



ALCALDÍA DE **BARRANQUILLA**

**BARRANQUILLA**  
**ES INCLUSIÓN**  
**FINANCIERA**



**Credi**  
chévere



# **Barranquilla es inclusión financiera**

## **Octubre 2024\***

**Alejandro Char Chaljub**  
**Alcalde de Barranquilla**

**Ana María Aljure**  
**Gerente de Ciudad**

### **Edición**

María Luisa Prado Mosquera

### **Equipo técnico**

Kendry Loraine Rende  
Luis Javier Rodríguez  
María Camila Linero  
Rosa Angélica Alemán  
Valentina Vanegas Pineda

### **Diseño y diagramación**

Gabriela Llanos López

---

\*Corresponde a la segunda versión del documento, actualizada a corte de octubre de 2024.

## Resumen

El acceso al crédito juega un papel fundamental en el desarrollo económico, particularmente en economías emergentes donde las pequeñas y medianas empresas (PYMES) son el motor del crecimiento (Banerjee y Duflo, 2011). Sin embargo, en muchas regiones, las barreras para acceder a servicios financieros formales persisten, llevando a los empresarios a recurrir a fuentes informales de crédito con altos costos y riesgos asociados (Armendáriz y Morduch, 2010).

En Colombia, el acceso al crédito formal entre las microempresas sigue siendo notablemente bajo. Según el Reporte de Inclusión Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, basado en la Encuesta de Micronegocios (EMICRON), solo el 18,1% de las unidades económicas con hasta nueve empleados solicitó crédito en 2021, cifra que disminuyó al 17,8% en 2022.

Diversos factores contribuyen a esta baja tasa de inclusión financiera entre los microempresarios. Entre ellos se destacan: la limitada educación financiera, la discordancia de los productos financieros existentes a las necesidades específicas del sector, los reportes negativos en centrales de riesgo, la desconfianza generalizada hacia el sector financiero tradicional, los ingresos insuficientes de muchos microempresarios, y la complejidad percibida en los trámites y requisitos para acceder al crédito formal.

En este contexto, los programas de microcrédito han surgido como una herramienta potencial para fomentar la inclusión financiera y estimular el desarrollo económico local. No obstante, la eficacia de estas iniciativas y su impacto real en las comunidades siguen siendo temas de debate en la literatura económica (Karlan y Zinman, 2011).

El Plan de Desarrollo Territorial “Barranquilla a Otro Nivel 2024-2027” incluye el programa “MÁS EMPRENDEDORA, COMPETITIVA E INNOVADORA”. Dentro de este programa se ha concebido el proyecto “ASISTENCIA A LA GENERACIÓN Y FORTALECIMIENTO DE UNIDADES PRODUCTIVAS SOSTENIBLES, INNOVADORAS Y COMPETITIVAS”, del cual forma parte la estrategia Credichévere. Esta investigación se centrará, principalmente, en el análisis de dicha estrategia.

Esta es una iniciativa de microcrédito implementada por la administración distrital que utiliza tecnologías fintech para facilitar el acceso al crédito, ofrece una oportunidad única para examinar cómo las innovaciones en los servicios financieros pueden influir en el desarrollo económico urbano, abordando tres desafíos críticos:

**1. Inclusión financiera:** Credichévere está diseñado para brindar oportunidades de financiamiento a microempresarios, emprendedores y pequeños comerciantes barranquilleros que tradicionalmente han quedado al margen del sistema financiero formal. Mediante el uso de tecnologías fintech avanzadas, el programa simplifica drásticamente el proceso de solicitud y aprobación de créditos.

**2. Alternativa contra el “gota a gota”:** Un beneficio crucial de Credichévere es su potencial para contrarrestar y eliminar el fenómeno del “gota a gota”, un sistema informal y abusivo de préstamos que ha afectado negativamente a muchos barranquilleros. El “gota a gota”, caracterizado por sus tasas de interés exorbitantes y métodos de cobro agresivos, ha sido durante mucho tiempo un recurso desesperado para quienes no pueden acceder a créditos formales. Credichévere ofrece una alternativa segura, legal y asequible, con tasas de interés justas y condiciones flexibles adaptadas a las necesidades y capacidades de pago de los solicitantes, que permite a los ciudadanos liberarse de este ciclo de deuda predatorio.

**3. Impulso al emprendimiento local:** Más allá del financiamiento, Credichévere proporciona educación financiera digital y asesoría empresarial en línea. Este enfoque integral equipa a los beneficiarios con las herramientas necesarias para hacer crecer sus negocios y contribuir a la economía local.

A través de Credichévere, Barranquilla se posiciona a la vanguardia de la inclusión financiera digital, demostrando cómo la tecnología puede ser una herramienta poderosa para el desarrollo económico y social, especialmente en segmentos tradicionalmente desatendidos de la población. Al mismo tiempo, el programa representa un paso significativo en la lucha contra prácticas financieras abusivas, ofreciendo una vía de escape del “gota a gota” y promoviendo una cultura financiera saludable en la ciudad.

## Tabla de contenido

<b>Introducción</b> .....	<b>6</b>
<b>Importancia de la inclusión financiera</b> .....	<b>7</b>
<b>Inclusión financiera en Colombia: Auge de la industria Fintech y visión general del crédito</b> .....	<b>8</b>
Características y estadísticas de los micronegocios locales y pequeños negocios .....	<b>11</b>
Importancia económica de los micronegocios .....	<b>19</b>
Inclusión financiera de los micronegocios en Barranquilla: Desafíos y oportunidades .....	<b>20</b>
<b>Análisis de las barreras al acceso a servicios y productos financieros formales</b> .....	<b>27</b>
<b>Credichévere: Innovación tecnológica en la inclusión financiera</b> .....	<b>28</b>
Identificación del problema .....	<b>29</b>
¿Cuáles son las líneas de crédito que ofrece? .....	<b>30</b>
Impacto social y económico de Credichévere .....	<b>31</b>
Credichévere y los Objetivos de Desarrollo Sostenible - ODS .....	<b>32</b>
<b>Glosario</b> .....	<b>37</b>
<b>Bibliografía</b> .....	<b>41</b>

## Introducción

En la era digital, la incorporación de tecnologías innovadoras en la gestión pública se ha vuelto esencial para abordar eficazmente los desafíos urbanos. La ciudad de Barranquilla, reconociendo esta realidad, ha adoptado un enfoque vanguardista en la implementación de soluciones tecnológicas para mejorar la calidad de vida de sus ciudadanos. Un ejemplo destacado de esta estrategia es el proyecto Credichévere, una iniciativa que aprovecha el poder de la tecnología para revolucionar el acceso a servicios financieros y fomentar el desarrollo económico local.

La inclusión financiera se ha convertido en un requisito fundamental para el desarrollo económico y social de las comunidades. En Colombia, al igual que en muchas partes del mundo, una parte significativa de la población enfrenta obstáculos para acceder a servicios financieros formales, lo que limita sus oportunidades de crecimiento económico y estabilidad financiera. Factores como la falta de educación financiera, la desconfianza en el sistema financiero tradicional y la prevalencia de préstamos informales con tasas excesivas, como el conocido “gota a gota”, perpetúan la exclusión y la vulnerabilidad económica.

En este contexto, la aplicación de tecnologías avanzadas en la administración pública no solo optimiza los procesos internos, sino que también permite abordar problemas sociales complejos de manera más efectiva y personalizada. Credichévere surge como un agente de cambio, empleando innovaciones tecnológicas para ofrecer soluciones financieras accesibles y eficientes. Esta iniciativa de la Alcaldía de Barranquilla busca transformar el acceso al crédito para pequeños comerciantes y negocios locales, facilitando préstamos en condiciones favorables, reduciendo costos, simplificando procesos y aumentando la confianza en el sector financiero formal.

Este documento explorará la importancia del acceso a los servicios financieros y las diferentes modalidades de crédito en Colombia, analizando su impacto en diversos sectores económicos. Se examinará el panorama de los micronegocios y pequeños comercios en Barranquilla, subrayando su contribución económica y los desafíos que enfrentan para obtener financiamiento formal. Asimismo, se analizarán las barreras que impiden el acceso de pequeños y micronegocios a servicios financieros formales, así como los efectos adversos del crédito informal.

A través del análisis de Credichévere, este estudio busca demostrar cómo la adopción estratégica de soluciones tecnológicas por parte de los gobiernos locales puede generar un impacto significativo en la resolución de problemas urbanos. Se presentará Credichévere como una iniciativa innovadora destinada a mitigar los efectos del crédito informal mediante alternativas accesibles y sostenibles que fomenten la inclusión financiera y contribuyan al desarrollo económico local.

En última instancia, este documento tiene como objetivo ofrecer una visión completa de cómo las iniciativas tecnológicas y financieras pueden impactar positivamente el entorno económico y social de Barranquilla, facilitando un acceso equitativo a servicios financieros que promuevan el crecimiento económico y mejoren la calidad de vida de sus habitantes, sentando un precedente para futuras iniciativas de innovación en la gestión pública.

## Importancia de la inclusión financiera

La inclusión financiera, definida como el acceso y uso efectivo de productos financieros formales, se ha convertido en un tema central en las políticas de gobiernos, tanto en economías desarrolladas como emergentes. Si bien el acceso a los servicios financieros es una condición necesaria, no es suficiente para lograr una verdadera inclusión financiera; es fundamental asegurar que estos servicios se utilicen de manera efectiva y sostenible. El debate contemporáneo en torno a este tema ha llegado a tal punto que algunos expertos argumentan que, "las relaciones sociales se han "financiarizado", es decir, cada vez existe una mayor obligación social de recurrir a los servicios financieros para llevar una vida social normal"<sup>1</sup>. Esta perspectiva subraya la importancia de la inclusión financiera como un factor determinante en el bienestar socioeconómico de los individuos y las comunidades.

Para que las políticas de inclusión financiera sean efectivas, el Estado debe asumir un papel proactivo en tres frentes principales:



**Aumentar el nivel de capacidades financieras de los consumidores.**



**Incentivar una oferta de servicios financieros apropiados y asequibles para los grupos de la población.**



**Regularizar la protección de los consumidores financieros.**

**Estos elementos son fundamentales para crear un ecosistema financiero inclusivo y sostenible.**

Barranquilla actualmente enfrenta desafíos importantes en términos de inclusión financiera. La disponibilidad y uso de productos financieros, como créditos y microcréditos, son esenciales para fomentar la estabilidad económica de sus habitantes y pequeñas empresas.

La inclusión financiera no solo facilita el acceso al crédito, sino que también reduce la pobreza y promueve la equidad social. La implementación de tecnologías innovadoras juega un papel determinante en facilitar este acceso, asegurando que todos los ciudadanos puedan aprovechar las oportunidades económicas y mejorar su calidad de vida. La inclusión financiera, de la mano de la tecnología, ayuda a reducir la brecha existente, proporcionando herramientas accesibles para un mayor número de personas.

<sup>1</sup> MENDIZÁBAL, Alaitz; MITXEO, Jone; OLASOLO, Aitziber; ZUBIA, Marian. Reflexiones sobre el origen y las implicaciones de la exclusión financiera. Dialnet, 2008. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2751715>

La falta de acceso a servicios financieros formales lleva a muchas personas a recurrir a sistemas informales de préstamo, conocidos como “gota a gota”, que imponen altas tasas de interés. Estos métodos informales de crédito pueden atrapar a los prestatarios en ciclos de deuda difíciles de romper, agravando su situación económica.

Los programas de apoyo al sector microempresarial han sido fundamentales para fomentar el empleo y mejorar la calidad de vida de familias vulnerables, convirtiéndose en uno de los mayores logros de la economía local.

El microcrédito, como apoyo social, respalda a pequeños y medianos empresarios para simplificar los procesos de préstamo y reducir los créditos extra bancarios y de usura. Además, estos programas incluyen capacitación y asesoría técnica, que contribuyen a la educación financiera. Por lo tanto, promover el acceso a los servicios financieros no solo es una herramienta económica, sino también un motor de desarrollo social y equidad.

## Inclusión financiera en Colombia: Auge de la industria Fintech y visión general del crédito

La inclusión financiera en Colombia ha experimentado avances significativos en los últimos años, particularmente en el ámbito de transacciones y pagos, impulsada por la digitalización, la expansión de corresponsales bancarios y el crecimiento de la industria fintech. Esta industria, conformada por empresas que integran finanzas y tecnología para ofrecer servicios financieros innovadores, ha jugado un papel fundamental en la transformación del sector financiero. El fenómeno Fintech, que comenzó a desarrollarse a principios de la década de 2010, ha ganado fuerza en Colombia gracias a la creciente penetración de internet, la adopción masiva de teléfonos móviles y un entorno regulatorio que favorece la innovación. La pandemia por COVID-19 también actuó como un catalizador que aceleró estos avances.

El impacto en el ámbito financiero ha sido significativo, facilitando el acceso al crédito para personas de bajos ingresos y pequeñas y medianas empresas (pymes) que históricamente han enfrentado barreras para obtener financiamiento.

Asimismo, el auge de estas empresas ha modificado la dinámica de la banca tradicional y el ecosistema financiero. Dos aspectos destacados son la presión sobre los bancos para adaptarse a nuevas exigencias tecnológicas, lo que ha conducido a la innovación en sus servicios y a una mejora en la atención al cliente, así como la creación de soluciones financieras inclusivas que han permitido el desarrollo de productos accesibles. Este cambio ha contribuido a la formalización de la economía y ha impulsado la educación financiera, reduciendo así la brecha en el acceso a servicios financieros.

Además, la facilidad para acceder a crédito, tanto para individuos como para microempresas, ha fomentado el emprendimiento y el crecimiento económico a nivel local y nacional. En conclusión, estas innovaciones están transformando el panorama financiero en Colombia, ofreciendo

alternativas que benefician a muchos, mejorando la inclusión financiera y apoyando el desarrollo económico en el país.

A pesar de los avances en inclusión financiera y el papel clave que la industria Fintech ha desempeñado en la transformación del sector, el panorama actual presenta algunos retos. De acuerdo con el Reporte de Inclusión Financiera de 2023 de la Superintendencia Financiera de Colombia y la Banca de Oportunidades, los créditos, uno de los elementos de la inclusión financiera, se desaceleraron en el último año excepto en la modalidad de consumo<sup>2</sup>.

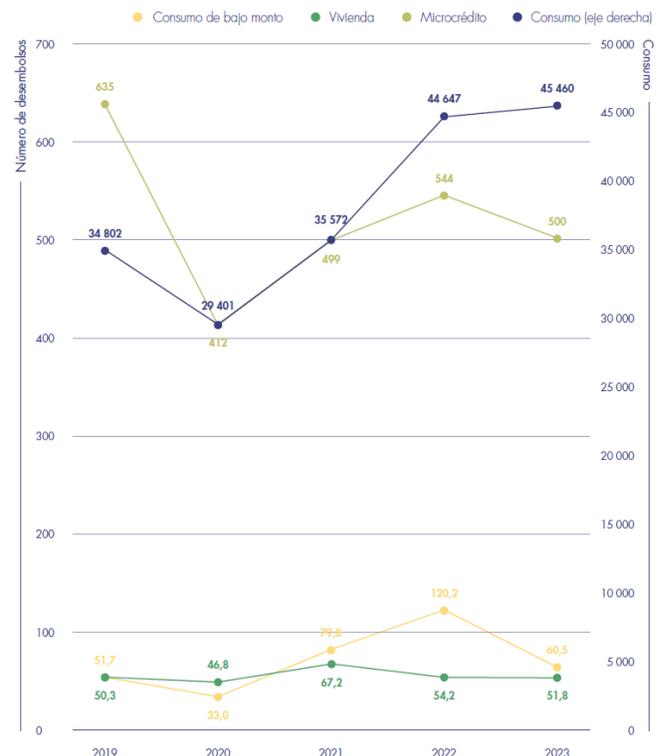


En 2023, el sector de microcréditos registró 1,9 millones de desembolsos, con un promedio de 706 millones de COP por préstamo.

Esto totalizó **13,4 billones de pesos** en este tipo de crédito, lo que representa una disminución del **8%** respecto al año anterior.

El mismo informe revela que, para 2023, **13,5 millones** de adultos en Colombia (equivalente al **35,3%** de la población adulta) tenían vigente al menos un producto de crédito, una libranza o un préstamo para vehículo.

Esta cifra refleja una brecha significativa en la inclusión financiera, ya que implica que casi dos tercios de la población adulta (64,7%) no tienen acceso a estos productos financieros formales.



**Ilustración 1. Evolución del número de desembolsos por 10.000 adultos y por modalidad 2019-2023**

**Fuente:** Tomado de Reporte de Inclusión Financiera. SFC y Banca de Oportunidades 2023.

<sup>2</sup> SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA; BANCA DE OPORTUNIDADES. Reporte de Inclusión Financiera 2023. Superintendencia Financiera de Colombia, 2024. Recuperado de: <https://www.superfinanciera.gov.co/publicaciones/10115193/reporte-de-inclusion-financiera-2023-avances-y-retos-en-colombia/>

Además, existen disparidades demográficas significativas:



Jóvenes entre  
18 y 25 años



Mayores de  
65 años

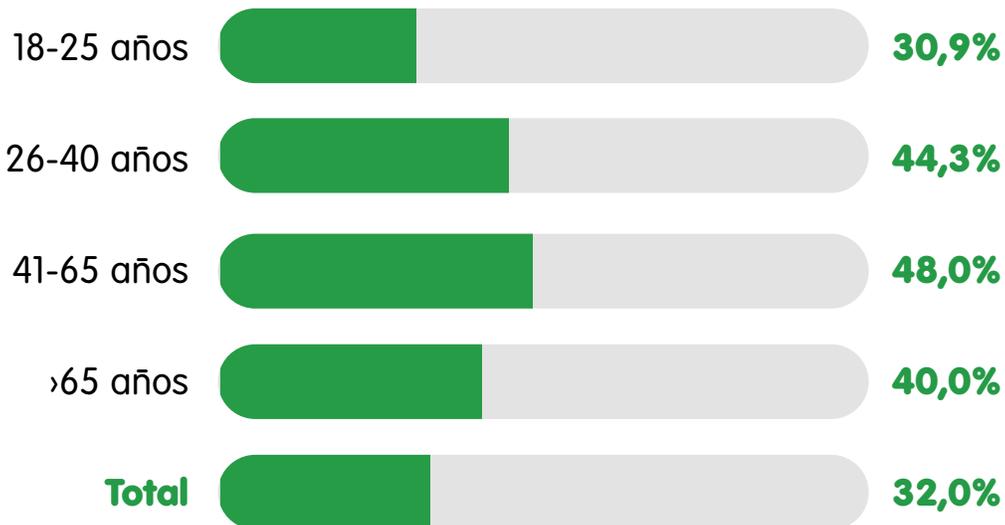


Mujeres y los  
habitantes de  
zonas rurales

Presentan los **niveles más bajos** de acceso al crédito

Estos datos subrayan la necesidad de políticas más inclusivas y focalizadas para abordar las brechas existentes, especialmente en segmentos poblacionales vulnerables y en áreas rurales, con el fin de lograr una inclusión financiera más equitativa y comprehensiva en el país.

### Crédito



**Ilustración 2. Acceso de Crédito del Departamento del Atlántico 2023.**

Fuente: Tomado de Reporte de Inclusión Financiera. SFC y Banca de Oportunidades 2023.

Con relación al crédito a nivel local, **en el departamento del Atlántico el número de créditos de consumo por cada 10.000 habitantes fue de 33.512, con un monto promedio de \$833.407.** En microcrédito, para el año 2023 se realizaron 280 desembolsos por cada 10.000 habitantes, con un monto promedio desembolsado de \$6.350.918.

Como se ha observado, aún existen desafíos en el acceso al crédito para ciertos segmentos de la población. Este escenario exige la creación de estrategias locales, innovadoras y tecnológicas que respondan a estos retos, ofreciendo alternativas viables para combatir el crédito informal y promover el desarrollo económico.

## Panorama de los micronegocios y pequeños comercios en Barranquilla: Desafíos y oportunidades para la inclusión financiera



### Características y estadísticas de los micronegocios locales y pequeños negocios

Con el objetivo de suministrar información estadística sobre la estructura y evolución de las principales variables económicas de los micronegocios de los sectores de agricultura, silvicultura y pesca, minería, industria manufacturera, ganadería, comercio, construcción, transporte y demás servicios, el DANE realiza la Encuesta de Micronegocios – EMICRON.<sup>3</sup> La información de esta encuesta es crucial para diseñar políticas públicas orientadas a las unidades económicas más pequeñas, ya sean empresas, negocios o individuos (DANE, 2023).

El DANE define a los micronegocios como unidades económicas con hasta nueve personas ocupadas, que realizan una actividad productiva de bienes o servicios para obtener un ingreso, actuando como arrendatario o dueño de los medios de producción. La encuesta tiene cobertura nacional, se realiza en 24 departamentos<sup>4</sup> y se aplica a los propietarios de los micronegocios, los cuales son identificados a partir de los capítulos de ocupados y micronegocios de la Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH).

Las actividades económicas de los micronegocios abarcan una amplia gama, desde pequeñas tiendas de barrio hasta servicios de consultoría especializada. Esto incluye profesiones liberales, ventas ambulantes y producción de confecciones en el hogar (Ver ilustración de abajo). Es un grupo muy diverso que puede operar en lugares, como viviendas, locales comerciales o mediante ventas puerta a puerta (DANE 2023). En Colombia, para 2023, el 67% de los micronegocios pertenecían a cuatro sectores económicos principales: Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas, Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca, Transporte y almacenamiento, e Industria manufacturera.

<sup>3</sup> En La EMICRON se excluyen las actividades fuera del alcance temático, como son las actividades de suministro de electricidad, gas, vapor, distribución de agua, transporte por vía aérea, actividades financieras y de seguros, administración pública y defensa en razón a que estas actividades se realizan en empresas con más de 9 personas ocupadas. DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Boletín técnico: DANE Boletín técnico Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2023, 31 de mayo de 2024. Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios/micronegocios-historicos>

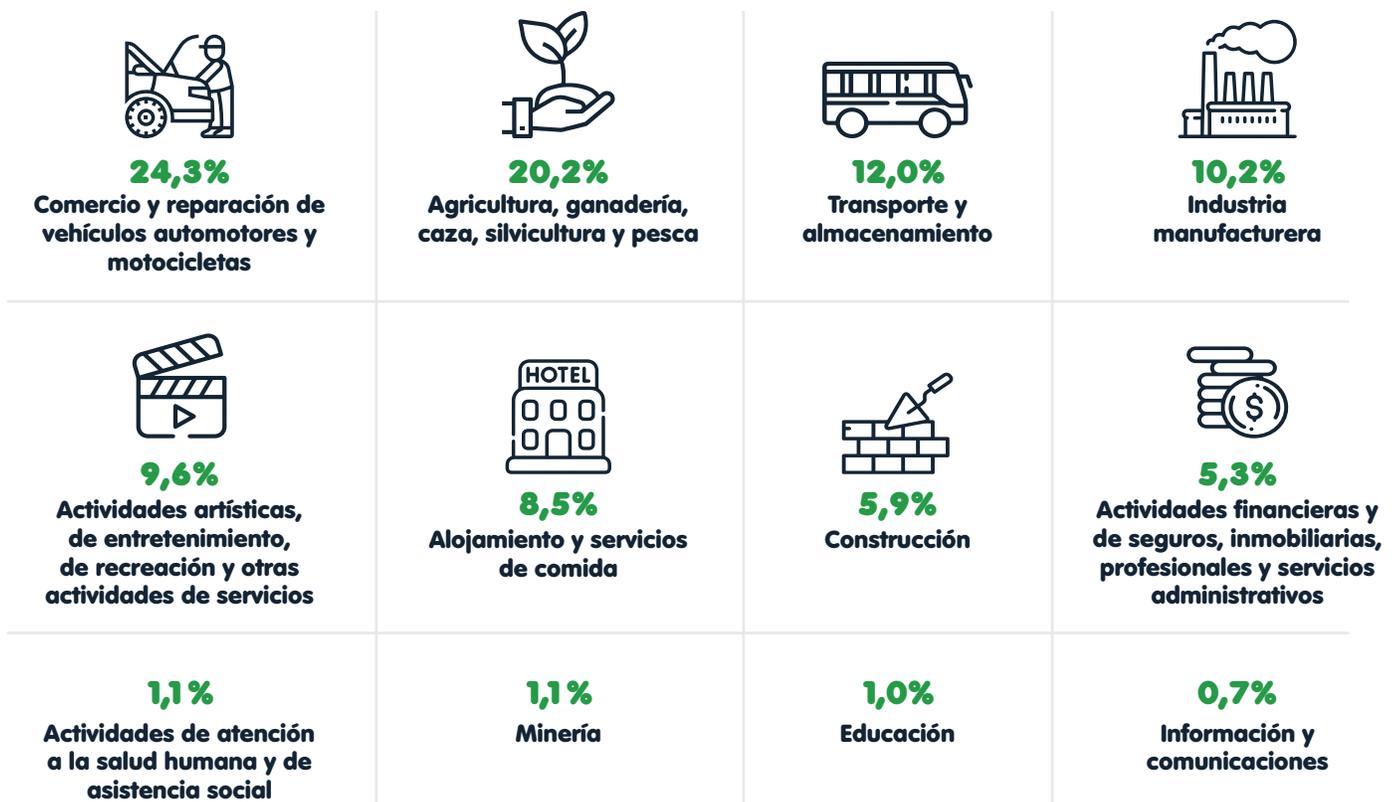
<sup>4</sup> Excluye a los departamentos de Arauca, Casanare, Vichada, Guainía, Guaviare, Vaupés, Putumayo y Amazonas.

<b>Agricultura</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Cultivo de mandarinas</li> <li>· Cría y levante de ganado</li> </ul>	<b>Minería</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Explotación de minería de oro</li> <li>· Explotación de material de río</li> </ul>
<b>Industria manufacturera</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Elaboración de productos de panadería</li> <li>· Confección de ropa</li> </ul>	<b>Construcción</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Remodelación de viviendas</li> </ul>
<b>Comercio al por menor</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Tiendas (venta de víveres)</li> <li>· Venta por catálogo</li> <li>· Ventas ambulantes</li> </ul>	<b>Alojamiento y servicios de comida</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Restaurantes</li> <li>· Expendio de bebidas alcohólicas</li> </ul>
<b>Transporte</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Mototaxis</li> <li>· Uber</li> <li>· Taxis</li> </ul>	<b>Información y comunicaciones</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Venta de minuto celular</li> <li>· Café internet</li> </ul>
<b>Actividades profesionales, científicas y técnicas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Asesoría jurídica (abogados)</li> <li>· Asesoría contable (contadores)</li> </ul>	<b>Educación</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Jardines infantiles</li> <li>· Refuerzos escolares</li> </ul>
<b>Salud</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Médicos independientes</li> <li>· Odontólogos</li> </ul>	<b>Otras actividades de servicios</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Peluquerías</li> </ul>

**Ilustración 3. ¿A qué se dedican los micronegocios en el país?**

Fuente: DANE - Presentación Encuesta de Micronegocios año 2023. 31 de mayo de 2024.

BARRANQUILLA.GOV.CO



**Ilustración 4. Distribución de los micronegocios en Colombia por actividad económica en 2023**

Fuente: Elaboración propia con datos del DANE, EMICRON (Datos expandidos con proyecciones de población basadas en los resultados del CNPV 2018).

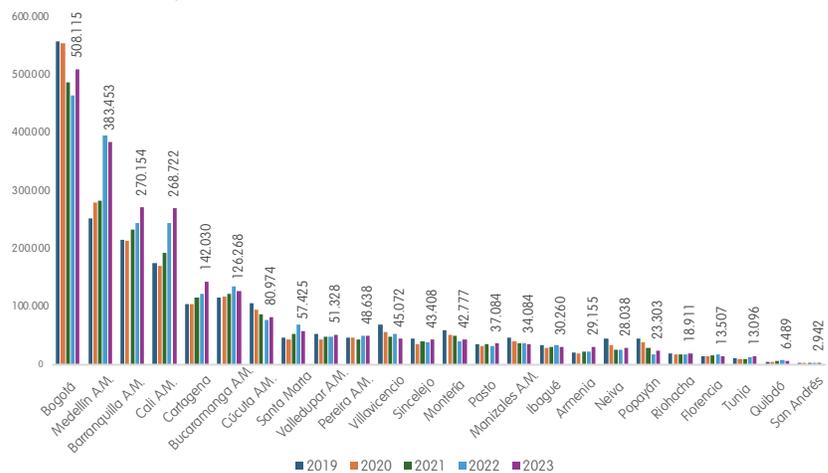
De acuerdo con los resultados generales de EMICRON durante el último quinquenio, el número promedio de micronegocios en Colombia ha sobrepasado los cinco millones (5.058.987). En 2023 se estimó la existencia de 5.188.402 micronegocios en el país, 44% de ellos se encuentran en las 24 ciudades principales y sus áreas metropolitanas (A.M.).

Específicamente, en Barranquilla A.M.<sup>5</sup> a cierre 2023 había aproximadamente **270.154 micronegocios (26.911 más que en 2022)**, convirtiéndose en la tercera entre las 24 ciudades principales y áreas metropolitanas con la mayor proporción de micronegocios después de Bogotá y Medellín A.M.

**Esta situación se ha mantenido durante los últimos cinco años:**



En promedio, el **4,6%** de los micronegocios colombianos se encontraban localizados en **Barranquilla A.M.**, alcanzando un **5,2%** en 2023.



**Ilustración 5. Cantidad de micronegocios en 24 ciudades y áreas metropolitanas, 2019-2023 en 2023**

**Fuente:** Elaboración propia con datos del DANE, EMICRON (Datos expandidos con proyecciones de población basadas en los resultados del CNPV 2018).

Según el DANE a nivel nacional en el 2023, los ingresos de los micronegocios sobrepasaron los \$178,6 billones de pesos, de los cuales \$77,2 billones correspondieron al valor agregado<sup>6</sup>. Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas (26,6%); Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca (14,0%); Industria manufacturera (12,7%); Transporte y almacenamiento (10,8%) fueron las actividades económicas con la mayor participación en el valor agregado total.

<sup>6</sup> Valor agregado es igual al valor de la producción o ventas totales menos el valor del consumo intermedio. El consumo intermedio representa el valor de los bienes y servicios no durables utilizados como insumos en el proceso de producción para producir otros bienes y servicios (DANE Ficha Metodología y Metodología General encuesta Emicron).

Entre 2022 y 2023 el incremento nominal del valor agregado de los micronegocios alcanzó el 36,5%, explicado principalmente por las contribuciones de la Industria manufacturera (7,7 p.p.<sup>7</sup>); Actividades financieras y de seguros, inmobiliarias, profesionales y servicios administrativos, información y comunicaciones (6,2 p.p.); Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas (6,1 p.p.); Agricultura, ganadería, caza, silvicultura, pesca y minería (5,5 p.p.).



**En Colombia en 2023, los micronegocios ocuparon a aproximadamente 6.748.263 personas.**



**76,9%**  
Propietarios



**13,1%**  
Trabajadores remunerados



**5,9%**  
Trabajadores o familiares no remunerados



**4,1%**  
Socios

En 2023, en Colombia, según datos de EMICRON “una proporción significativa de los micronegocios puede interpretarse como unidades de subsistencia del sector informal de la economía”<sup>8</sup>, cuyas dimensiones se asocian con la existencia de registros empresariales, afiliaciones de los trabajadores al régimen de seguridad social, cumplimientos de normas técnicas propias del sector respectivo, declaraciones y pagos de impuestos. En concreto: el 76,2% de los micronegocios del país no tenía Registro Único Tributario (RUT); el 89,5% no estaban registrados en Cámara de Comercio; el 65,5% no tenían registro para llevar sus cuentas; el 87,4% no aportó mensualmente al Régimen Contributivo en salud, ni cotizó en un fondo de pensiones y el 93,1% no realizó los aportes obligatorios a las administradoras de riesgos laborales (ARL).

En cuanto a las 24 principales ciudades y áreas metropolitanas de Colombia, la EMICRON calculó un incremento nominal del **20,1%** en los ingresos y del **38,3%** en el valor agregado de los micronegocios entre 2022 y 2023. Barranquilla A.M. fue la segunda que más contribuyó a la variación total de los ingresos, aportando **2,6 p.p.**

<sup>7</sup> Puntos porcentuales.

<sup>8</sup> DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Boletín técnico: DANE Boletín técnico Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2023, 31 de mayo de 2024. Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios/micronegocios-historicos>



En 2023, el valor agregado de los micronegocios de las 24 principales ciudades y áreas metropolitanas fue de **\$41,5 billones de pesos**. Barranquilla A.M. se destacó con la segunda contribución más elevada (3,3 p.p.) a la variación total del valor agregado entre 2022 y 2023, y con la tercera mayor participación en este (9%).

A lo largo del período 2019-2023, se observa que los hombres predominan como propietarios de micronegocios en Barranquilla A.M., aunque su participación ha mostrado una ligera tendencia decreciente en los últimos años. Por su parte, las mujeres, aunque con una participación menor, han mostrado un repunte en los últimos años, reduciendo levemente la brecha entre ambos sexos. Esta dinámica sugiere un posible movimiento hacia una mayor equidad en la participación de hombres y mujeres en el sector de micronegocios.

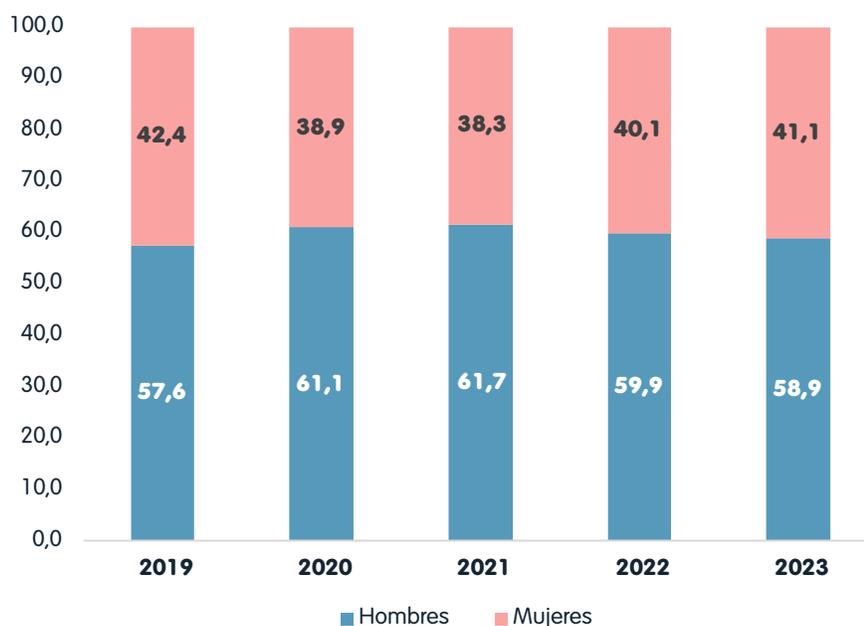
**Puntualmente para el 2023, los propietarios de micronegocios:**



**58,9%**  
eran hombres



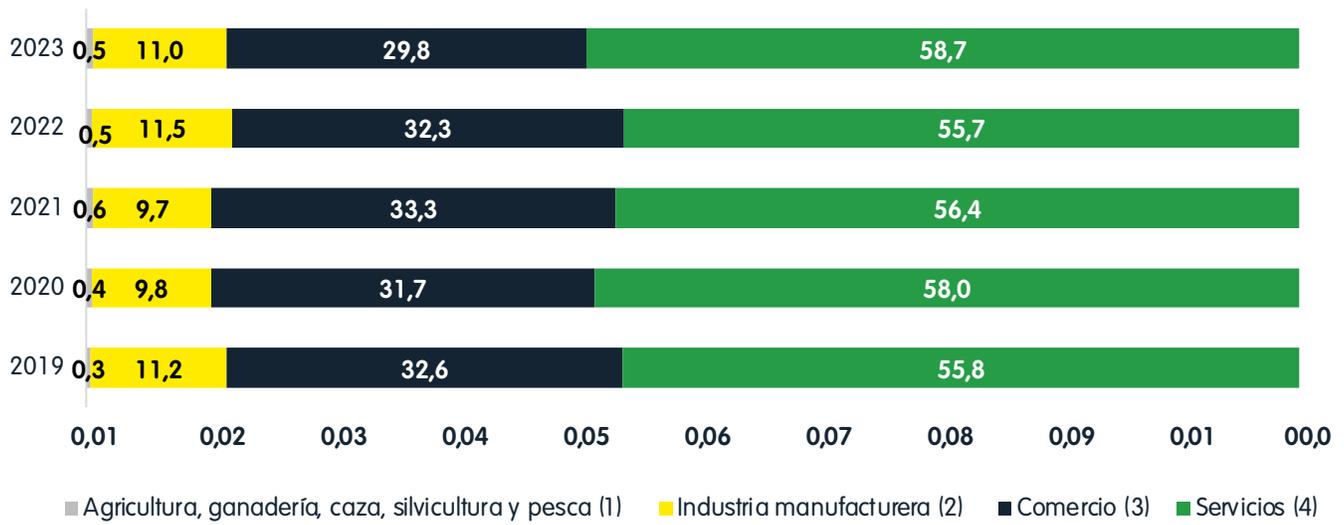
**41,1%**  
eran mujeres



**Ilustración 6. Distribución porcentual de los micronegocios Barranquilla A.M. según sexo del propietario (2019-2023)**

**Fuente:** Elaboración propia con datos del DANE, EMICRON (Datos expandidos con proyecciones de población basadas en los resultados del CNPV 2018).

Entre 2019 y 2023, el sector servicios ha dominado la distribución de micronegocios en Barranquilla A.M., aumentando su participación a casi el 60%, consolidado su posición como el principal impulsor de micronegocios. En general se ha mantenido una estabilidad moderada en la participación de los diferentes grupos de actividad económica. El sector agrícola tiene una contribución pequeña entre 0,3% y 0,6% a lo largo de los años. Específicamente para el 2023 en Barranquilla A.M. según la actividad económica, los micronegocios se distribuyeron de la siguiente manera: 58,7% en Servicios, 29,8% en Comercio, 11% en Industria manufacturera, y 0,5% en Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca.

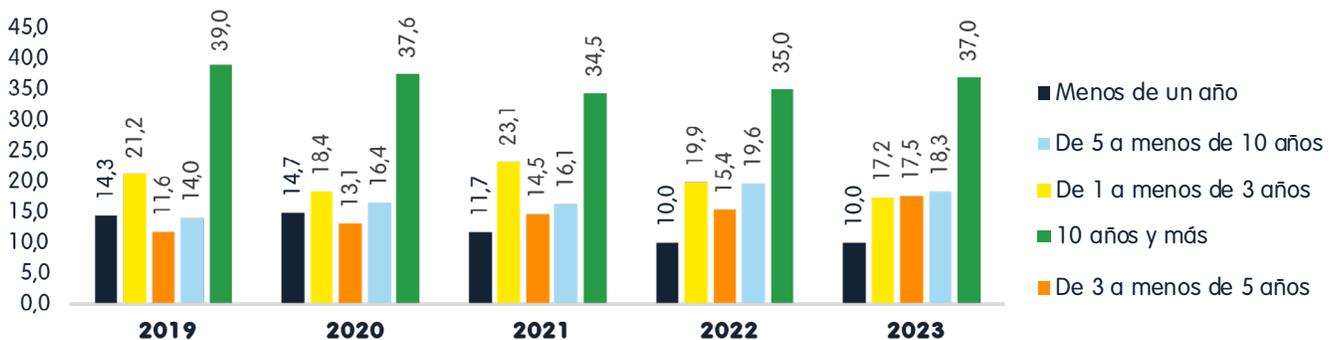


**Ilustración 7. Distribución porcentual de micronegocios de Barranquilla A.M. según actividad económica (4 grupos) 2019 - 2023**

**Fuente:** Elaboración propia con datos del DANE, EMICRON (Datos expandidos con proyecciones de población basadas en los resultados del CNPV 2018).

- (1) Incluye: minería.
- (2) Incluye: recolección, tratamiento y disposición de desechos, recuperación de materiales.
- (3) Incluye: reparación de vehículos automotores y motocicletas.
- (4) Incluye: construcción, transporte y almacenamiento, alojamiento y servicios de comida, información y comunicaciones, actividades inmobiliarias, profesionales y servicios administrativos, educación, actividades de atención a la salud humana y de asistencia social, y actividades artísticas, de entretenimiento, de recreación y otras actividades de servicios.

En los últimos años, la información disponible muestra que, en Barranquilla A.M., según tiempo de funcionamiento, la proporción de micronegocios con más de 10 años se mantiene como la más alta, lo que podría indicar estabilidad y resiliencia, así como experiencia acumulada. En 2023, el 37% de los micronegocios tenían 10 años o más. Además, el 18,3% tenían entre 5 y menos de 10 años, el 17,5% entre 3 y menos de 5 años, el 17,2% entre 1 y menos de 3 años, y el 10% tenía menos de un año.

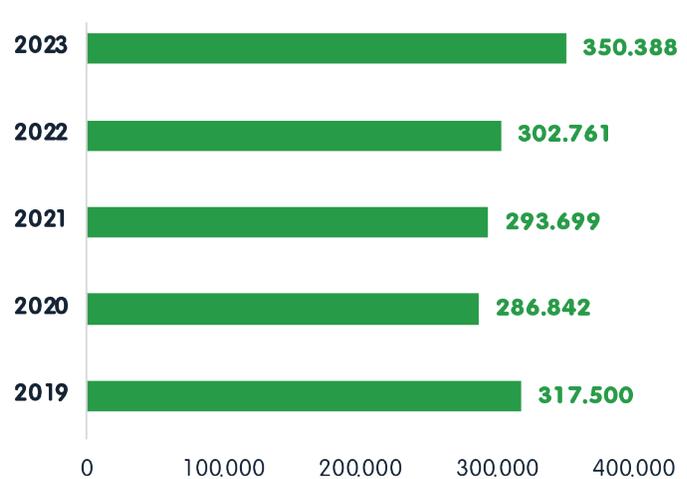


**Ilustración 8. Distribución porcentual de micronegocios de Barranquilla A.M. según tiempo de funcionamiento (2019-2023)**

**Fuente:** Elaboración propia con datos del DANE, EMICRON (Datos expandidos con proyecciones de población basadas en los resultados del CNPV 2018).

Entre los años 2019 y 2020, hubo una notable disminución en el personal ocupado en micronegocios de Barranquilla A.M., pasando de 317.500 a 286.842.

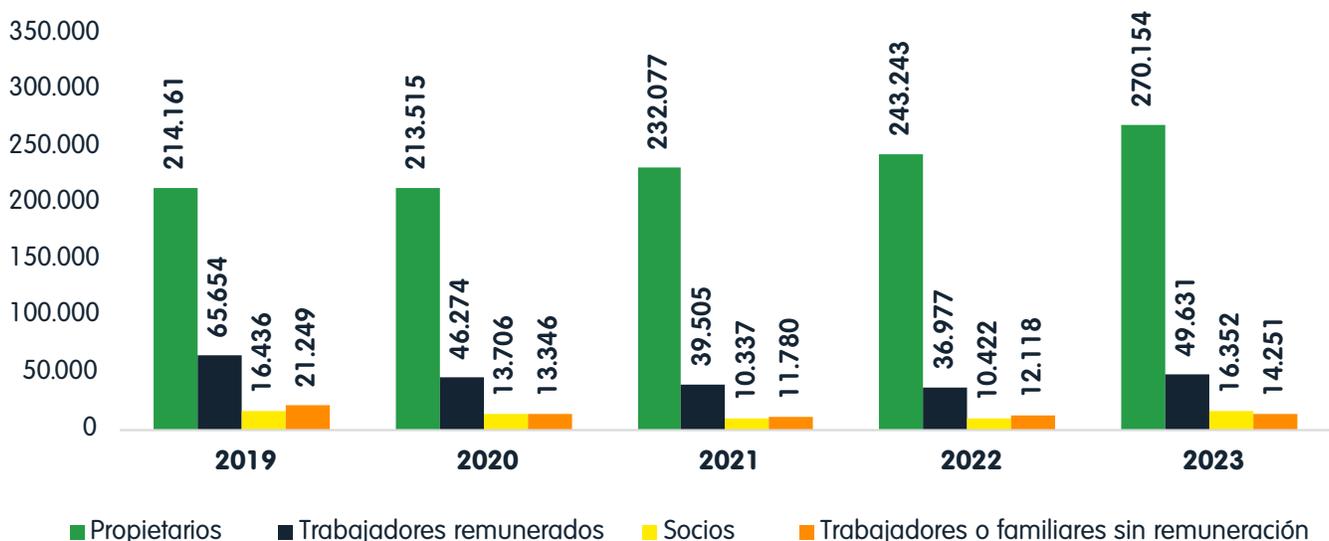
Lo que podría asociarse a los efectos económicos de la pandemia de COVID-19, que pudo impactar negativamente la actividad de muchos micronegocios. Para 2023, el número de personas ocupadas en estos negocios no solo recuperó los niveles prepandemia, sino que alcanzó un nuevo máximo, lo que indicaría una recuperación de este segmento. Concretamente durante el 2023 estas unidades económicas de pequeña escala emplearon a 350.388 personas (47.627 más que en 2022) lo que representa aproximadamente más del 38% del empleo total<sup>9</sup> en Barranquilla A.M.



**Ilustración 9. Personal ocupado micronegocios Barranquilla A.M. 2019-2023**

**Fuente:** Elaboración propia con datos del DANE, EMICRON (Datos expandidos con proyecciones de población basadas en los resultados del CNPV 2018).

Entre 2019 y 2023, en Barranquilla A.M., los propietarios han sido el grupo más numeroso entre los ocupados en micronegocios, mostrando un crecimiento constante. **En 2023 de los ocupados en Barranquilla A.M. el 77% eran los propietarios del micronegocio, el 14% trabajadores remunerados, el 5% eran socios y el 4% trabajadores o familiares sin remuneración.**



**Ilustración 10. Clasificación de ocupados por tipo de vínculo en el micronegocio Barranquilla A.M. (2019-2023)**

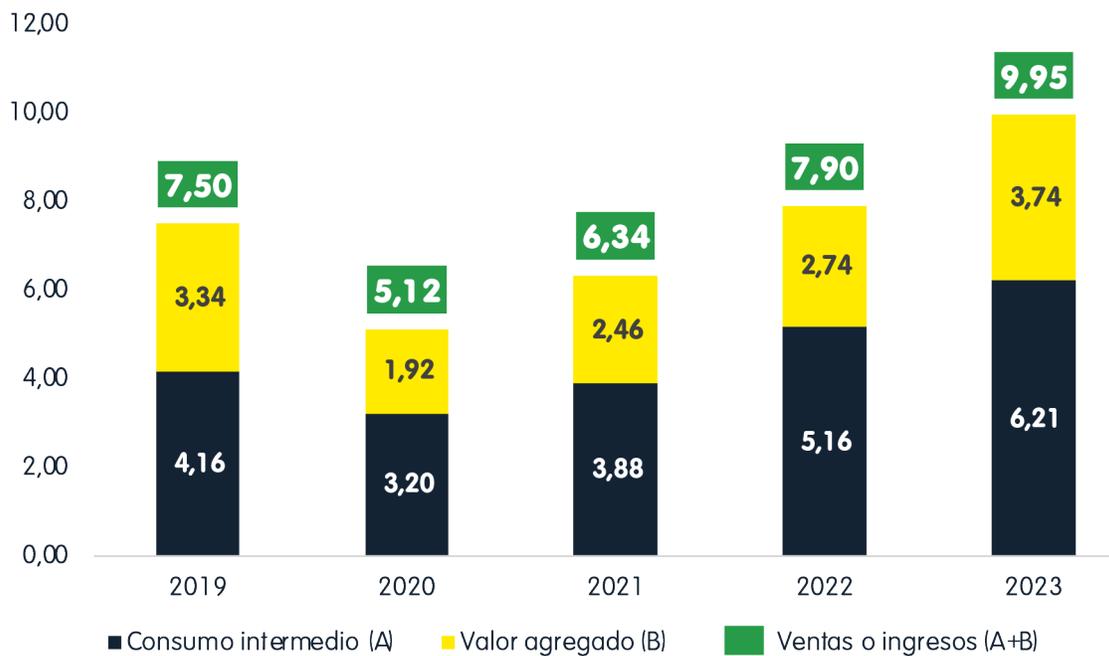
**Fuente:** Elaboración propia con datos del DANE, EMICRON (Datos expandidos con proyecciones de población basadas en los resultados del CNPV 2018).

<sup>9</sup> Número total de ocupados en Barranquilla AM en 2023: 912.807. Cálculo propio, basado en el promedio de los ocupados de los trimestres fijos de 2023 según datos publicados por el DANE sobre Mercado Laboral.



En 2023, los ingresos o ventas<sup>10</sup> de los micronegocios en Barranquilla A.M. alcanzaron **\$9,9 billones de pesos**, registrando un aumento nominal del **26%** respecto al año anterior.

Del total de ingresos, \$6,2 billones (62%) se asociaron al consumo intermedio, lo que sugiere un alto nivel de gastos en insumos necesarios para la operación de estos negocios, tendencia que ha persistido a lo largo de los últimos 5 años. El valor agregado, representó los \$3,7 billones restantes.



**Ilustración 11. Ventas o ingresos (1) de los micronegocios Barranquilla A.M. (2019-2023). Cifras en billones de pesos**

**Fuente:** Elaboración propia con datos del DANE, EMICRON (Datos expandidos con proyecciones de población basadas en los resultados del CNPV 2018).

(1) No incluye impuestos indirectos (DANE-EMICRON)

Los datos sobre la ubicación de micronegocios en Barranquilla A.M. entre 2019 y 2023 muestran que más del 60% de estos operan desde la vivienda o mediante la modalidad de venta de puerta en puerta o a domicilio. En los últimos años, se observa un aumento en la proporción de micronegocios que operan desde vehículos, mientras que la presencia en locales comerciales ha disminuido. Estos patrones sugieren una preferencia por ubicaciones de bajo costo y mayor flexibilidad operativa.

<sup>10</sup> No incluye impuestos indirectos (DANE-EMICRON).

Sitio o ubicación del micronegocio	2019	2020	2021	2022	2023
En la vivienda	33,6	31,2	32,3	31,3	34,1
Local, tienda, taller, fábrica, oficina, consultorio	12,0	9,3	8,4	7,6	7,2
De puerta en puerta o a domicilio	27,0	28,6	32,9	28,9	27,8
Ambulante sitio al descubierto	9,9	12,3	12,8	14,6	12,3
Vehículo con o sin motor	11,3	13,2	10,3	15,5	16,3
Obra o construcción	5,6	4,8	2,7	1,6	1,7
Finca	0,2	0,2	0,3	0,2	0,4
Otro (1)	0,4	0,4	0,3	0,3	0,3

**Tabla 1. Distribución porcentual de micronegocios según sitio o ubicación Barranquilla A.M. (2019-2023).**

**Fuente:** Creación propia con datos de DANE – EMICRON. Datos expandidos con proyecciones de población, elaboradas con base en los resultados del Censo Nacional de Población y Vivienda (CNPV) 2018.

**Nota:** La escala de color destaca los principales sitios o ubicaciones de los micronegocios, utilizando tonos más oscuros para resaltar las ubicaciones con más peso en año.

(1) Incluye: río, playa de río, cancha de fútbol, espacio de primer empleo, mina, mar.

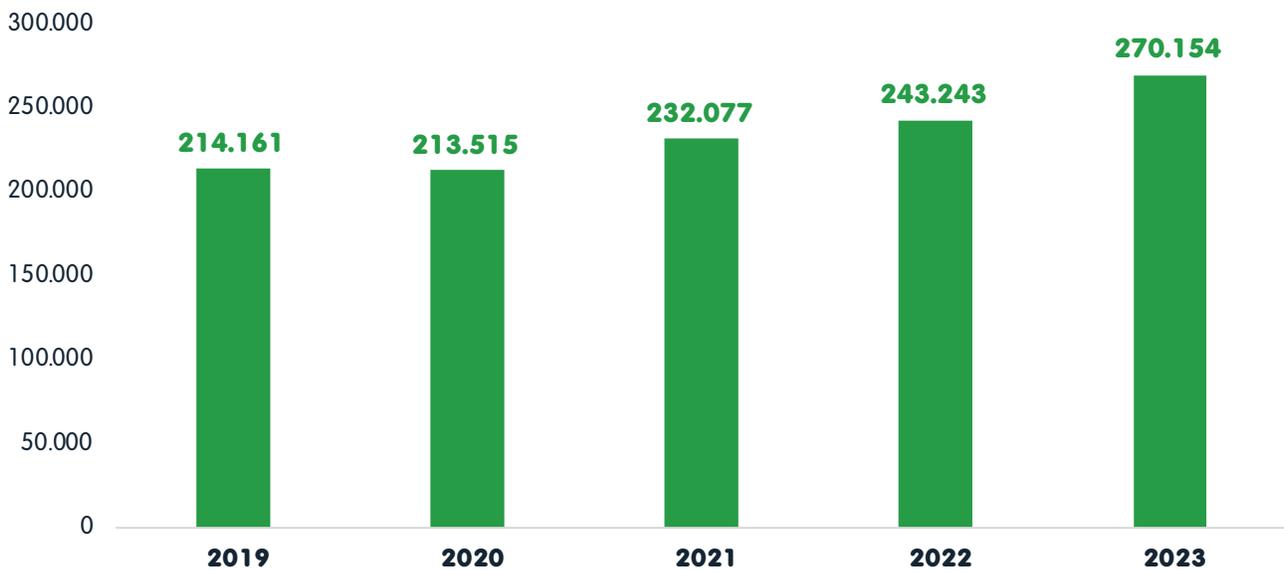


## Importancia económica de los micronegocios

Los micronegocios constituyen un elemento crucial en la estructura económica nacional, generando empleo y dinamizando la economía local.

Estos pequeños emprendimientos aportan en gran medida al valor agregado total, evidenciando su papel como motores del desarrollo económico y social. Su predominancia en sectores como servicios y comercio subraya su importancia en la vida cotidiana de los ciudadanos, facilitando el acceso a bienes y servicios esenciales.

En efecto en 2023, como ya se mencionó, se estimó la existencia de 5.188.402 micronegocios en Colombia, de los cuales 2.305.233 se encontraban ubicados en las 24 ciudades principales y Áreas Metropolitanas del del país. En Barranquilla AM a cierre de 2023 existían 270.154 micronegocios, que en términos de empleo ocupaban a 350.388 personas.



**Ilustración 12. Cantidad de micronegocios Barranquilla A.M. (2019-2023)**

**Fuente:** Elaboración propia con datos del DANE, EMICRON (Datos expandidos con proyecciones de población basadas en los resultados del CNPV 2018).

BARRANQUILLA.GOV.CO



El sector de micronegocios a nivel país muestra un crecimiento sostenido desde el año 2021, con tasas de crecimiento del número de micronegocios del orden de **2,1%** en 2021, **4,7%** en 2022 y **0,7%** en 2023.

Este crecimiento y su valor agregado reflejan su vitalidad. No obstante, persisten desafíos, especialmente en el acceso a productos financieros formales. Abordar estas barreras es fundamental para diseñar políticas públicas que impulsen eficazmente el desarrollo y la sostenibilidad de este sector clave para la economía de Barranquilla.

## Inclusión financiera de los micronegocios en Barranquilla: Desafíos y oportunidades

Como lo demuestran los datos, los micronegocios realizan un aporte significativo a la economía colombiana. Sin embargo, este segmento enfrenta desafíos importantes, como el alto grado de informalidad y el acceso limitado al financiamiento formal. (Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia, 2024).

Según los datos disponibles del módulo de inclusión financiera de la EMICROM (2019, 2022, 2023)<sup>11</sup>, tanto en Colombia como en las 24 Ciudades Principales y sus A.M. los siguientes son los porcentajes de micronegocios que solicitaron créditos:

Área	¿Solicitó crédito el año anterior?	2019	2022	2023
Total nacional	Sí	18,5	18,1	17,8
	No	81,5	81,9	82,2
24 Ciudades Principales y sus A.M.	Sí	17,1	16,5	17,1
	No	82,9	83,5	82,9
Barranquilla A.M.	Sí	23,6	36,3	33,5
	No	76,4	63,7	66,5

**Tabla 2. Distribución porcentual de micronegocios según solicitud de crédito en el año anterior**

Fuente: Creación propia con datos de DANE - EMICRON

**Nota:** La pregunta se dirigió a los micronegocios que funcionaron al menos un mes durante el año anterior a la aplicación de la encuesta. Por lo tanto, las respuestas correspondientes a las solicitudes de crédito del año 2022 se recopilaron en la encuesta de 2023, cuyos resultados fueron publicados en el 2024.



Se destaca que para el año 2023, en Colombia, el **17%** de los micronegocios solicitó créditos en el año anterior. La demanda por estos productos financieros fue superior en Barranquilla A.M. donde alcanzó el **33,5%**.

Las encuestas a micronegocios en 2022 y 2023 revelaron que la principal razón para no solicitar crédito en el año anterior fue el miedo a endeudarse, seguida por la percepción de no necesitar un crédito y el incumplimiento de requisitos.

En el caso específico de Barranquilla A.M., se observa un aumento drástico en el temor al endeudamiento. En 2019, solo el 24,1% de los micronegocios citaron este motivo para no solicitar crédito. Sin embargo, esta cifra se disparó al 75,9% en 2022 y alcanzó el 82,4% en 2023. Este incremento de más del triple en cuatro años indica un crecimiento significativo en la aversión al riesgo financiero entre los microempresarios.

<sup>11</sup> No se encontró información del módulo de inclusión financiera de la EMICROM para los años 2020 y 2021 (DANE-EMICRON).

Razones para no solicitar crédito el año anterior	Total nacional			24 Ciudades Principales y sus A.M.			Barranquilla A.M		
	2019	2022	2023	2019	2022	2023	2019	2022	2023
No lo necesita	41,3	22,4	25,4	46,0	23,8	25,6	52,9	10,6	10,2
Miedo a las deudas - No le gusta endeudarse	33,0	45,1	44,3	27,4	42,6	43,4	24,1	75,9	82,4
No cumple los requisitos (garantías, codeudores, avales, fiadores)	13,4	19,6	16,6	13,7	20,8	18,1	10,5	9,7	3,8
Los intereses y comisiones son muy altos	3,3	5,7	7,4	3,3	6,2	6,6	1,3	1,1	0,7
Está reportado negativamente en Centrales de riesgo	6,3	4,2	4,2	7,9	4,7	4,8	10,0	2,5	2,8
Otro	2,8	3,0	2,0	1,8	1,9	1,5	1,1	0,3	0,1

**Tabla 3. Distribución porcentual de micronegocios según razones para no solicitar crédito**

**Fuente:** Creación propia con datos de DANE – EMICRON. Datos expandidos con proyecciones de población, elaboradas con base en los resultados del Censo Nacional de Población y Vivienda (CNPV) 2018.

**Nota:** La escala de color destaca las principales razones por las cuales los micronegocios no solicitaron crédito, utilizando tonos más oscuros para resaltar las razones con más peso en cada área y año específico. La pregunta va dirigida a los micronegocios que no solicitaron un crédito durante el año anterior a la aplicación de la encuesta.



El análisis de los datos sobre micronegocios que solicitaron créditos revela un contraste significativo entre las tendencias nacionales y las de Barranquilla A.M. Mientras que a nivel nacional las instituciones financieras reguladas son la principal fuente de crédito, en Barranquilla A.M. predominan los prestamistas, gota a gota.

Esta divergencia sugiere barreras de acceso o desconfianza hacia las instituciones financieras formales en Barranquilla A.M. Los micronegocios locales optan por fuentes de financiamiento informal, priorizando la rapidez y la simplicidad de los trámites sobre los riesgos y costos asociados. Se observa también mayor confianza de estas unidades de negocio en las redes personales (familiares o amigos) frente a las entidades formales al ser la segunda principal fuente de crédito.

Entidad a la cual se solicitó el crédito el año anterior	Total nacional			24 Ciudades Principales y sus A.M.			Barranquilla A.M		
	2019	2022	2023	2019	2022	2023	2019	2022	2023
Institución financiera regulada (bancos, cooperativas, compañías de financiamiento, etc.)	70,1	53,7	56,7	67,3	45,5	49,2	42,2	16,0	22,3
Crédito de proveedores	1,3	2,7	3,1	1,3	2,0	2,8	2,1	3,0	1,9
Casa de empeño	0,0	0,2	0,1	0,1	0,5	0,3	0,0	2,1	1,2
Entidades microcrediticias	6,6	1,8	1,5	4,1	0,7	1,1	6,4	0,2	2,0
Prestamistas, gota a gota	15,2	24,3	23,3	19,2	31,5	27,8	40,1	54,4	47,3
Familiares o amigos	6,4	16,9	15,0	7,8	19,3	18,5	9,1	24,3	25,1
Otro	0,4	0,4	0,3	0,4	0,4	0,3	0,2	0,0	0,1

Tabla 4. Distribución porcentual de micronegocios según tipo de entidad a la cual se solicitó el crédito

**Fuente:** Creación propia con datos de DANE – EMICRON. Datos expandidos con proyecciones de población, elaboradas con base en los resultados del Censo Nacional de Población y Vivienda (CNPV) 2018.

**Nota:** La escala de color destaca las principales entidades a las que los micronegocios solicitaron crédito, utilizando tonos más oscuros para resaltar las entidades con más peso en cada área y año específico. La pregunta va dirigida a los micronegocios que solicitaron un crédito durante el año anterior.



En cuanto al estado o resultado de las solicitudes de crédito, se observa que, en promedio, más del 90% de ellas son aprobadas.

Barranquilla A.M. ha mostrado una importante mejora en la aprobación de créditos, alcanzando **tasas de aprobación superiores al 97%** en 2022 y 2023, paralelamente el rechazo de solicitudes de crédito ha bajado, pasando de 12,2% en 2019 a 2,9% en 2023.

Resultado de la solicitud de crédito el año anterior	Total nacional			24 Ciudades Principales y sus A.M.			Barranquilla A.M.		
	2019	2022	2023	2019	2022	2023	2019	2022	2023
<b>Sí</b>	89,5	92,2	94,1	90,4	91,9	94,3	87,8	97,4	97,1
<b>No</b>	10,5	7,8	5,9	9,6	8,1	5,7	12,2	2,6	2,9

**Tabla 5. Distribución porcentual de micronegocios según resultado de la solicitud de crédito**

**Fuente:** Creación propia con datos de DANE – EMICRON. Datos expandidos con proyecciones de población, elaboradas con base en los resultados del Censo Nacional de Población y Vivienda (CNPV) 2018.

**Nota:** La pregunta va dirigida a los micronegocios que solicitaron un crédito durante el año anterior.

En cuanto a las solicitudes de crédito rechazadas, a nivel nacional se destacan como principales razones la falta de garantías y el reporte negativo en centrales de riesgo. En Barranquilla A.M., para el año 2023, las causas predominantes fueron: reporte negativo en centrales de riesgo (35,9%), incapacidad para demostrar ingresos (29,2%) y falta de garantías (23,4%).

Esta situación evidencia la necesidad de implementar estrategias específicas:

- ✓ Programas de educación financiera que orienten a los propietarios de micronegocios sobre el manejo adecuado de deudas, previniendo reportes negativos en centrales de riesgo.
- ✓ Iniciativas de formalización y fortalecimiento operativo que faciliten la documentación correcta y el incremento de ingresos.
- ✓ Desarrollo de productos financieros accesibles con requisitos de garantía menos exigentes.

**Tabla 6. Porcentaje de micronegocios según razón para no obtener crédito**

Razón para no obtener crédito el año anterior	Total nacional			24 Ciudades Principales y sus A.M.			Barranquilla A.M.		
	2019	2022	2023	2019	2022	2023	2019	2022	2023
Falta de garantías	33,0	39,8	31,4	22,8	33,5	26,1	11,8	27,6	23,4
Está reportado en centrales de riesgo	34,1	25,7	29,6	41,1	27,7	30,6	58,2	31,6	35,9
No tiene historial crediticio	17,1	22,7	17,8	19,8	22,3	17,0	13,7	47,0	12,0

Razón para no obtener crédito el año anterior	Total nacional			24 Ciudades Principales y sus A.M.			Barranquilla A.M.		
	2019	2022	2023	2019	2022	2023	2019	2022	2023
No puede demostrar ingresos	10,1	15,0	18,1	9,4	18,8	18,3	6,9	23,9	29,2
Tiene ingresos insuficientes	10,8	11,2	13,6	9,2	11,3	15,3	5,2	2,5	8,6
Otro	9,0	4,8	3,4	8,0	3,6	3,4	7,5	3,5	7,6

**Fuente:** Creación propia con datos de DANE – EMICRON. Datos expandidos con proyecciones de población, elaboradas con base en los resultados del Censo Nacional de Población y Vivienda (CNPV) 2018.

**Nota:** La escala de color destaca las principales razones para que los micronegocios que solicitaron crédito no lo obtuvieran, utilizando tonos más oscuros para resaltar las razones con más peso en cada área y año específico. La pregunta va dirigida a los micronegocios que no obtuvieron el crédito solicitado. Opciones de selección múltiple.



En relación con el uso del crédito obtenido en todas las áreas y años la proporción más alta del crédito se destinó a invertir en el negocio.

Uso del crédito obtenido el año anterior	Total nacional			24 Ciudades Principales y sus A.M.			Barranquilla A.M.		
	2019	2022	2023	2019	2022	2023	2019	2022	2023
Para invertir en el negocio	70,9	65,5	60,8	70,2	52,9	54,7	75,9	45,2	50,6
Para cubrir gastos personales	11,7	19,8	20,5	13,8	30,2	27,0	9,4	43,3	36,7
Todas las anteriores	17,4	14,7	18,7	16,0	16,8	18,3	14,7	11,5	12,8

**Tabla 7. Distribución porcentual de micronegocios según el uso del crédito obtenido**

**Fuente:** Creación propia con datos de DANE – EMICRON. Datos expandidos con proyecciones de población, elaboradas con base en los resultados del Censo Nacional de Población y Vivienda (CNPV) 2018.

**Nota:** La pregunta va dirigida a los micronegocios que obtuvieron el crédito solicitado.

En términos del tipo de gasto de los recursos de crédito, durante todos los años, tanto a nivel nacional como en las 24 Ciudades Principales y sus A.M. y en Barranquilla A.M. la mayor área de gasto fue la **compra de materia prima, insumos, inventarios y demás gastos operativos y de funcionamiento**, representando más del **80%** del uso del crédito.

Tipo de gasto de los recursos de crédito del año anterior	Total nacional			24 Ciudades Principales y sus A.M.			Barranquilla A.M.		
	2019	2022	2023	2019	2022	2023	2019	2022	2023
Compra de materia prima, insumos, inventarios y demás gastos operativos y de funcionamiento	85,1	86,6	85,6	83,9	86,3	83,5	80,8	89,3	81,3
Pago de nómina	2,0	2,6	2,2	1,7	2,2	1,2	1,0	0,4	0,6
Mejora de las condiciones de plazo, tasa o amortización de créditos vigentes	3,0	4,3	4,7	3,8	4,0	2,8	1,5	0,8	1,1
Compra o arriendo de maquinaria y equipos	11,1	14,7	14,2	12,2	11,2	13,1	12,1	7,3	15,2
Remodelaciones o adecuaciones para ampliar o mejorar la capacidad productiva de comercialización de servicios	9,6	7,3	8,1	7,3	4,5	4,9	8,3	2,4	2,6
Emergencias / Imprevistos del negocio	6,6	11,3	14,8	6,3	15,0	16,2	8,8	9,9	15,6

**Fuente:** Creación propia con datos de DANE – EMICRON. Datos expandidos con proyecciones de población, elaboradas con base en los resultados del Censo Nacional de Población y Vivienda (CNPV) 2018.

**Nota:** La escala de color destaca los principales tipos de gasto de los recursos de crédito obtenidos por los micronegocios, utilizando tonos más oscuros para resaltar los tipos de gasto con más peso en cada área y año específico. La pregunta va dirigida a los micronegocios que obtuvieron el crédito solicitado. Opciones de selección múltiple.

## **Análisis de las barreras al acceso a servicios y productos financieros formales**

El acceso a servicios y productos financieros formales sigue siendo un desafío significativo para muchos ciudadanos en Barranquilla, perpetuando la dependencia en sistemas de crédito informal como el “gota a gota”. Este fenómeno no es simplemente un problema económico, sino una compleja red de factores sociales, educativos y estructurales que mantienen a las poblaciones vulnerables en ciclos de pobreza y riesgo.

La exclusión financiera, alimentada por requisitos bancarios estrictos y la falta de historial crediticio, empuja a muchos hacia alternativas informales. La urgencia económica, combinada con la informalidad laboral prevalente en ciertos sectores, crea un terreno fértil para prestamistas que ofrecen soluciones rápidas, aunque peligrosas y abusivas. El analfabetismo financiero agrava esta situación, limitando la capacidad de las personas para evaluar riesgos y explorar alternativas viables.

Comparado con las alternativas formales, el crédito informal ofrece una accesibilidad engañosa. Mientras que los préstamos “gota a gota” proporcionan dinero rápido sin requisitos formales, las consecuencias a largo plazo son devastadoras. Las tasas de interés exorbitantes y los métodos de cobro abusivos contrastan fuertemente con las prácticas reguladas y protecciones al consumidor ofrecidas por instituciones financieras formales.

La solución a este problema multifacético requiere un enfoque integral. Programas como Credichévere representan un paso en la dirección correcta, ofreciendo alternativas formales adaptadas a las necesidades locales y un acompañamiento a la educación financiera.



## CrediChévere: Innovación tecnológica en la inclusión financiera



BARRANQUILLA.GOV.CO

Credichévere es una iniciativa de la Alcaldía de Barranquilla diseñada para combatir el fenómeno del “gota a gota” y promover la inclusión financiera en la ciudad. Este mecanismo de crédito se enfoca en financiar actividades productivas y servicios del comercio formal e informal en diversos sectores de Barranquilla, utilizando tecnología avanzada para ofrecer microcréditos formales con condiciones favorables a pequeños comerciantes y negocios locales.

La estrategia “Credichévere” para los barranquilleros se centra en ofrecer bienestar a través de soluciones financieras accesibles, oportunas y amigables. Esta iniciativa promueve el desarrollo económico tanto personal como social, brindando a los ciudadanos la posibilidad de acceder a créditos de manera fácil y sin complicaciones. Al facilitar el acceso a financiamiento, “Credichévere” busca apoyar a las comunidades, impulsando el crecimiento económico y mejorando la calidad de vida de los barranquilleros.

El proyecto surge como respuesta a los problemas asociados con el sistema de préstamos informales, caracterizado por sus elevadas tasas de interés y prácticas abusivas que perpetúan la pobreza, violencia y exclusión financiera. Credichévere busca proporcionar una alternativa segura y ética, ofreciendo bienestar a través de soluciones financieras accesibles, oportunas y amigables.



## IDENTIFICACIÓN DEL PROBLEMA



### **Elevadas tasas de interés:**

El "gota a gota" impone tasas de interés exorbitantes, creando una espiral de deuda insostenible.



### **Prácticas abusivas:**

Los prestamistas informales utilizan la violencia y la intimidación para asegurar el reembolso de los préstamos.



### **Exclusión financiera:**

La falta de acceso a productos financieros formales deja a las personas más necesitadas sin opciones seguras y justas para obtener crédito.



### **Analfabetismo financiero:**

Muchas personas desconocen las alternativas formales y las mejores prácticas para gestionar sus finanzas, aumentando su vulnerabilidad.



### **Desigualdad social:**

La desigualdad en el acceso a recursos financieros y educativos perpetúa la dependencia en sistemas de préstamos abusivos.

### ¿Cuáles son las líneas de crédito que ofrece?



La financiación de las actividades económicas podrá destinarse a capital de trabajo e inversión, ya sea para el pago de deudas o la adquisición de nuevos bienes.

### ¿Cuáles son los requisitos para solicitar un crédito con Credichévere?

- ✓ Ser una persona natural o jurídica con actividad productiva en Barranquilla
- ✓ Ser mayor de 23 años.
- ✓ Tener una actividad productiva en Barranquilla, mínimo de un año de antigüedad.
- ✓ La población se priorizará acreditando las siguientes condiciones:
  - Ser mujer con actividad productiva.
  - Ser madre cabeza de hogar.
  - Vendedores formales e informales de la Galería Comercial Sredni, el Gran Bazar y centro de Barranquilla en las distintas plazas de mercado.

### ¿Cuáles son los montos y condiciones del crédito con Credichévere?



Monto:  
Hasta  
**\$7.800.000**  
(6 Salarios Mínimos  
Legales Mensuales  
Vigentes-SMLMV).



Tasa de interés fija:  
**2,5%**  
mensual sobre el  
saldo pendiente.



Plazo de pago  
hasta **24 meses.**  
Con pagos diarios, semanales,  
quincenales o mensuales  
mediante cuota fija según la  
preferencia y capacidad de pago  
del deudor.

## Impacto social y económico de Credichévere

Credichévere tiene un impacto directo en la reducción de la pobreza y la violencia asociada al sistema de préstamos informales. Al proporcionar una alternativa formal y ética, se mejora la calidad de vida de los pequeños comerciantes y sus familias, fomentando un entorno de negocios más justo y sostenible. La iniciativa también contribuye al desarrollo económico de Barranquilla al apoyar a los emprendedores locales y fortalecer el comercio tanto formal como informal.

Este proyecto se destaca por su enfoque innovador en la inclusión financiera. Mediante el uso de tecnología avanzada, la iniciativa no solo facilita el acceso a microcréditos, sino que también optimiza los procesos de solicitud y aprobación. Esto se traduce en una mayor eficiencia y transparencia, permitiendo a los pequeños comerciantes obtener financiamiento de manera rápida y sin trámites complicados.

### Los beneficios de la estrategia Credichevere podrían resumirse así:



**Acceso a crédito formal:** Credichévere proporciona microcréditos con términos justos y transparentes, eliminando la necesidad de recurrir a prestamistas informales y sus prácticas abusivas.



**Educación financiera:** La plataforma incluye programas de educación financiera, capacitando a los usuarios para tomar decisiones informadas y mejorar su manejo de recursos.



**Reducción de violencia:** Al ofrecer una alternativa segura y ética al “gota a gota”, Credichévere contribuye a reducir la violencia y las prácticas coercitivas asociadas con los préstamos informales.



**Inclusión financiera:** Credichévere integra a los sectores más vulnerables al sistema financiero formal, mejorando su calidad de vida y aumentando sus oportunidades económicas.



**Uso de tecnología:** La implementación de tecnología avanzada facilita la accesibilidad, eficiencia y seguridad de los servicios financieros ofrecidos, adaptándose a las necesidades específicas de la comunidad local.



**Impulso al emprendimiento local:** Además de créditos, Credichévere ofrece educación financiera digital y asesoría empresarial en línea. Esta combinación proporciona a los beneficiarios las herramientas necesarias para desarrollar sus negocios de manera efectiva, fomentando así el crecimiento económico de la comunidad.

### A corte del 25 de octubre de 2024:

Credichévere había realizado



por un total de **\$ 4.296.820.000**



**54%**  
fue dirigido  
a mujeres

**85% son cabeza de hogar**, lo que sugiere un impacto positivo en la situación financiera de ellas y sus familias

La mayoría de los desembolsos se realizaron a solicitantes en el rango de **40 a 59 años**, representando el **51%** del total. Este grupo de edad es el más beneficiado, mientras que los solicitantes más jóvenes, de **22 a 28 años**, representan solo el **7%**.

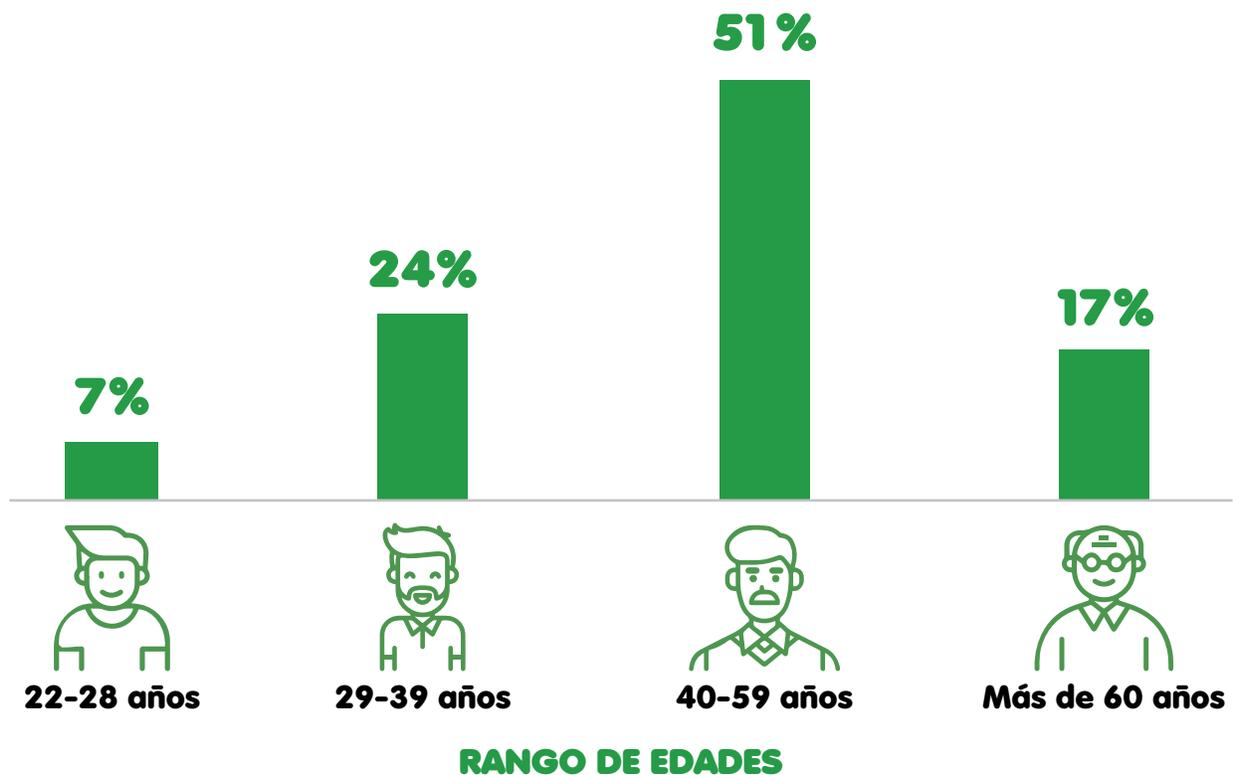
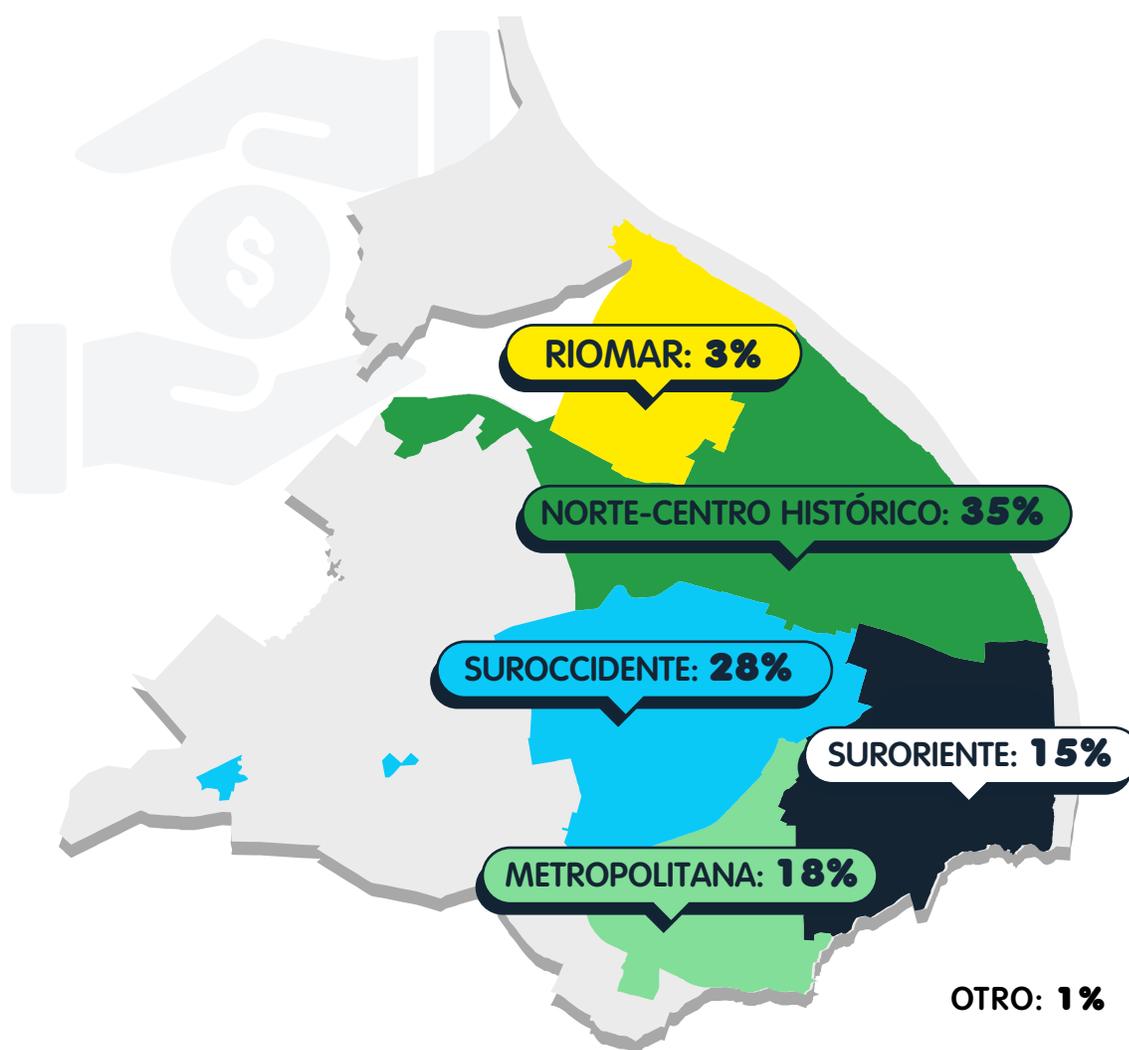


Ilustración 13. Distribución porcentual de los desembolsos de Credichévere por edad del beneficiario

Fuente: Creación propia con datos de FINTRA, a corte del 25 de octubre de 2024.

Además, el **99,8%** de los créditos se destinó al pago de deudas con prestamistas informales, conocidos como “pagadarios” o “gota a gota”, lo que resalta y confirma la dependencia de este tipo de financiamiento en sectores vulnerables.

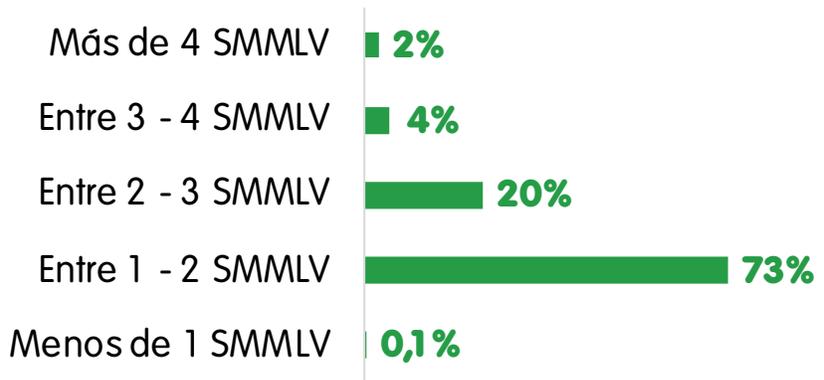
La mayor parte de los desembolsos se han concentrado en la localidad Norte-Centro-Histórico, representando el 35% del total, seguida de las localidades Suroccidente (28%) y Metropolitana (18%). Las localidades Suroriente y Riomar tuvieron una menor participación, con 15% y 3%, respectivamente.



**Ilustración 14. Distribución porcentual de los desembolsos de Credichévere por localidad en Barranquilla.**

**Fuente:** Creación propia con datos de FINTRA, a corte del 25 de octubre de 2024.

De acuerdo con el valor de los desembolsos, se observa una predominancia de créditos de bajo monto. El **73%** de los desembolsos se sitúan en el rango de entre 1 y 2 SMMLV<sup>12</sup>, mientras que solo un **6%** supera los 3 SMMLV.

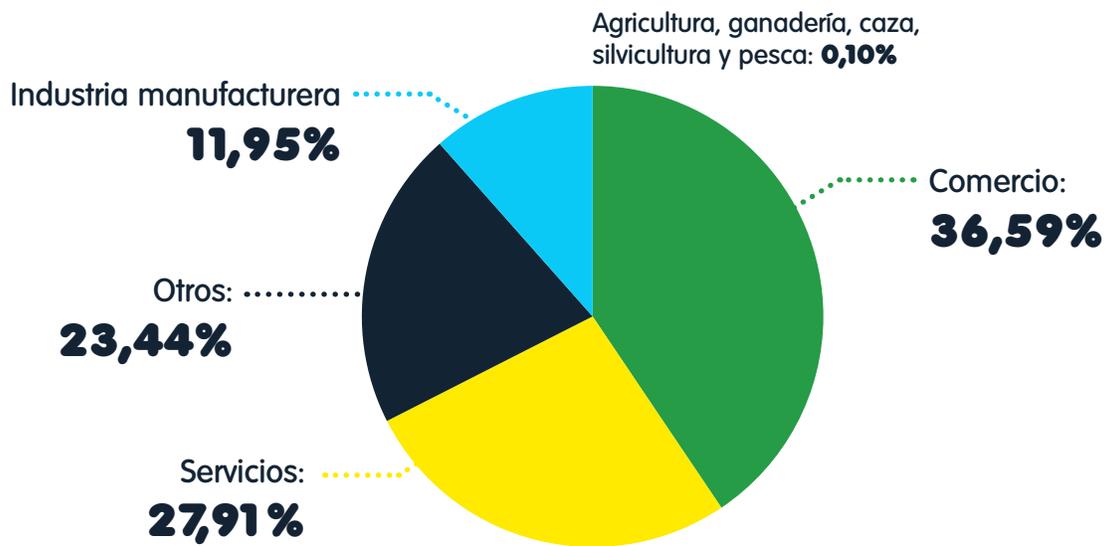


**Ilustración 15. Distribución porcentual de los desembolsos de Credichévere por montos en Salario mínimo legal mensual vigente - SMMLV**

Fuente: Creación propia con datos de FINTRA, a corte del 25 de octubre de 2024.

En cuanto a la actividad económica, las actividades comerciales se destacan, representando el **36,59%** del total, seguidas por el sector de servicios, con una participación significativa del **27,91%**.

BARRANQUILLA.GOV.CO



**Ilustración 16. Distribución porcentual de los desembolsos de Credichévere según actividad económica**

Fuente: Creación propia con datos de FINTRA, a corte del 25 de octubre de 2024.

<sup>12</sup> Salario mínimo legal mensual vigente.

## Credichévere y los Objetivos de Desarrollo Sostenible - ODS

En el año 2015, los líderes mundiales adoptaron un conjunto de objetivos globales para erradicar la pobreza, proteger el planeta y asegurar la prosperidad para todos como parte de una nueva agenda de desarrollo sostenible<sup>13</sup>.

La agenda trazó 17 objetivos en diferentes ámbitos, que deben cumplirse para el año 2030 y para ello se requiere la convergencia de actores como la sociedad civil, el sector privado y el sector público. Estos objetivos se denominaron Objetivos de Desarrollo Sostenible ODS:



Objetivos de Desarrollo Sostenible ODS

Fuente: Naciones Unidas

Aunque existen documentos que exponen el impacto de la inclusión financiera en los diferentes Objetivos de Desarrollo Sostenible, desde la estrategia de Credichévere se considera que impactarían directamente en cuatro de ellos.

<sup>13</sup> <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>



Este objetivo busca que las personas puedan procurarse un ingreso mínimo para poder cubrir sus necesidades básicas. En muchos países, la lucha contra la pobreza contempla la transferencia directa de recursos monetarios, para lo cual es indispensable incorporar a los beneficiarios a algún sistema transaccional para recibir el pago, a través de un producto financiero. En algunos casos, Credichévere sirve como una puerta de entrada a productos financieros formales. De igual forma, al sustituir créditos informales onerosos, libera recursos que las personas pueden destinar para atender otras necesidades básicas.

Credichévere proporciona una salida de financiamiento formal que sustituye y/o evita la de créditos informales. Las altas tasas y métodos de cobro de estos créditos imprimen una presión considerable sobre las personas, las cuales interfieren con su tranquilidad y salud, pues al ser fuentes de estrés, constituyen un factor de riesgo para enfermedades cardiovasculares, mentales y otras dolencias. Adicionalmente, en casos extremos los créditos informales mal llevados, han ocasionado actos de violencia física que culmina con graves consecuencias frente a la integridad física y la vida de los involucrados.



Credichévere incorpora un componente de educación financiera diseñado para dotar a los beneficiarios de herramientas que guíen sus decisiones económicas. Se espera que, como resultado, los participantes desarrollen hábitos de ahorro más efectivos, realicen estimaciones de endeudamiento más precisas y, en general, adquieran una comprensión más profunda de las responsabilidades asociadas a los productos crediticios. La iniciativa busca empoderar a los usuarios para que tomen decisiones financieras informadas, promoviendo una mayor estabilidad económica tanto a nivel individual como familiar.

Al proporcionar conocimientos prácticos sobre finanzas personales, Credichévere aspira a contribuir al bienestar financiero a largo plazo de sus beneficiarios, fomentando una cultura de responsabilidad y planificación económica.

El emprendimiento es un pilar del crecimiento económico y generación de empleo, la estrategia de Credichévere como alternativa de financiamiento busca fortalecer estas unidades productivas. Unas empresas fortalecidas financieramente tienen la capacidad de crecer y ofrecer más y mejores condiciones de empleo.



## Glosario

**Actividad agropecuaria<sup>14</sup>:** Procesos productivos que incluyen la siembra de cualquier tipo de cultivo agrícola, plantación forestal o pastos y la cría, levante y/o engorde de animales para el consumo o para la venta. (DANE. Estandarización y armonización de conceptos.)

**Actividad económica<sup>15</sup>:** Es la creación de valor agregado mediante la producción de bienes y servicios en la que intervienen la tierra, el capital, el trabajo y los insumos intermedios. Proceso o grupo de operaciones que combinan recursos tales como equipo, mano de obra, técnicas de fabricación e insumos, para la producción de bienes o servicios; que pueden ser transferidos o vendidos a otras unidades, almacenados como inventario o utilizados por las unidades productoras para su uso final. (Concepto estandarizado DANE).

**Área metropolitana<sup>16</sup>:** Entidad administrativa formada por un conjunto de dos o más municipios integrados alrededor de un municipio núcleo o metrópoli. Estos están vinculados por relaciones de orden físico, económico y social, y requieren una administración coordinada para la programación, la coordinación de su desarrollo y la prestación de sus servicios públicos. (Concepto estandarizado DANE).

**Comercio<sup>17</sup>:** Al por mayor y al por menor (venta sin transformación) de cualquier tipo de productos nuevos y/o usados y la prestación de servicios relacionados con la venta de mercancía. La venta al por mayor y al por menor son los pasos finales en la distribución de mercancía y cumplen una función integradora entre la producción y el consumo. Se considera que la venta sin transformación comprende las operaciones habituales (o de manipulación) asociadas con el comercio; por ejemplo: selección, clasificación y montaje de productos, mezcla de productos (mezcla de pinturas), envase (con o sin la limpieza previa de las botellas), empaque, división de las mercancías a granel y reempaque para distribución en lotes más pequeños, almacenamiento (sea o no en congeladores o cámaras frigoríficas), limpieza y secado de productos agrícolas, y cortado de tableros de fibra de madera o de láminas de metal por cuenta propia.

**Construcción<sup>18</sup>:** Actividad económica dirigida a crear, renovar, reparar o ampliar activos fijos consistentes en edificios, realizar obras de ingeniería como carreteras, puentes, presas, etc. (Concepto estandarizado DANE).

<sup>14</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Metodología general encuesta de micronegocios – EMICRON, 2021. Recuperado de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios>

<sup>15</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Bolefín técnico: DANE Bolefín técnico Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2023, 31 de mayo de 2024.

Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios/micronegocios-historicos>

<sup>16</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Bolefín técnico: DANE Bolefín técnico Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2023, 31 de mayo de 2024.

Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios/micronegocios-historicos>

<sup>17</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Ficha metodológica de la encuesta de micronegocios – EMICRON, 2021. Recuperado de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios>

<sup>18</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Bolefín técnico: DANE Bolefín técnico Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2023, 31 de mayo de 2024.

Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios/micronegocios-historicos>



**Consumo intermedio<sup>19</sup>:** Representa el valor de los bienes y servicios no durables utilizados como insumos en el proceso de producción para producir otros bienes y servicios. Contexto: Es el valor de los bienes y servicios consumidos como insumos en el proceso de producción, excluyendo activos fijos cuyo consumo es registrado como consumo de capital fijo; los bienes o servicios pueden ser tanto transformados como usados por el proceso de producción. (DANE. Estandarización y armonización de conceptos.)

**Encuesta de Micronegocios – EMICRON<sup>20</sup>:** Tiene el objetivo general de proporcionar información estadística sobre la estructura y evolución de las principales variables económicas de los micronegocios con hasta nueve (9) personas ocupadas y que desarrollan actividades de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, minería, industria manufacturera, comercio, construcción, transporte y demás servicios. Asimismo, provee estadísticas e indicadores que permiten conocer las formas de operación de las unidades económicas de pequeña escala: su actividad económica, emprendimiento, sitio o ubicación, características del personal ocupado, uso de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (TIC), inclusión financiera, costos, gastos y activos, ventas o ingresos y capital social.

**Industria manufacturera<sup>21</sup>:** Actividad económica dedicada a la transformación física o química de materiales, sustancias o componentes en productos nuevos, las materias primas provienen de la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la pesca y la explotación de minas y canteras, así como productos de otras actividades manufactureras. La alteración, la renovación o la reconstrucción de productos se consideran por lo general, actividades manufactureras. (Concepto estandarizado DANE).

**Ingreso<sup>22</sup>:** Valor monetario o en especie recibido por la unidad económica a cambio de la prestación de un servicio, la venta de bienes a otras unidades económicas o por otras fuentes asociadas directa o indirectamente con su actividad económica. (Concepto estandarizado DANE).

**Micronegocio<sup>23</sup>:** Unidad económica con máximo nueve (9) personas ocupadas, que desarrolla una actividad productiva de bienes o servicios, con el objeto de obtener un ingreso, actuando en calidad de propietario o arrendatario de los medios de producción.

<sup>19</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Metodología general encuesta de micronegocios – EMICRON, 2021. Recuperado de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios>

<sup>20</sup> Información textual tomada de: DANE. (2024, 26 de junio). Estadísticas por tema: Mercado laboral, micronegocios.

Recuperado de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios>

<sup>21</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Boletín técnico: DANE Boletín técnico Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2023, 31 de mayo de 2024.

Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios/micronegocios-historicos>

<sup>22</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Boletín técnico: DANE Boletín técnico Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2023, 31 de mayo de 2024.

Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios/micronegocios-historicos>

<sup>23</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Boletín técnico: DANE Boletín técnico Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2023, 31 de mayo de 2024.

Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios/micronegocios-historicos>

**Personal ocupado<sup>24</sup>:** Corresponde al personal que labora en la empresa o establecimiento, contratado de forma directa (trabajadores que reciben un pago) por esta o a través de empresas especializadas, y a los propietarios, los socios y los familiares sin remuneración fija. (Tomado del concepto estandarizado DANE, Personal ocupado en el establecimiento que presta el servicio de alojamiento).

**Propietarios o socios<sup>25</sup>:** Personas que no perciben remuneración regular alguna (es decir, sin que exista una cuantía acordada de remuneración del trabajo realizado). El propietario es la persona que toma las decisiones de la empresa, los socios trabajan con ellos de forma asociativa. (Concepto estandarizado DANE).

**Administradora de Riesgos Laborales (ARL)<sup>26</sup>:** Se refiere al pago que debe realizar el empleador a las entidades encargadas de proteger y atender a los trabajadores de los efectos de las enfermedades y los accidentes laborales.

**Salud y pensión<sup>27</sup>:** Se refieren a las contribuciones a los sistemas de seguridad social que realiza el empleador. Según la ley, todos los empleados y trabajadores independientes deben estar afiliados al Régimen Contributivo. La responsabilidad de la afiliación del empleado es del empleador. En el caso de la salud, el valor de la cotización es de 12,5% del salario mensual; 8,5% le corresponde pagarlo al patrono y 4% al empleado. En cuanto a pago en pensión todas las personas vinculadas mediante contrato de trabajo deben estar afiliadas a un fondo de pensiones; en este caso el empleador aporta el 12% y el empleado el 4%.

**Sueldos y salarios<sup>28</sup>:** Remuneración fija u ordinaria que reciben los trabajadores, en dinero o en especie, en forma periódica o diferida, como retribución por los servicios prestados; antes de que sean deducidos los descuentos por retención en la fuente, contribuciones a la seguridad social, al sindicato y a los fondos o cooperativas de empleados. (DANE. Estandarización y armonización de conceptos.)

**Servicios<sup>29</sup>:** Son el resultado de las actividades desarrolladas por unidades económicas, encaminadas a generar o a poner a disposición de personas, hogares o empresas una amplia gama de productos intangibles, que cambian las condiciones de las unidades que los adquieren. Poseen una diversidad de características de acuerdo con las necesidades de quienes los solicitan. Los servicios no son entidades independientes sobre las que se puedan establecer derechos de propiedad. (Concepto estandarizado DANE).

<sup>24</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Boletín técnico: DANE Boletín técnico Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2023, 31 de mayo de 2024.

Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios/micronegocios-historicos>

<sup>25</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Metodología general encuesta de micronegocios – EMICRON, 2021. Recuperado de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios>

<sup>27</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Metodología general encuesta de micronegocios – EMICRON, 2021. Recuperado de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios>

<sup>28</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Metodología general encuesta de micronegocios – EMICRON, 2021. Recuperado de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios>

<sup>29</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Boletín técnico: DANE Boletín técnico Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2023, 31 de mayo de 2024.

Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios/micronegocios-historicos>



Según la ficha metodológica de la Encuesta de Micronegocios – EMICRON<sup>30</sup> son productos heterogéneos generados cada vez que son solicitados, sobre los cuales no recaen derecho de propiedad por parte del usuario y no pueden ser negociados separados de su producción. Estos no pueden ser transportados ni almacenados, por lo que su venta corresponde al del derecho al uso de un servicio cada vez que sea requerido.

**Trabajador familiar no remunerado<sup>31</sup>:** Todas aquellas personas que viven en el hogar del titular (o titulares) de la empresa propietaria y que trabajan en o para el establecimiento. Laboran por un tiempo no inferior a la tercera parte de la jornada normal (quince horas semanales), no participan en su dirección, y no perciben remuneración regular alguna (es decir, sin que exista una cuantía acordada de remuneración del trabajo realizado). (Concepto estandarizado DANE).

**Trabajadores que reciben un pago<sup>32</sup> o trabajadores remunerados:** Son todas aquellas personas trabajadoras que son contratadas a cambio de un pago, en dinero o en especie, como retribución por las labores realizadas. (Manual de Recolección y Conceptos Básicos Gran Encuesta Integrada de Hogares DANE, 2022).

**Transporte<sup>33</sup>:** Es el traslado de personas, animales o cosas de un punto a otro a través de un medio físico. (Concepto estandarizado DANE).

**Valor agregado anual de los micronegocios<sup>34</sup>:** Se calcula como la diferencia entre las ventas anuales totales<sup>35</sup> y el consumo intermedio anual.

**Variable<sup>36</sup>:** Característica de las unidades estadísticas que puede asumir un conjunto de valores los cuales pueden ser cuantitativos o cualitativos. (Concepto estandarizado DANE).

**Ventas<sup>37</sup>:** Es el monto total correspondiente al valor bruto de los artículos vendidos por el negocio comercial o industrial durante un período determinado de tiempo. (DANE. Estandarización y armonización de conceptos.)

<sup>30</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Ficha metodológica de la encuesta de micronegocios – EMICRON, 2021. Recuperado de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios>

<sup>31</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Bolefín técnico: DANE Bolefín técnico Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2023, 31 de mayo de 2024.

Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios/micronegocios-historicos>

<sup>32</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Bolefín técnico: DANE Bolefín técnico Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2023, 31 de mayo de 2024.

Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios/micronegocios-historicos>

<sup>33</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Bolefín técnico: DANE Bolefín técnico Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2023, 31 de mayo de 2024.

Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios/micronegocios-historicos>

<sup>34</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Metodología general encuesta de micronegocios – EMICRON, 2021. Recuperado de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios>

<sup>35</sup> O producción o ventas anuales totales. DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Ficha metodológica de la encuesta de micronegocios – EMICRON, 2021. Recuperado de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios>

<sup>36</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Bolefín técnico: DANE Bolefín técnico Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2023, 31 de mayo de 2024.

Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios/micronegocios-historicos>

<sup>37</sup> Información textual tomada de: DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). Metodología general encuesta de micronegocios – EMICRON, 2021. Recuperado de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios>

## Bibliografía

ALCALDÍA DE BARRANQUILLA. Plan de Desarrollo Territorial 2024-2027 “Barranquilla A Otro Nivel”. Alcaldía de Barranquilla, 2024.

Recuperado de: <https://www.barranquilla.gov.co/transparencia/normatividad/normativa-de-la-entidad/politicas-lineamientos-y-manuales/plan-de-desarrollo>

ARMENDÁRIZ, Beatriz y MORDUCH, Jonathan. *The Economics of Microfinance*, 2010.

Recuperado de: [https://web.archive.org/web/20161231235023id\\_/http://www.fgda.org:80/dati/ContentManager/files/Documenti\\_microfinanza/Economics-of-Microfinance.pdf](https://web.archive.org/web/20161231235023id_/http://www.fgda.org:80/dati/ContentManager/files/Documenti_microfinanza/Economics-of-Microfinance.pdf)

BANERJEE, Abhijit y DUFLO, Esther. *Poor Economics: A Radical Rethinking of the Way to Fight Global Poverty*, 2011. Recuperado de: <http://www.scielo.org.co/pdf/pece/n17/n17a9.pdf>

DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). *Boletín técnico: DANE Boletín técnico Encuesta de Micronegocios (EMICRON) 2023*, 31 de mayo de 2024.

Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios/micronegocios-historicos>

DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). *Ficha metodológica de la encuesta de micronegocios – EMICRON, 2021*.

Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios>

DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). *Metodología general encuesta de micronegocios – EMICRON, 2021*. Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios>

DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (DANE). *Presentación Encuesta de Micronegocios, 2024*. Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios/micronegocios-historicos>

KARLAN, Dean y ZINMAN, Jonathan. *Microcredit in theory and practice: using randomized credit scoring for impact evaluation*, 2011. Recuperado de: <https://pubmed.ncbi.nlm.nih.gov/21659596/>

MENDIZÁBAL, Alaitz; MITXEO, Jone; OLASOLO, Aitziber; ZUBIA, Marian. *Reflexiones sobre el origen y las implicaciones de la exclusión financiera*. Dialnet, 2008. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2751715>

NACIONES UNIDAS. *Objetivos de Desarrollo Sostenible*. Naciones Unidas, 2024.

Recuperado de: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA; BANCA DE OPORTUNIDADES. *Reporte de Inclusión Financiera 2023*. Superintendencia Financiera de Colombia, 2024.

Recuperado de: <https://www.superfinanciera.gov.co/publicaciones/10115193/reportes-de-inclusion-financiera-2023-avances-y-retos-en-colombia/>