

# Formalización y crecimiento de micronegocios en Colombia: relación con el acceso al crédito desde una perspectiva formal/informal, de género y regional

Borradores de Economía

**Número:**

1302

**DOI:**

<https://doi.org/10.32468/be.1302>

**Publicado:**

Jueves, 23 Enero 2025

**Authors:**

John Sebastian Tobar-Cruz<sup>a</sup>,

Carlos Alberto Ruiz-Martínez<sup>e</sup>

Ver más

<sup>a</sup>Banco de la República, Colombia

<sup>e</sup>Externo

**Clasificación JEL:**

G21, J16, O16, O17, R11

**Palabras clave:**

Acceso a crédito, Micronegocios (24870), Formalización y crecimiento empresarial, Crédito formal/informal, género, Análisis departamental

**Resumen:**

Este trabajo explora la relación entre el acceso al crédito y la formalización y el crecimiento de los micronegocios en Colombia. Se utilizan datos de la Encuesta a Micronegocios (EMICRON) del DANE para el periodo 2019-2022, junto con la metodología de Propensity Score Matching y modelos de elección binaria para examinar esta interacción. Los resultados destacan que el acceso al crédito se relaciona de manera positiva y significativa con el crecimiento y la formalización de los micronegocios en las cuatro dimensiones estudiadas: entrada, insumos, producción y tributaria. El análisis incluye una distinción entre créditos otorgados por entidades formales e informales, revelando que los micronegocios con acceso a crédito formal presentan una mayor propensión a la formalización y un crecimiento más pronunciado en comparación con aquellos que acceden a crédito a través de entidades informales. Además, al examinar según el sexo del propietario/a, los micronegocios liderados por mujeres con acceso a crédito formal logran mejores resultados en formalización y crecimiento que los liderados por hombres. Por último, el análisis a nivel departamental revela notables variaciones en los resultados, destacando las disparidades económicas y sociales entre las diversas áreas del país.

## Formalización y crecimiento de micronegocios en Colombia: relación con el acceso al crédito desde una perspectiva formal/informal, de género y regional - Portal de Investigaciones Económicas

[Descargar documento](#)

- [Enfoque](#)
  - [Contribución](#)
  - [Resultados](#)
- 

### Lo más reciente

#### [Evaluación de los efectos de las recientes normas de provisiones sobre la asignación del crédito de consumo en Colombia](#)

Diego Fernando Cuesta-Mora, Fredy Alejandro Gamboa-Estrada, Camilo Eduardo Sánchez-Quinto

#### [Educación e inclusión financieras en América Latina y el Caribe: programas de los bancos centrales y las superintendencias financieras](#)

María José Roa-García, Gloria Amparo Alonso Masmela, Nidia García Bohórquez, Diego A. Rodríguez-Pinilla

#### [Deuda Pública, Expectativas sobre el Déficit Fiscal y su Transmisión al Componente Cíclico de las Tasas de Interés de Largo Plazo](#)

José Vicente Romero-Chamorro, Hernando Vargas-Herrera

#### [Otras Publicaciones](#)

### Enfoque

Este documento explora la relación entre el acceso al crédito y el desempeño de los micronegocios en Colombia, específicamente en términos de su crecimiento y formalización. El análisis emplea métodos estadísticos que permiten identificar los factores que influyen en la formalización de los micronegocios, así como las diferencias en el desempeño de aquellos que reciben crédito de bancos u otras entidades formales frente a los que recurren a fuentes informales, como el "gota a gota". Además, se examina cómo el género del propietario/a y la ubicación geográfica del micronegocio afectan estos resultados.

### Contribución

Los micronegocios son una pieza clave en la economía de Colombia, ya que representan una fuente importante de ingresos y empleo para una parte significativa de la población. Sin embargo, enfrentan barreras para acceder a financiamiento formal, lo que incrementa su dependencia de fuentes informales de crédito, que son más costosas y limitan su desempeño económico.

Este estudio aporta evidencia sobre la relación entre las fuentes de financiamiento y los resultados de los micronegocios en términos de crecimiento y formalización. También resalta cómo las características del propietario y la región donde opera el negocio influyen en estos resultados. Además, ofrece insumos para el diseño de políticas públicas orientadas a ampliar el acceso al financiamiento formal de manera equitativa, considerando las diferencias de género y las particularidades regionales.

**Formalización y crecimiento de micronegocios en Colombia: relación con el acceso al crédito desde una perspectiva formal/informal, de género y regional - Portal de Investigaciones Económicas**

---

**El acceso al crédito formal presenta una relación positiva con el crecimiento y la formalización de los micronegocios. Los liderados por mujeres se asocian con mayores probabilidades de formalización y mejores indicadores de crecimiento cuando acceden a crédito formal, en comparación con los liderados por hombres.**

## **Resultados**

El acceso al crédito formal presenta una relación positiva con el crecimiento y la formalización de los micronegocios. Los liderados por mujeres se asocian con mayores probabilidades de formalización y mejores indicadores de crecimiento cuando acceden a crédito formal, en comparación con los liderados por hombres. En contraste, recurrir a fuentes informales, como el "gota a gota", está relacionado con menores niveles de crecimiento y formalización, además de imponer costos más altos. Finalmente, a nivel regional, el estudio identifica variaciones en los resultados de los micronegocios, reflejo de las posibles disparidades económicas y sociales existentes en el país.

Estos hallazgos subrayan la importancia de implementar políticas de financiamiento formal inclusivas que consideren las diferencias de género y las particularidades regionales, promoviendo un desarrollo empresarial más equitativo y sostenible, y fortaleciendo el tejido productivo del país.