



ASOMICROFINANZAS

**MARÍA CLARA  
HOYOS JARAMILLO**  
Presidente Ejecutiva  
Asomicrofinanzas







**LA MICROEMPRESA  
ACTOR  
FUNDAMENTAL EN  
EL DESARROLLO  
ECONÓMICO Y  
SOCIAL DE LOS  
PAÍSES**





**Conocer la realidad de las microempresas.**

**Programas de acompañamiento para fortalecimiento de la unidad productiva.**

**Visibilizarlas y reconocer su importancia para el desarrollo económico del país.**

**Apoyarlas para un desarrollo progresivo.**

**Buscar mecanismos de política pública que promuevan las microempresas.**





En el país el **99,7%** de las empresas son **microempresas**

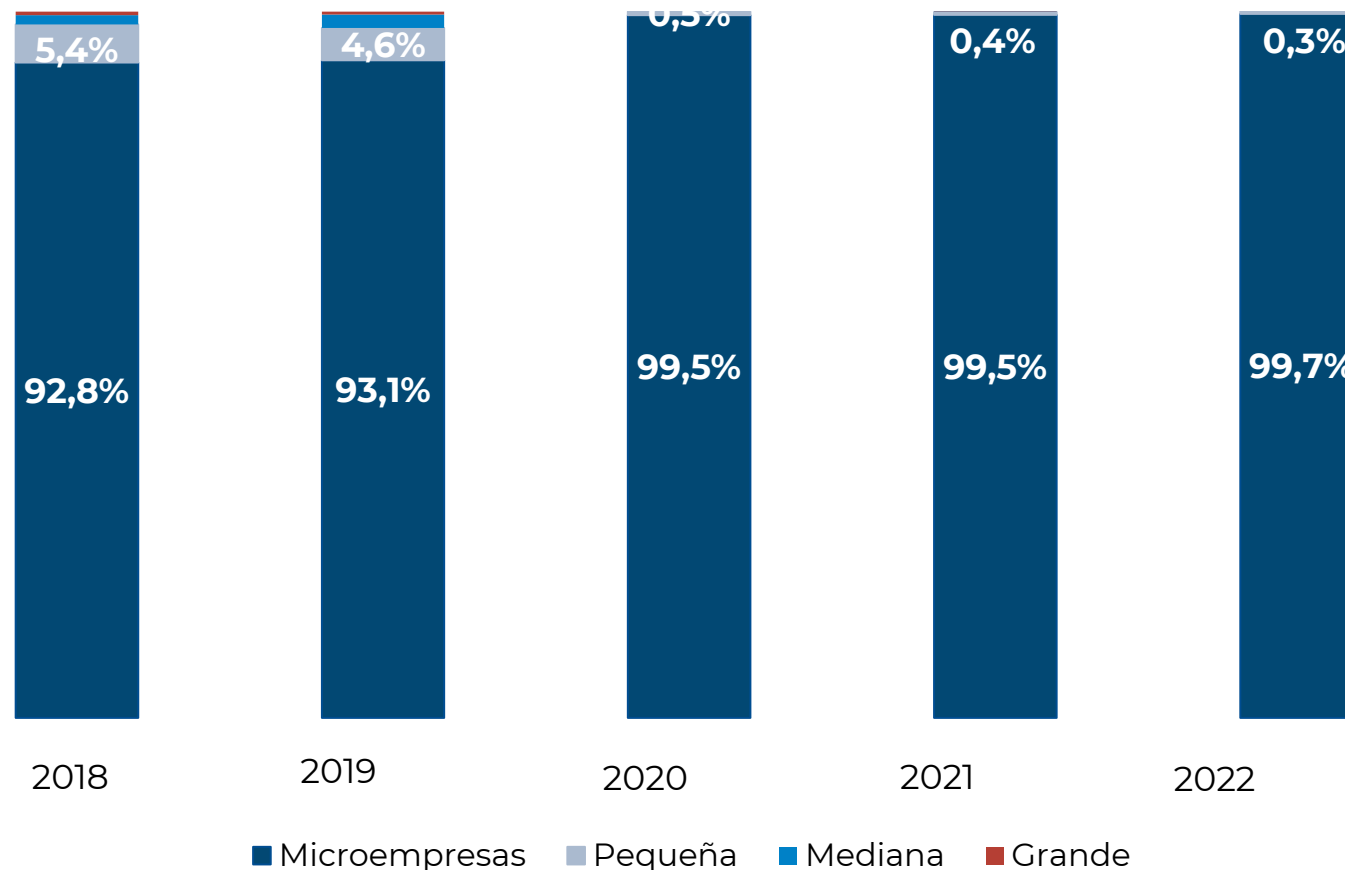
Fuente: Confecámaras 2022



ASOMICROFINANZAS

# Panorama Empresarial en Colombia

En el país el **99,7%**  
de las empresas  
son  
**microempresas**



# Clasificación de las Empresas en Colombia \*

Tamaño empresarial definida en el **Decreto 957 de 2019**, criterio **ingresos por actividades ordinarias anuales** expresados en Unidades de Valor Tributario

Sector	Micro	Pequeña	Mediana
Manufacturero	Inferior o igual a 23.563 UVT Hasta \$895.488.252	Entre 23.563 UVT y 204.995 UVT Superior a \$895.488.252 y hasta \$7.790.629.980	superiores a 204.995 UVT e inferiores o iguales a 1.736.565 UVT. Superior a \$7.790.629.980 y hasta \$65.996.416.260
Servicios	Inferior o igual a 32.988 UVT Hasta \$1.253.675.952	Entre 32.988 UVT y 131.951 UVT Superior a \$1.253.675.952 y hasta \$5.014.665.804	superiores a 131.951 UVT e inferiores o iguales a 483.034 UVT. Superior a \$5.014.665.804 y hasta \$18.357.224.136
Comercio	Inferior o igual a 44.769 UVT Hasta \$1.701.401.076	Entre 44.769 UVT y 431.196 UVT Superior a \$1.701.401.076 y hasta \$16.387.172.784	Entre 431.196 UVT y 2.160.692 UVT Superior a \$16.387.172.784 y hasta \$82.114.938.768



# Micronegocios

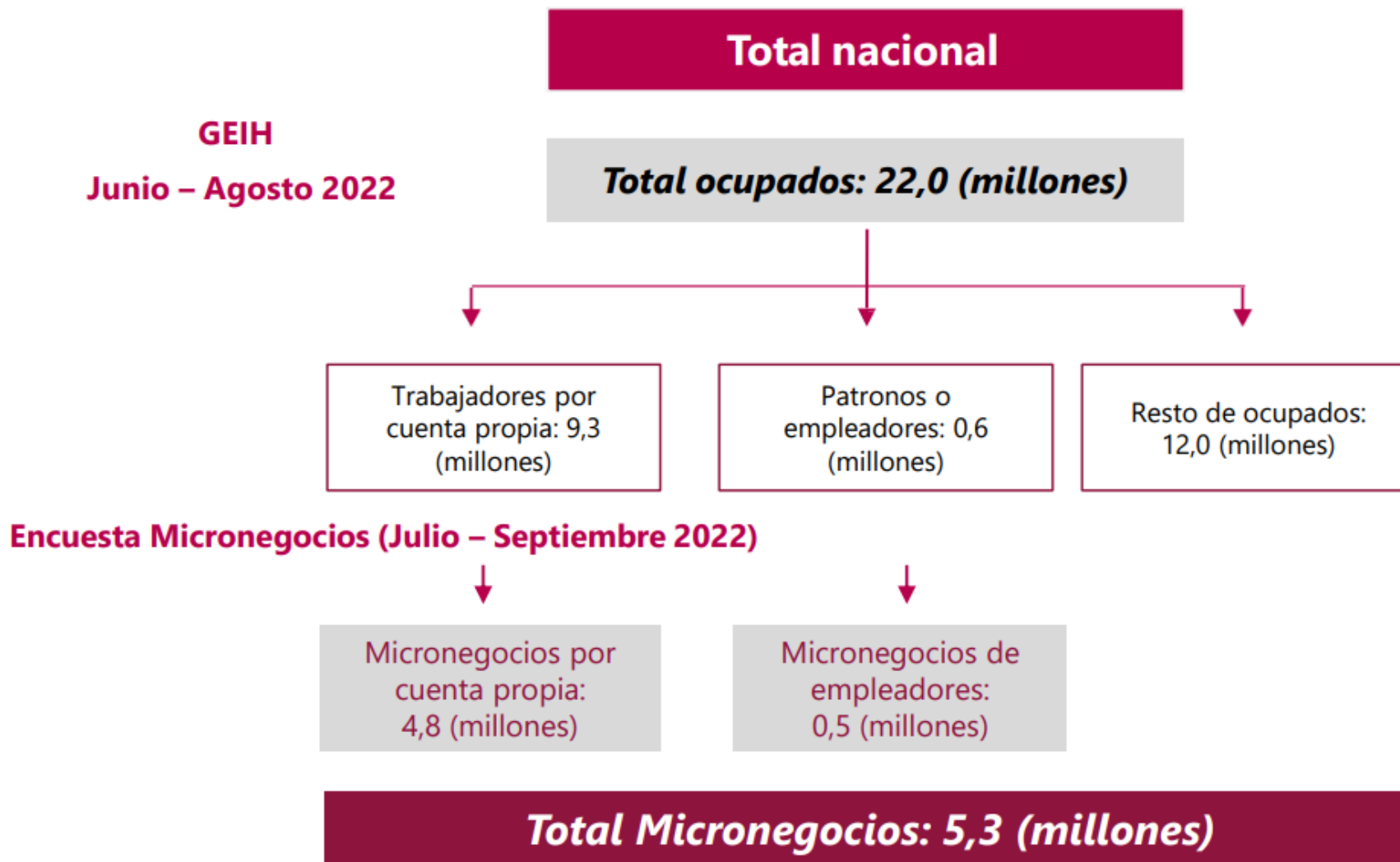
**Las microempresas de subsistencia** en general, son “micronegocios” que permiten apenas la remuneración del trabajo, sin posibilidades de acumular siquiera un modesto capital.

**Las microempresas de acumulación simple:** En este tipo de microempresa, además de la remuneración del trabajo, se generan algunos excedentes que, sin embargo, solo alcanzan para mantener indefinidamente el mismo capital y volumen de operaciones, tal es el caso de buena parte de las tiendas de barrio.

**Las microempresas consolidadas o de acumulación ampliada:** Establecimientos que no sólo remunera el trabajo, sino que generan excedentes a partir de los cuales pueden incrementar su volumen de actividades.

# Cantidad de micronegocios en el país

## III Trimestre 2022





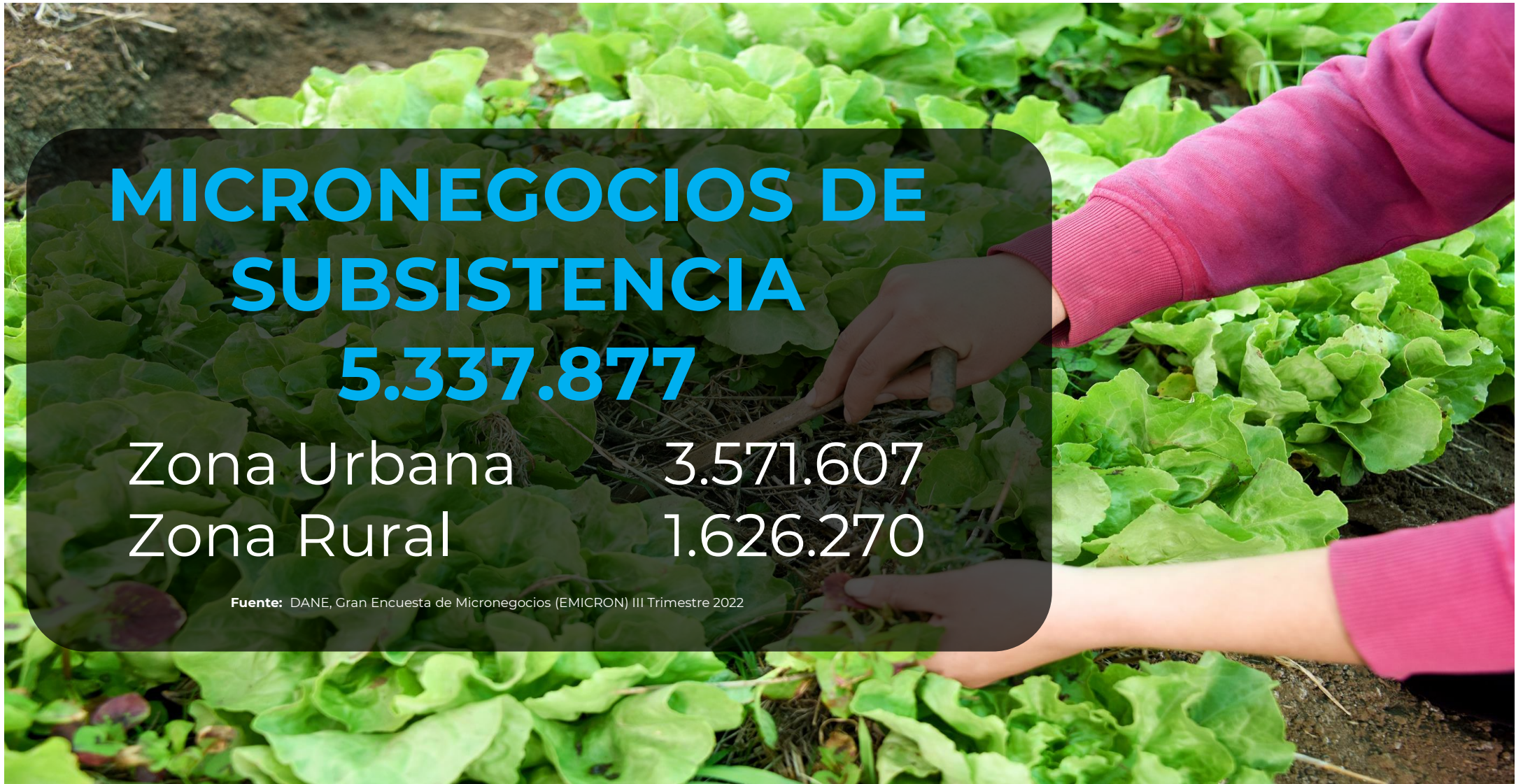
# Microempresarios de Subsistencia

## MICRONEGOCIOS DE SUBSISTENCIA

5.337.877

Zona Urbana	3.571.607
Zona Rural	1.626.270

Fuente: DANE, Gran Encuesta de Micronegocios (EMICRON) III Trimestre 2022







ASOMICROFINANZAS

# INDICADORES RELEVANTES

*EN COLOMBIA*







**0,52 %**  
Indicador de GINI  
2021

**0,45 %**  
Indicador de GINI  
Rural. 2021

**0,77 %**  
IPC  
Nov 2022

**9,7 %**  
Tasa de Desempleo  
Octubre 2022

**7,0%**  
PIB III Trimestre  
2022

Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadística - DANE







**39,3 %**  
Pobreza Monetaria  
2021

**37,8 %**  
Pobreza Monetaria  
Zona Urbana  
2021

**16,0 %**  
Pobreza  
Multidimensional 2021

**44,6%**  
Pobreza Monetaria  
Zona Rural  
2021

**12,2 %**  
Pobreza Extrema  
2021

Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadística – DANE

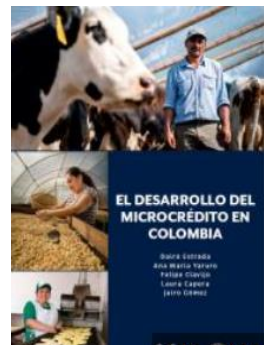




# Nuestras Publicaciones

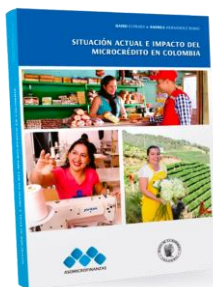
## El Desarrollo del Microcrédito en Colombia

- Este libro resalta **el papel de las entidades microfinancieras en la inclusión financiera de la población más vulnerable y su impacto en el desarrollo económico del país.** A través de un análisis riguroso, amigos y colegas del Banco de la República, el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (Finagro), la Universidad Libre de Ámsterdam y la Asociación Colombiana de Instituciones Microfinancieras (Asomicrofinanzas) nos muestran la evolución del mercado de microcrédito en las últimas dos décadas, las principales determinantes de la morosidad en este segmento y el impacto de este tipo de préstamos.



## Situación actual e impacto del microcrédito en Colombia

- Es uno de los libros postulados por el Banco de la República al **Book Citation Index.** Índice de mayor impacto a nivel internacional de libros académicos
- Colaboración Convenios: Banco de la República de Colombia y FINAGRO.



## El Microcrédito en Municipios Rurales y Rurales Dispersos: Determinantes de Acceso y Morosidad

- Colaboración Convenios: Banco de la República y FINAGRO.
- Apoyo Convenio Desjardins: Contratación Consultora Ana María Yaruro.




## Estudio Análisis Inclusión Financiera, Educación Financiera y Crecimiento -





# Impacto del microcrédito en la reducción de la pobreza

A woman with blonde hair, wearing a light blue shirt and an orange apron, is smiling as she works in a flower shop. She is holding a bouquet of pink flowers. The shop is filled with various flowers, including red roses, yellow chrysanthemums, and purple flowers. There are signs in the background, one of which says "TALLER".

Existe una gran proporción de microcréditos que se destinan a microempresarios que se ubican por debajo de la línea de pobreza. **71%**.

Cuando se discrimina por género ese porcentaje es de **73%** para las mujeres y **68%** para los hombres.

Estos porcentajes también son mas altos cuando se analizan los municipios rurales y rurales dispersos comparando con los urbanos. (**73% y 71% vs. 62%**).

Fuente: Libro "El desarrollo del microcrédito en Colombia"



# Impacto del microcrédito en la reducción de la pobreza

El microcrédito ha tenido una incidencia positiva en aumentar el PIB per cápita a nivel municipal y de esta forma contribuir a la reducción de la pobreza.

La cobertura de las operaciones de microcrédito llega prácticamente a todo el territorio nacional.

Los micronegocios enfocados en procesos de emprendimiento pueden tener una incidencia mayor.

Los indicadores sociales contribuyen significativamente en evaluación de la relación entre microfinanzas y pobreza, a través de indicadores de bienestar financiero.



# Características del Microempresario

El **90%** pertenecen a los estratos socioeconómicos **1 y 2**

En promedio tienen **2.4 personas** a cargo

% de cartera de microcrédito rural y agropecuaria **32,6%**

**2 empleos** en promedio son generados por cada microempresa

El **52%** son mujeres, de las cuales más de 300.000 son cabeza de hogar

Cerca del **81%** están en la informalidad

Fuente: Libro "Situación actual e impacto del microcrédito en Colombia"



## Objetivo

- Incorporar población no atendida a través de servicios financieros .
- Profundizar en acceso , uso, calidad y bienestar

## Razones

- Impacto directo sobre la tasa de crecimiento de los países, por la expansión de capacidad de consumo y por incremento en potencial de inversión.
- El acceso a servicios financieros tiene efectos benéficos para combatir la pobreza.



# Principales problemas del micronegocio:

**Alto costo para llevar los servicios microfinancieros.**

**Auto-exclusión**

**El microempresario tiene dificultad para respaldar su información comercial y personal.**

**Poca Educación Financiera**

**Dificultad en la comercialización de sus productos .**

**Insuficiencia de activos para garantizar créditos.**

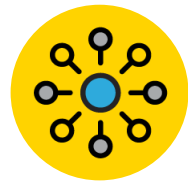


**Política Pública para  
la promoción de las  
microempresas  
urbanas, rurales y  
agropecuarias**





# LOS CUATRO PILARES DE POLÍTICA PÚBLICA PARA LA PROMOCIÓN DE LAS MICROEMPRESAS

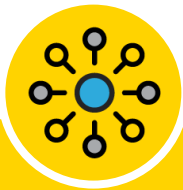






## INSTITUCIONALIDAD

Un Estado presente, trabajando y estudiando y apoyando la Microempresa



## PROPORCIONALIDAD Y GRADUALIDAD

Un marco regulatorio y fiscal que reconozca las particularidades de la Microempresa



## INTEGRALIDAD

Seguir fortaleciendo el microcrédito y también promover mecanismos de desarrollo empresarial



## EL AGRO

Colombia es un país de minifundios, necesitamos elevar la calidad de vida y productiva de nuestros héroes del campo.





# Ley de Emprendimiento 2069 de 2020

- ❖ **Reducción de cargas** para emprendedores, y **proporcionalidad** para empresas de menor escala
- ❖ Ampliación de **oportunidades de acceso a mercados**, a través de compras públicas.
- ❖ Diversificación de **financiamiento** para **todo tipo** de emprendimiento.
- ❖ Fortalecimiento y articulación de la **institucionalidad** para el emprendimiento.
- ❖ Mejoramiento de **habilidades de los emprendedores** a partir de acciones en materia de educación.



# Necesidades en Conexiones de Mercado

- ✓ Acceso a mercados.
- ✓ Pronto pago.
- ✓ Desintermediación.
- ✓ Redes Micro-Empresariales (Networking)
- ✓ Centro de Servicios que cumpla las siguientes funciones:
  - Agrupar e informar sobre la oferta de recursos y programas institucionales públicos y privados del orden nacional y regional.
  - Prestar servicios que faciliten la formalización, como contabilidad, gestión del PILA, entre otros.



# ¿Qué necesita esta población?

**Educación  
financiera clientes**

**Productos financieros  
acordes a las  
necesidades del cliente**

**Capacitación  
equipo de trabajo**

**Acompañamiento y  
seguimiento a la  
CADENA DE VALOR**





# Apoyo hacia la Formalización

**Acelerar** la Simplificación de trámites

**Educación y Cultura** a través del desarrollo de campañas de comunicación pública

**Grupos de Interés:** Gran alianza con Cámaras de Comercio, Cajas de Compensación e Intermediarios Financieros de Microcrédito

- Formalización laboral de la microempresa:**
- ✓ Microempresarios cuenta propia, independiente
  - ✓ Microempresas desde 1 hasta 3 empleados
  - ✓ Microempresas entre 4 y 7 trabajadores





ASOMICROFINANZAS

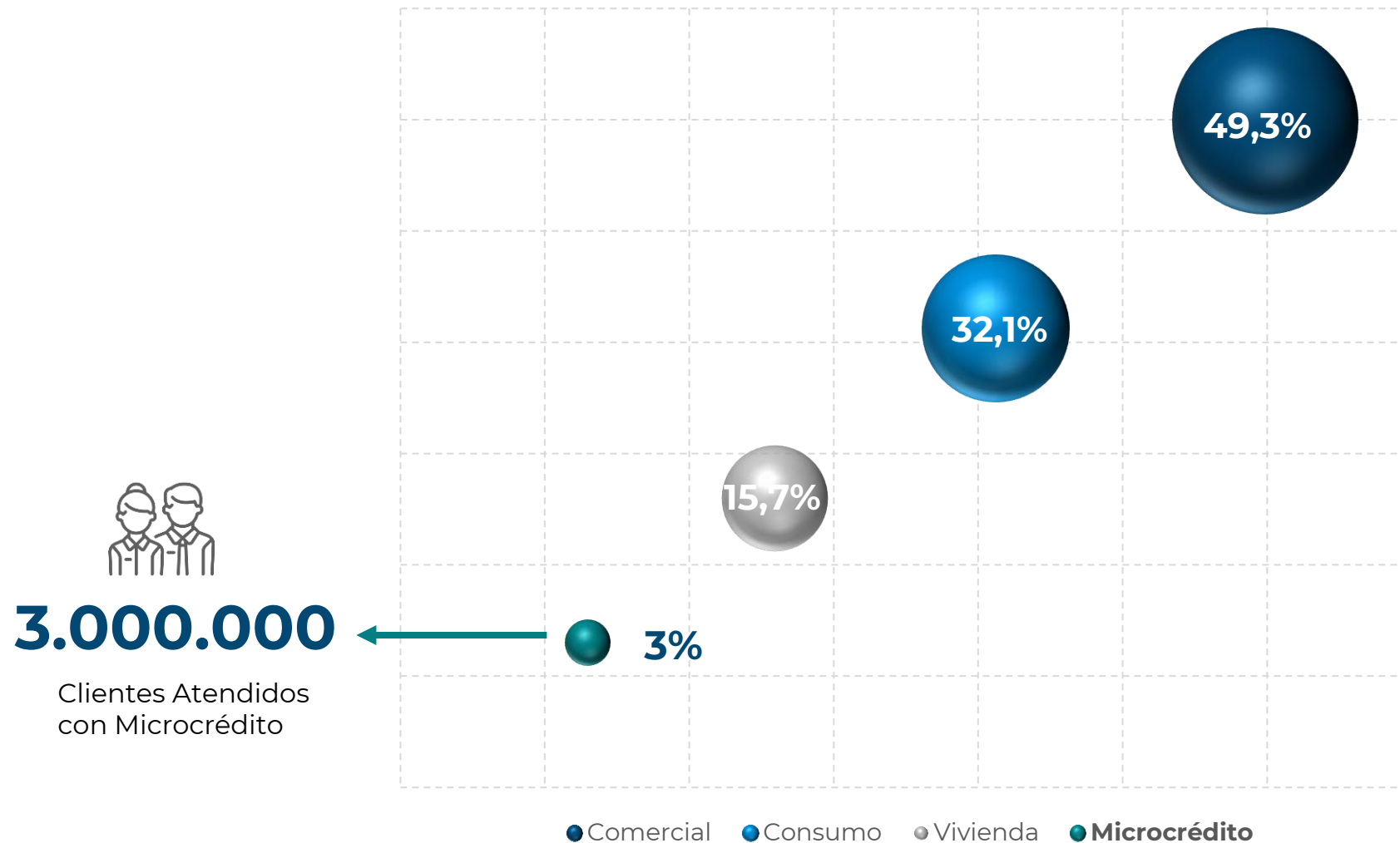
# MICROCRÉDITO EN COLOMBIA

*Principales Variables*





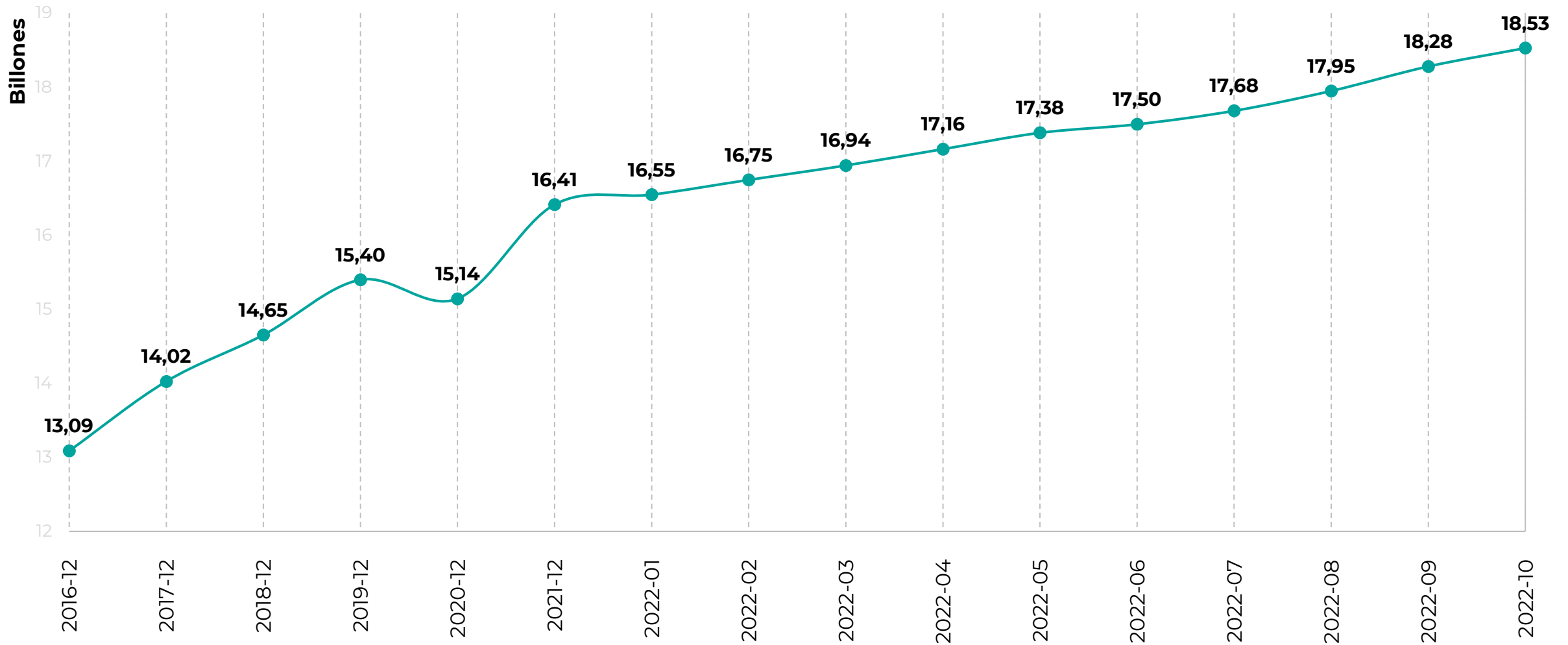
# Participación por Modalidades de Crédito en Colombia Agosto 2022



Fuente: Elaboración propia a partir de datos de la Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria y Asomicrofinanzas



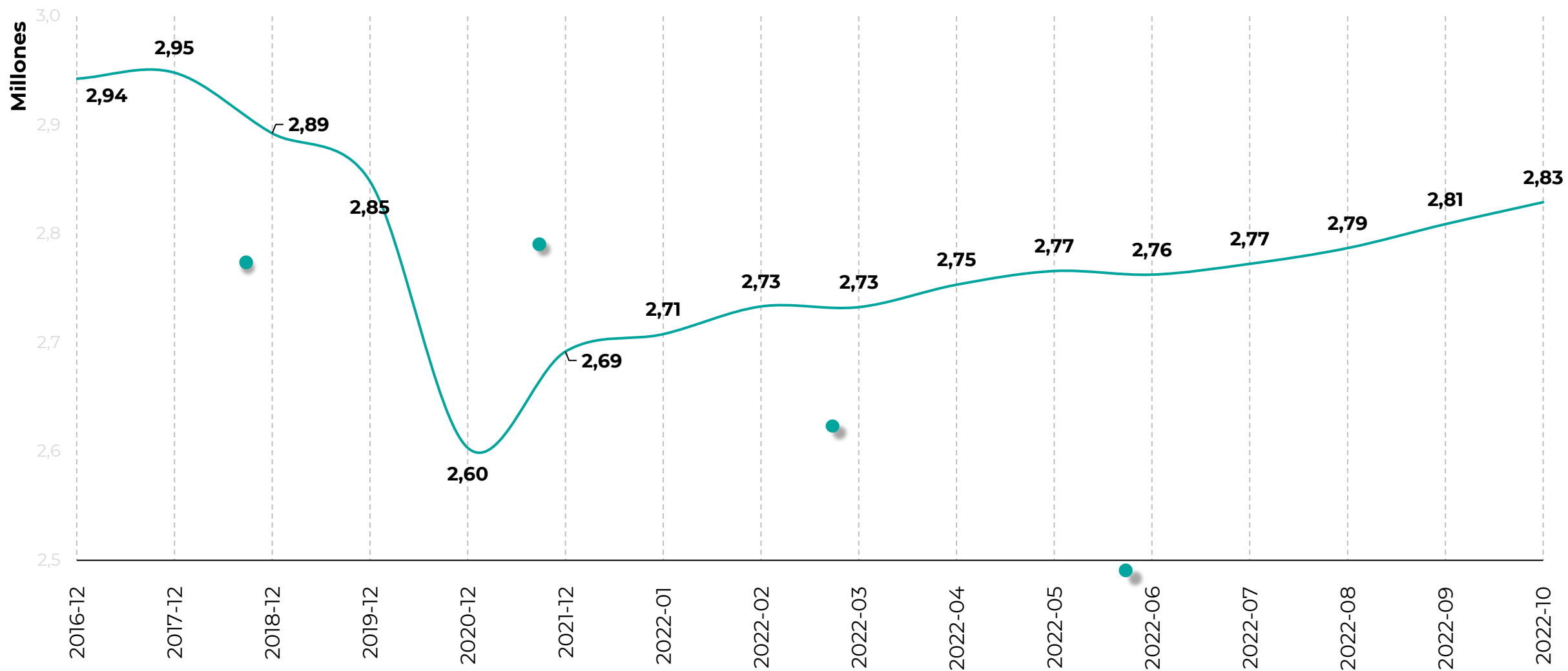
# Saldo Cartera de Microcrédito



Fuente: Asomicrofinanzas elaboración propia – cifras expresadas en billones de pesos



# Número de Clientes con Microcrédito



Fuente: Asomicrofinanzas elaboración propia



# Micronegocios

Con acceso a crédito

3 millones



**Cientes**

De Microcrédito

\$ 18,53  
billones

Saldo de cartera  
Microcrédito

1.830.000



**Microempresas de  
subsistencia**

61%  
clientes



**De microcrédito**  
Por cada microempresa

1.140.000



**Microempresas de  
Acumulación simple**

38%  
clientes



**De microcrédito**

60.00




**Microempresas  
consolidadas  
o de acumulación ampliada**

2%  
clientes



**De microcrédito**





**Somos el gremio que promueve la  
inclusión financiera para generar  
impacto social positivo en Colombia.**

**A través de las microfinanzas y sus asociados,  
se lleva soluciones y alternativas de servicios  
financieros y no financieros a la población de  
menores ingresos.**

**Buscamos ubicar al microempresario como  
eje principal del desarrollo económico y  
social de Colombia.**



# Apoyos de las microfinanzas al Sector Rural y Agropecuario



**Inclusión financiera rural:** es necesario garantizar la inserción de la población rural a los servicios financieros básicos

**Nuevos productos y servicio:** creando las alianzas entre el gobierno y la industria microfinanciera se tendrá como resultado una serie de efectos y externalidades positivas para la ruralidad colombiana

**Poblaciones rurales vulnerables:** existen segmentos en extremo vulnerables como son los jóvenes y las mujeres rurales



# ¡GRACIAS!

[www.asomicrofinanzas.com.co](http://www.asomicrofinanzas.com.co)

