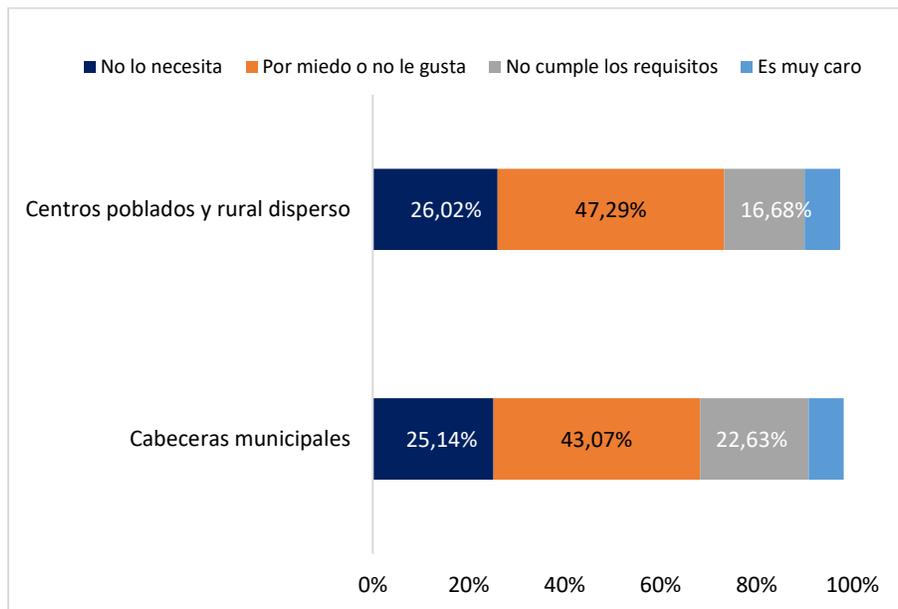
Gráfico 5. Porcentaje de micronegocios que NO solicitaron crédito por razones para no hacerlo y departamentos



SAI= Archipiélago de San Andrés Providencia y Santa Catalina.

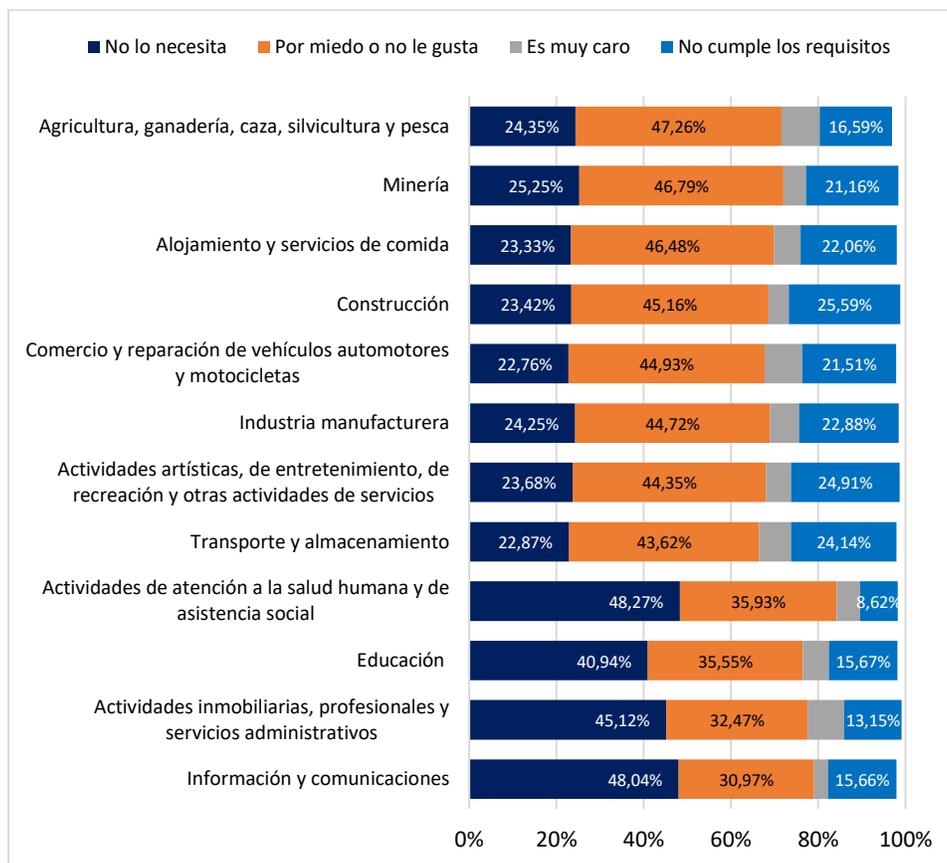
Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023).

Gráfico 6. Porcentaje de micronegocios que NO solicitaron crédito por razones para no hacerlo y ubicación geográfica



Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023).

Gráfico 7. Porcentaje de micronegocios que NO solicitaron crédito por razones para no hacerlo y sector económico



Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023).

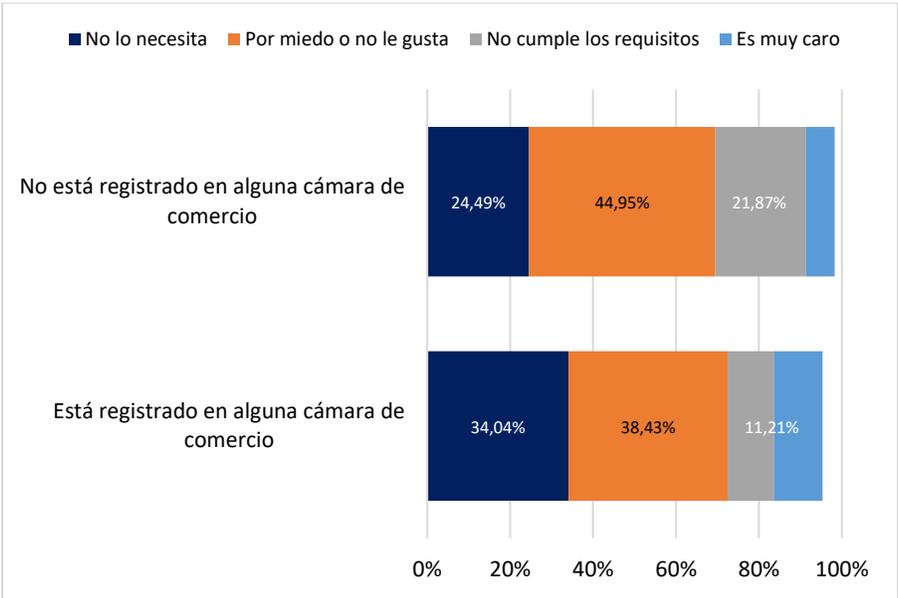
El 77,45% de los micronegocios de Atlántico que no solicitaron crédito fue aludiendo al miedo a endeudarse o porque no les gusta, porcentaje que para La Guajira es de 59,07% y para el Valle del Cauca de 55% (gráfico 5). Por el contrario, Meta (25%), Antioquia (29,28%) y Risaralda (33,96%) tienen el menor porcentaje de micronegocios que no solicitaron crédito por esas razones. En Meta la principal razón para no solicitar es que no cumplen con los requisitos (30,65%) y en Antioquia el 43,43% considera que no lo necesita, en el resto de departamentos la principal razón sigue siendo que a los micronegocios les da miedo endeudarse o que no les gusta.

En cuanto a la ubicación geográfica, el 47,29 % de los micronegocios de los centros poblados y el rural disperso que no solicitaron crédito fue por miedo o porque no les gusta, mientras que esta cifra disminuye a 43,07% para las cabeceras municipales (gráfico 6). La segunda razón es que los micronegocios no lo encuentran necesario el crédito tanto en cabeceras municipales (25,14%) como en centros poblados y rural disperso (26,02%).

Por sectores económicos, el 47,26% de los micronegocios del sector de agricultura que no solicitaron crédito fue porque no les gusta o les da miedo, seguido por el 46,79% del sector de

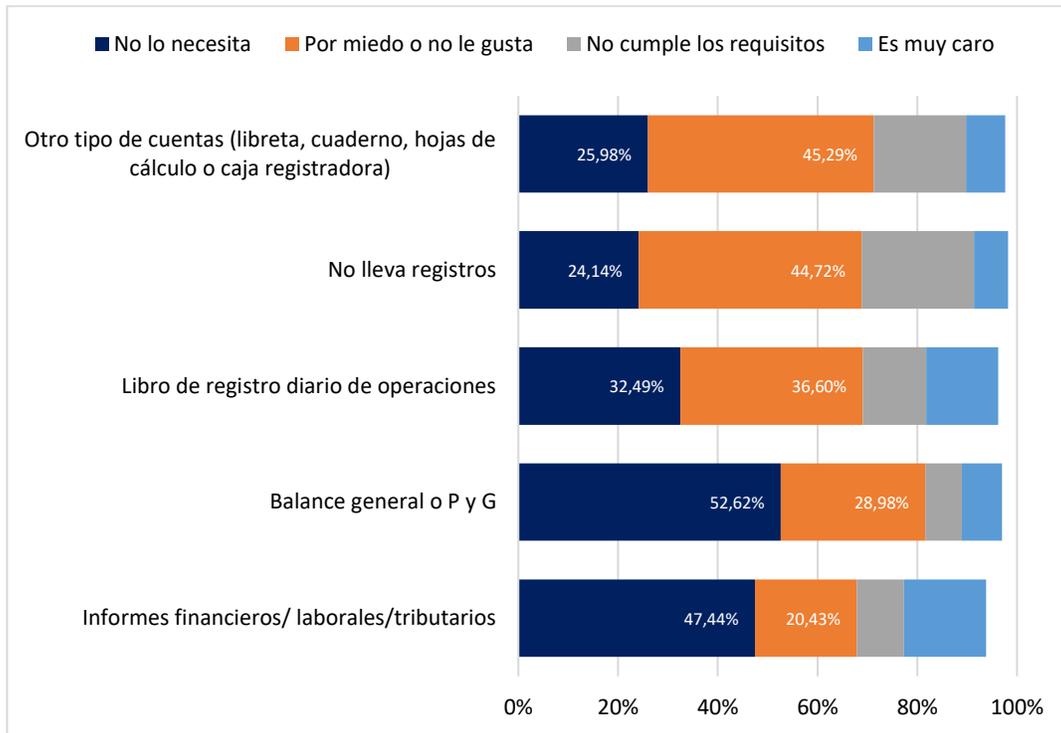
minería y el 46,48% del sector de alojamiento y servicios de comida (gráfico 7). En contraste, los sectores con una menor proporción de micronegocios no solicitantes que indican miedo o desinterés a la hora de demandar un crédito son información y comunicaciones (30,97%), actividades inmobiliarias (32,47%) y educación (35,55%). A su vez, la principal razón para no solicitar crédito en estos sectores es porque consideran que no lo necesitan (información y telecomunicaciones: 48,04%; actividades inmobiliarias, profesionales y servicios administrativos: 45,12%; y educación: 40,94%).

Gráfico 8. Porcentaje de micronegocios que NO solicitaron crédito por razones para no hacerlo y si están registrados en cámaras de comercio



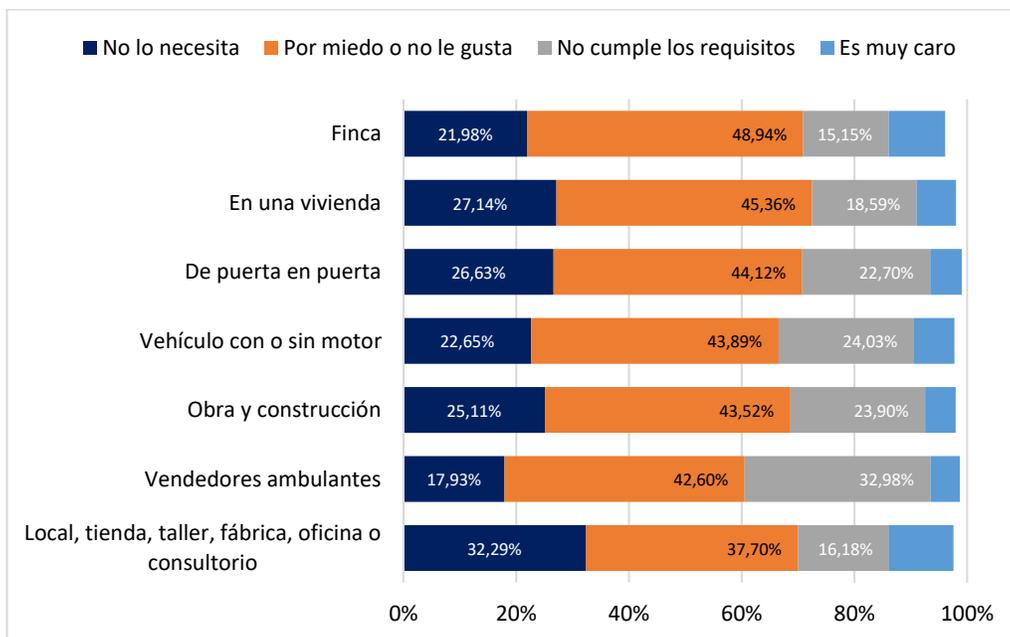
Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023).

Gráfico 9. Porcentaje de micronegocios que NO solicitaron crédito por razones para no hacerlo y tipo de registros contables



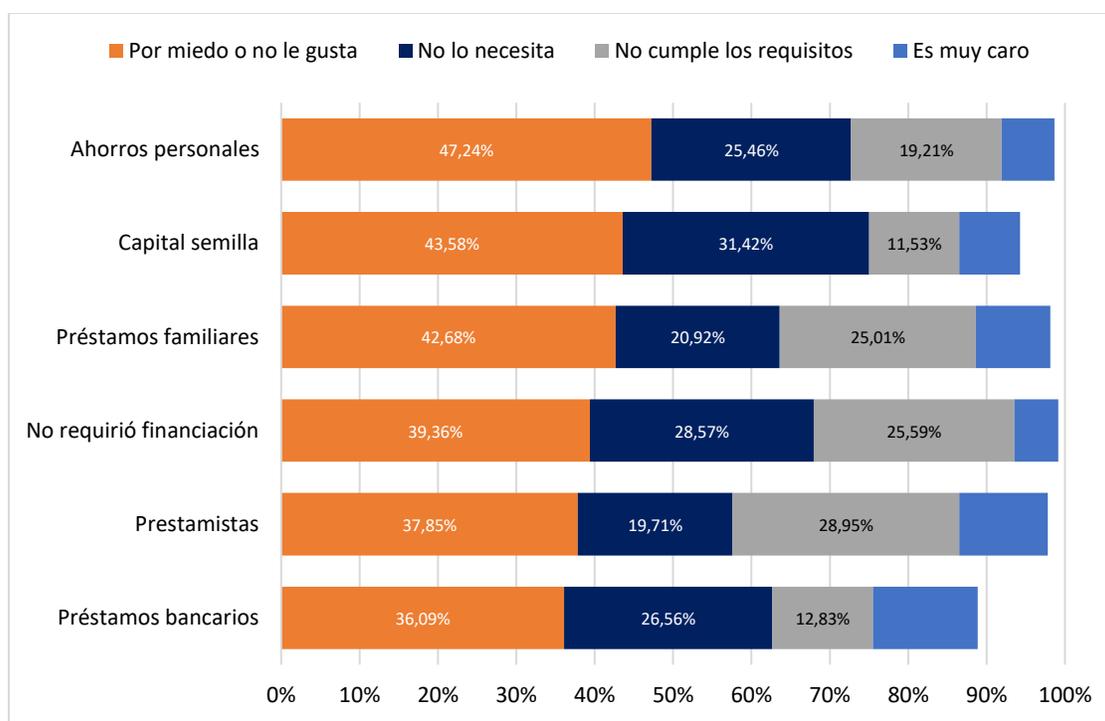
Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023).

Gráfico 10. Porcentaje de micronegocios que NO solicitaron crédito por razones para no hacerlo y sitio de operación del negocio



Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023).

Gráfico 11. Porcentaje de micronegocios que solicitaron crédito por tipo de proveedor e instrumento de financiación para empezar el negocio



Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023).

El 44,95% de los micronegocios no registrados en cámaras de comercio y no solicitantes de crédito indicaron que la razón para no pedir crédito fue por miedo o porque no les gusta, mientras que este porcentaje para los que sí están registrados fue de 38,43%. Asimismo, el 24,49% de los que no tienen registro y el 34,04% de los que si tienen registro señalaron que la principal razón para no solicitar un crédito fue porque no lo necesitaban (gráfico 8). Cabe resaltar que el 21,87% indica que no cumple los requisitos para acceder a un crédito entre aquellos que no tienen registro en cámara de comercio.

La principal razón para no solicitar crédito entre quienes llevan sus registro contables a través de balances generales e informes financieros es que no lo necesitan (Balance general: 52,62%; Informes financieros/laborales/tributarios: 47,44%) (gráfico 9). Por el contrario, el 45,29% de quienes llevan su cuentas a través de libretas, cuadernos, hojas de cálculo o cajas registradoras y no demandaron no lo hicieron porque les da miedo, porcentaje que disminuye a 44,72% para aquellos que no llevan registros. Es de destacar que a medida que se formaliza la manera en que se registran las cuentas del negocio, disminuye el porcentaje de micronegocios que no solicita crédito porque no cumple con los requisitos.

Aquellos que sienten más miedo o no les gusta solicitar financiamiento son los micronegocios que están ubicados en fincas (48,94%), seguido de aquellos que trabajan en una vivienda (45,36%) y de puerta a puerta (44,12%) (gráfico 10). El 37,70% entre quienes tienen la

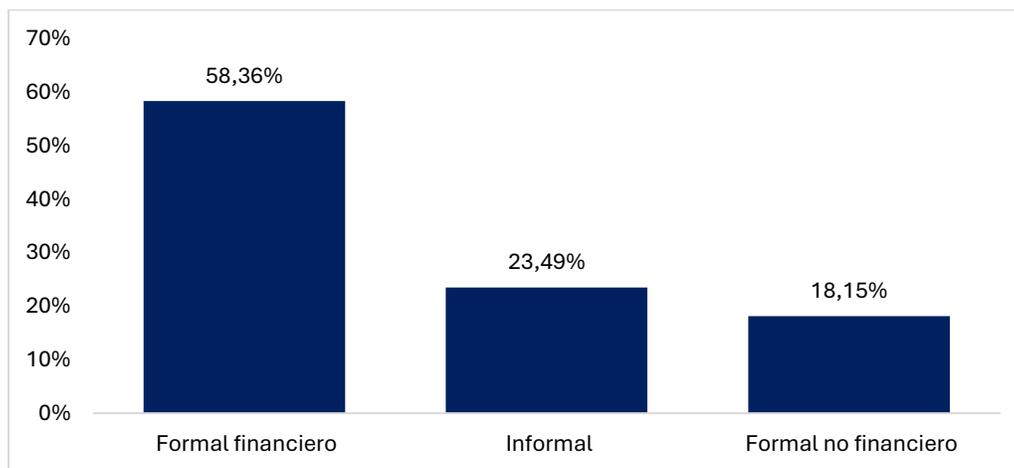
operación del micronegocio en locales, tiendas, talleres, fábricas, oficinas o consultorios no solicitaron crédito porque no les gusta o por temor a endeudarse, seguidos por los vendedores ambulantes (42,60%), y quienes trabajan en obra y construcción (43,52%). El porcentaje más alto para quienes no solicitan crédito porque no cumplen los requisitos es para los vendedores ambulantes (32,98%) y los micronegocios que trabajan en vehículos móviles (24,03%).

El 47,24% de los micronegocios que empezaron su actividad con ahorros personales no solicitaron crédito porque no les gusta o por miedo a endeudarse, cifra que disminuye a 43,58% para quienes empezaron con capital semilla y a 42,68% quienes empezaron con préstamos familiares (gráfico 11). En contraste, los micronegocios que empezaron su negocio con capital de préstamos bancarios fueron quienes en menor proporción indicaron que no lo hacen por miedo a las deudas (36,09%), seguidos de los que lo empezaron con capital de prestamistas (37,85%). Vale la pena mencionar que los que comenzaron con prestamistas y que no requirieron financiación indican mas veces que no cumplen los requisitos para tener un crédito (28,95% y 25,59%, respectivamente).

Caracterización de la demanda de crédito informal

Una de las razones de la exclusión del mercado de crédito es que un grupo de micronegocios que demandan crédito sustituye la demanda de crédito formal por informal. Así, las razones para no demandar crédito permiten entender las dinámicas que llevan a los micronegocios a excluirse del mercado de crédito, o el fenómeno de exclusión o autoexclusión.

Gráfico 12. Porcentaje de micronegocios que solicitaron crédito por tipo de proveedor de servicios financieros¹

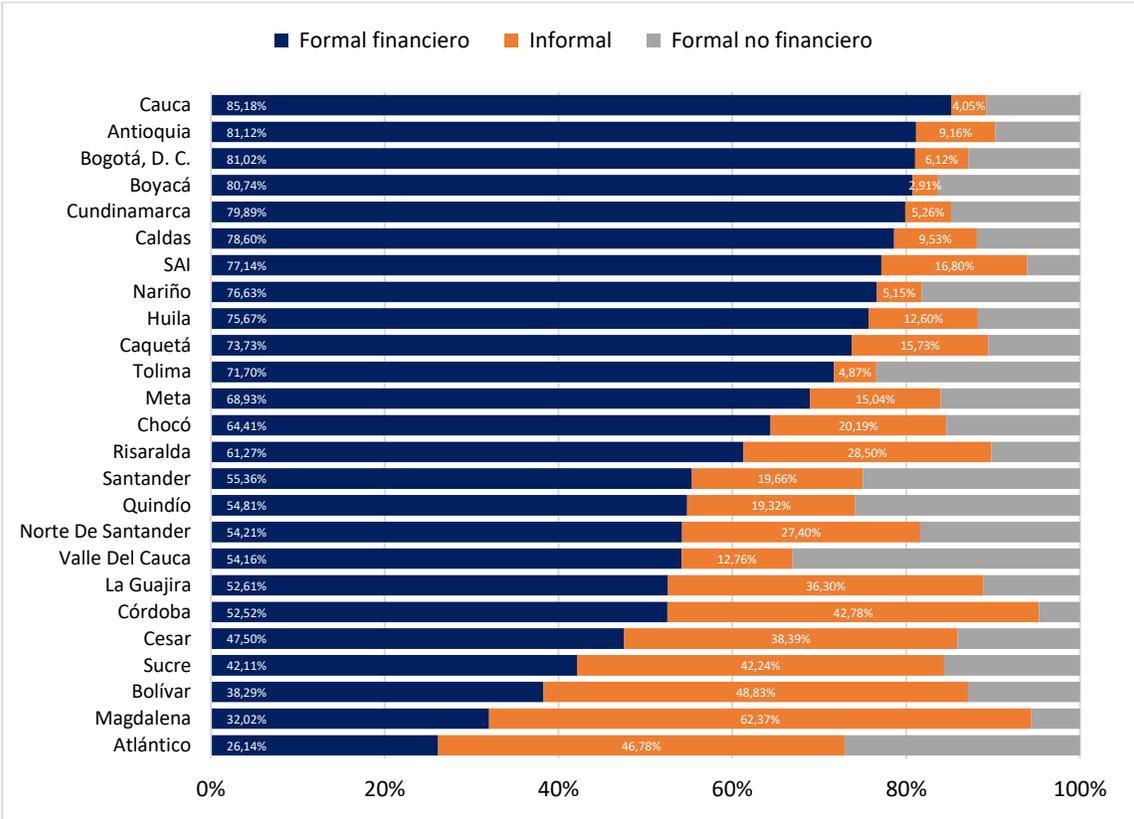


Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023)

¹ Los proveedores de servicios financieros se pueden clasificar entre formales financieros (bancos, cooperativas, compañías de financiamiento y entidades microcrediticias), formales no financieros (proveedores y familiares y amigos) e informales (casa de empeño o prestamistas gota a gota).

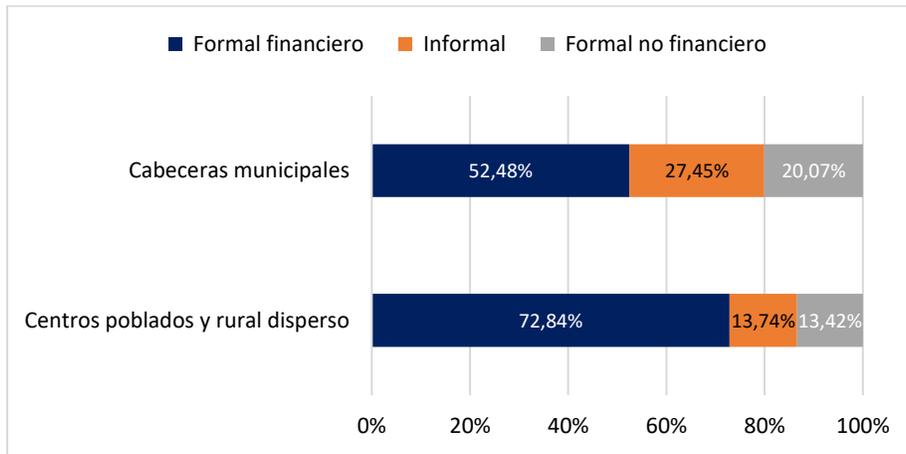
Los micronegocios satisfacen sus necesidades de financiamiento, en mayor proporción, a través de proveedores de servicios financieros formales. De acuerdo con el DANE, el 58,36 % de quienes solicitaron crédito lo hicieron con este tipo de entidades. En segundo lugar, el 23,49 % acudió a prestamistas informales, mientras que el 18,15 % optó por proveedores formales no financieros.

Gráfico 13. Porcentaje de micronegocios que solicitaron crédito por tipo de proveedor y departamento



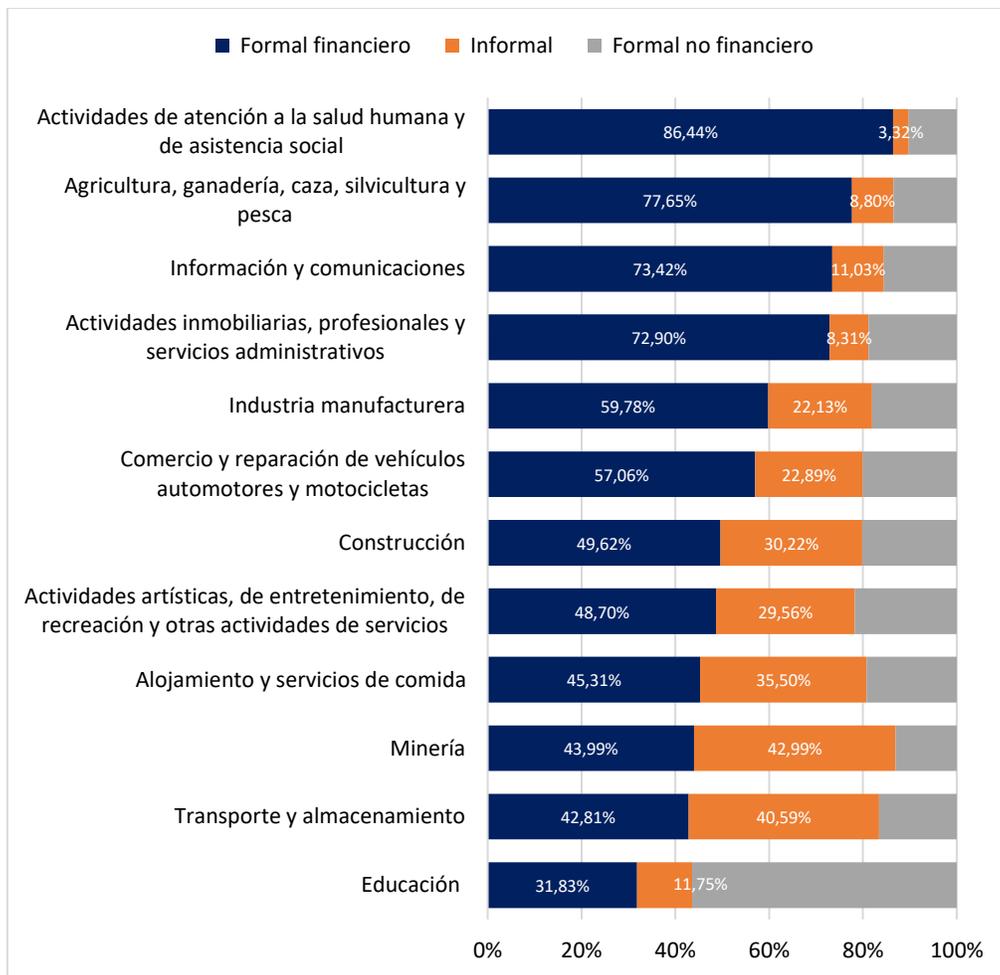
Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023).

Gráfico 14. Porcentaje de micronegocios que solicitaron crédito por tipo de proveedor y ubicación geográfica



Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023).

Gráfico 15. Porcentaje de micronegocios que solicitaron crédito por tipo de proveedor y sector económico

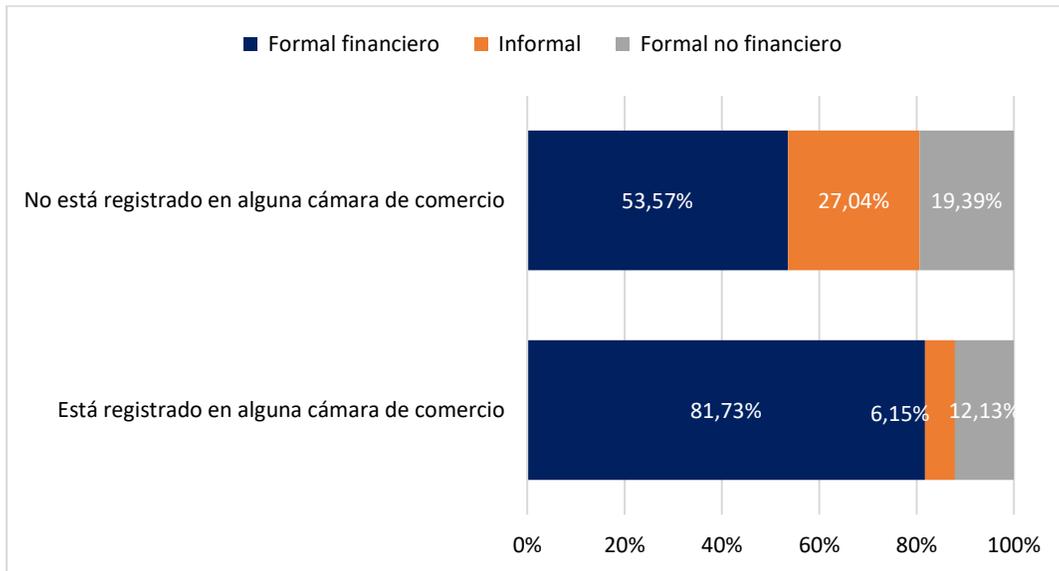


La demanda de crédito informal no es una tendencia generalizada a lo largo del país, sino que es un fenómeno que se concentra en ciertos nichos, sectores y con patrones en los que tiene mayor prevalencia entre los micronegocios. La demanda de crédito informal parece estar relacionada inversamente con la de crédito formal financiero y se concentra en departamentos, principalmente de la región Caribe, en las cabeceras municipales y en los sectores de minería y servicios. Los departamentos de Magdalena (62,37%), Bolívar (48,83%) y Atlántico (46,78%) son los que mayor demanda de crédito informal tienen entre los micronegocios y, al mismo tiempo, la menor demanda de crédito formal financiero (Atlántico: 26,14%; Magdalena: 32,02%; Bolívar: 38,29%) (gráfico 13). Por el contrario, Cauca (85,18%), Antioquia (81,12%) y Bogotá D.C. (81,02) son quienes más demandan crédito formal financiero y están dentro del grupo que menos demanda crédito informal, junto con Boyacá (2,91%), Tolima (4,87%).

En cuanto a la ubicación geográfica, el 27,45% de los micronegocios que solicitaron crédito en cabeceras municipales lo hicieron a través de proveedores informales, porcentaje que disminuye a 13,74% en centros poblados y áreas rurales dispersas (gráfico 14). La demanda de crédito formal financiero en cabeceras fue de 52,48% y aumenta a 72,84% en las áreas rurales. La solicitud a proveedores de servicios formales no financieros fue de 20,07% en los centros poblados y de 13,42% rural disperso.

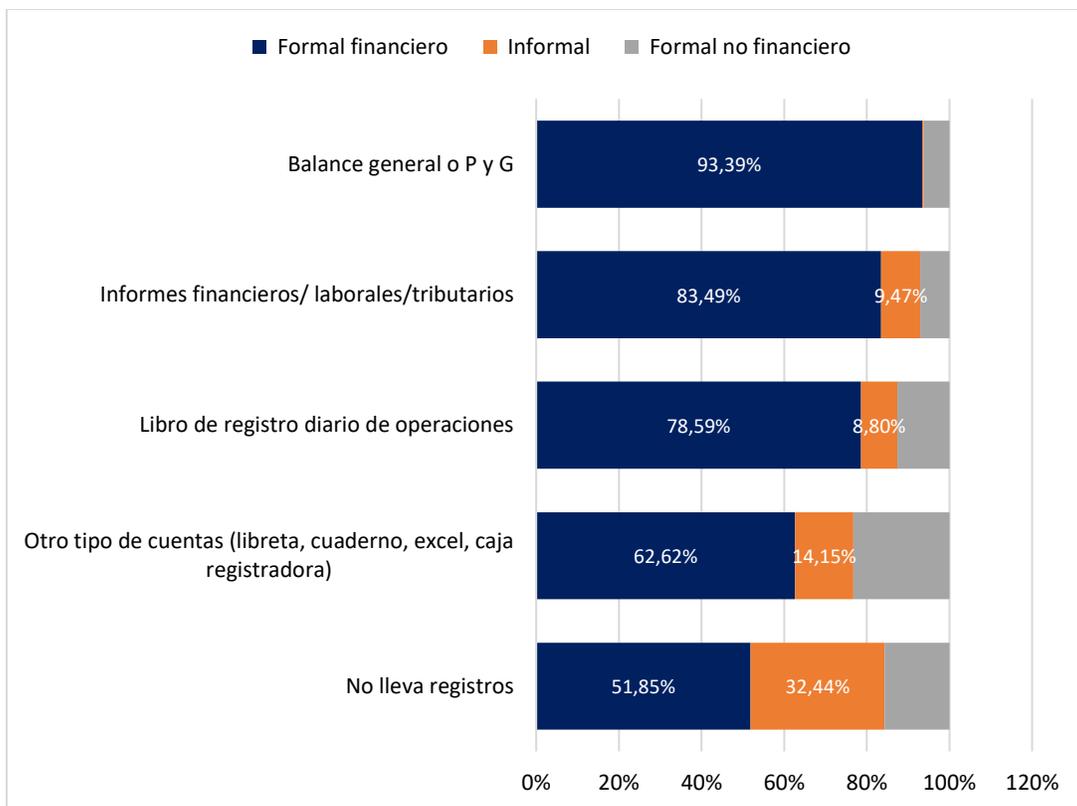
Por su parte, los micronegocios en actividades de Minería (42,99%), Transporte y Almacenamiento (40,59%), Alojamiento y Servicios de Comida (35,50%) y Construcción (30,32%) son quienes más acuden a servicios informales de crédito. Estos sectores se encuentran entre los que menos solicitan crédito formal financiero (Transporte y Almacenamiento: 42,81%, Minería: 43,99%; Alojamiento y Servicios de Comida: 45,31%; Construcción: 49,62%) (gráfico 15). Por el contrario, entre aquellos que solicitaron crédito, el 3,32% de los micronegocios en actividades de salud y asistencia social, el 8,80% de los que están en agricultura y el 11,03% que pertenecen a Información y Comunicaciones demandaron financiamiento con fuentes informales y, en contraste, son quienes más recurren al sistema financiero formal (actividades de salud y asistencia social: 86,44%; agricultura: 77,65% Información y Comunicaciones: 73,42%).

Gráfico 16. Porcentaje de micronegocios que solicitaron crédito por tipo de proveedor y si está registrado en cámaras de comercio



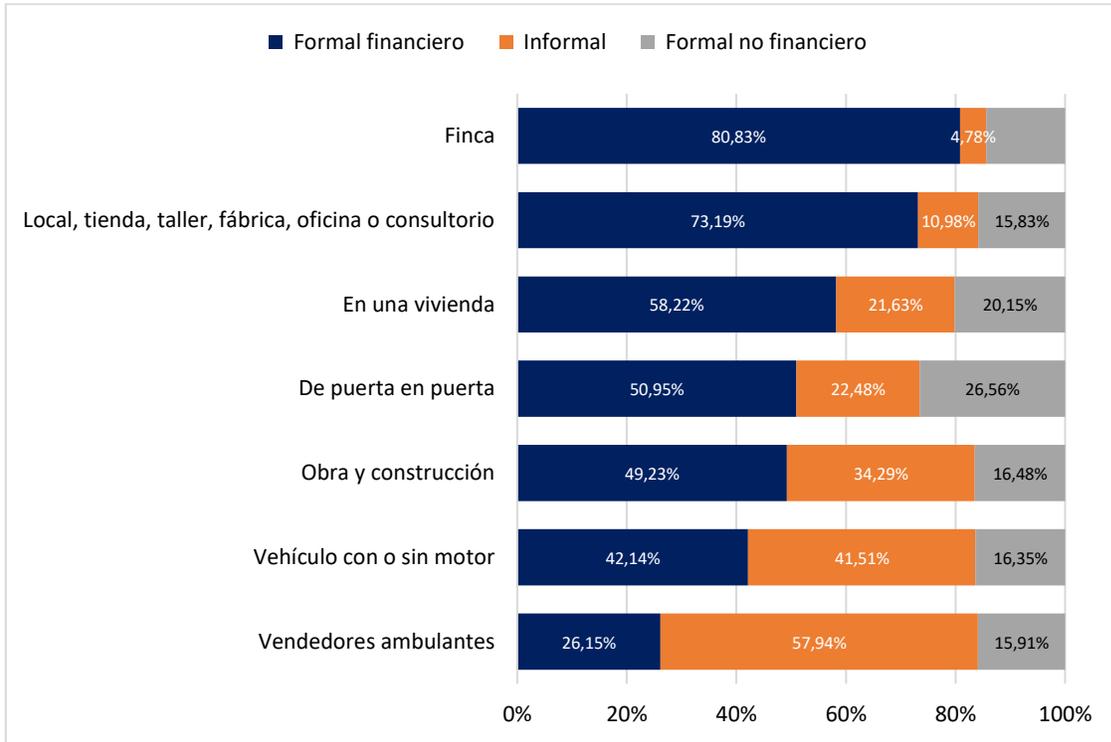
Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023).

Gráfico 17. Porcentaje de micronegocios que solicitaron crédito por tipo de proveedor y tipo de registros contables



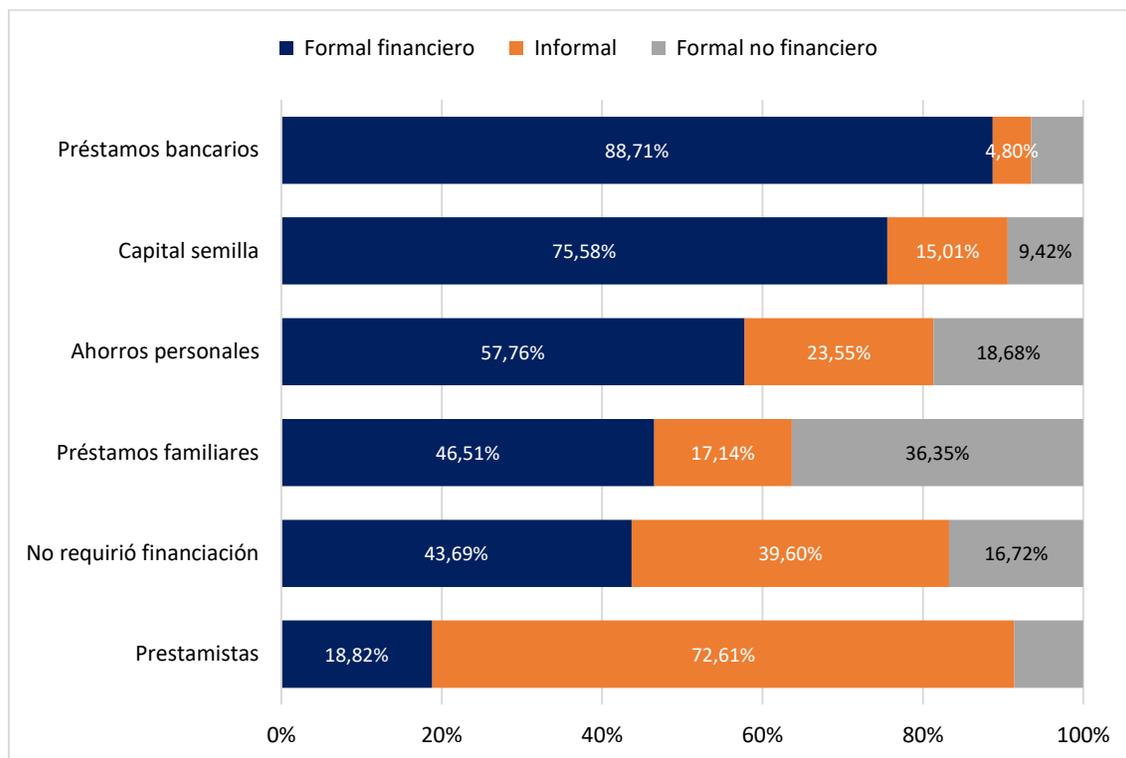
Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023).

Gráfico 18. Porcentaje de micronegocios que solicitaron crédito por tipo de proveedor y sitio de operación del negocio



Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023).

Gráfico 19. Porcentaje de micronegocios que solicitaron crédito por tipo de proveedor e instrumento de financiación para empezar el negocio



Fuente: Banca de las Oportunidades con base en Encuesta de Micronegocios (2023).

El acceso al financiamiento informal de los micronegocios en Colombia también está estrechamente vinculado tanto al registro ante las autoridades como en la gestión contable, la ubicación de su actividad y las fuentes de financiamiento utilizadas para su creación. Esto indica que los micronegocios, que son el segmento con mayor informalidad empresarial en el país, encuentran en mayor proporción en el financiamiento informal una alternativa predominante para su operación.

El 27,04% de los micronegocios que solicitaron crédito y no están registrados en cámaras de comercio lo hicieron ante proveedores de servicios informales de crédito, proporción que disminuye a 6,15% para los que sí están registrados ante estas organizaciones (gráfico 16). Por el contrario, aquellos micronegocios sin registro mercantil demandaron crédito formal financiero el 53,57% de las veces entre quienes solicitan financiamiento, cifra que aumenta a 81,73% para los negocios que sí están registrados en cámara de comercio.

En cuanto a la forma de hacer los registros contables, el 32,44% de los micronegocios que no llevan este tipo de registros y el 14,15% de quienes llevan sus registros con libretas, cuadernos, cajas registradoras u hojas de cálculo y además solicitan financiamiento van a proveedores de servicios informales de crédito (gráfico 17). Este tipo de negocios son quienes además solicitan en menor proporción financiamiento ante proveedores formales financieros (no lleva registros: 51,85%; cuentas en libreta, cuadernos, hojas de cálculo o cajas registradoras:

62,62%). En contraste, aquellos que llevan registros contables a través de balances generales e informes financieros solicitan financiamiento informal en 0,32% y 9,47%, respectivamente, y, en cambio, solicitan crédito formal financiero en un 93,39% y 83,49%, en su orden.

Los micronegocios que son vendedores ambulantes, que trabajan con vehículos con o sin motor y quienes lo hacen en obra o construcción, solicitaron en menor proporción financiamiento con proveedores formales financieros (26,15%, 42,14% y 49,23%, respectivamente) (gráfico 18). En contraste, estos fueron los que más solicitaron financiamiento informal. El 57,94% de los vendedores ambulantes solicitó financiamiento ante estos proveedores, así como el 41,51% para los que trabajan con vehículos con o sin motor y el 34,29% para quienes trabajan en obra o construcción. Por su parte, los micronegocios que se encuentran en fincas (80,83%), en locales, tiendas, talleres, fabricas, oficinas o consultorios (73,19%) y en viviendas (58,22%) solicitan financiamiento en mayor proporción ante proveedores formales en comparación con los informales (fincas: 4,78%; locales, tiendas, talleres, fabricas, oficinas o consultorios: 10,98%; y en una vivienda: 21,63%).

Finalmente, el 72,61% de quienes iniciaron su negocio con capital proporcionado por parte de prestamistas informales solicitaron crédito a proveedores informales y el 39,60% que no necesitaron financiación para empezar el negocio demandaron crédito informal (gráfico 19). A su vez, los micronegocios que empezaron su negocio con capital de prestamistas solicitaron en menor proporción financiamiento formal financiero (18,82%). Por su parte, el 4,80% de quienes iniciaron su negocio con préstamos bancarios accedieron a crédito informal, mientras que el 88,71% solicitó financiamiento formal, tendencia que es similar para quienes iniciaron el negocio con capital semilla (15,01% solicitaron financiamiento informal y 75,58% financiamiento formal) y ahorros personales (23,55% demanda de crédito informal y 57,76% formal financiero).