

El modelo **MIFE**

microcrédito como instrumento
para la formalización del empresariado



Autor

Omar Alonso Patiño Castro



El modelo
MIFE
microcrédito como instrumento
para la formalización del empresariado

Autor
Omar Alonso Patiño Castro



Catalogación en la fuente: Biblioteca Universidad EAN

El modelo MIFE-Microcrédito como instrumento para la formalización del empresariado

[Recurso Impreso] / Omar Alonso Patiño Castro -- Bogotá : Universidad EAN, 2013. -- (Libro Derivado de Tesis Doctora)

104 p.

ISBN: 978-7958-756-157-9

1. Microfinanzas 2. Economía informal 3. Microempresas- Bogotá 4. Administración de empresas

332.742 CDD 21



Edición

Dirección Gestión del Conocimiento

Revisor de Estilo

Jhony Caicedo

Diseño de carátula

Leonel Guerrero C.

Diagramación

Nayibe Rojas

Publicado por Ediciones EAN 2013.

Todos los derechos reservados.

© Universidad EAN, Carrera 11 No. 78-47 Bogotá D.C., Colombia, 2013

Prohibida la reproducción parcial o total de esta obra sin autorización de la Universidad EAN®

Impreso en Colombia.

Impreso por DigiPrint Editores, Calle 63 Bis. # 70 - 49 Bogotá D.C.

Tabla de contenido

	Pág.
Prólogo	17
Introducción	21

Primera Unidad **ORIGEN Y DESARROLLO DEL MICROCRÉDITO**

Capítulo 1. Antecedentes de microcrédito a nivel mundial	27
1.1 El <i>Grameen Bank</i> de Bangladesh	31
1.2 Acción Internacional: el primero en América Latina	34
1.3 Fundación Internacional para la Asistencia Comunitaria - FINCA: Banca rural para América Latina	36
1.4 Impacto del microfinanciamiento en economías en desarrollo	37
1.5 Conclusión	40
Capítulo 2. Microfinanzas vs. Microcrédito	43
2.1 Inversión Extranjera Directa (IED): un modelo de desarrollo económico discutido	44
2.2 El microcrédito como base estructural de las microfinanzas	47
2.3 El modelo de desarrollo económico del siglo XXI: Las microfinanzas	49
2.4 Microcrédito: concepto y experiencias de aplicación	51
2.5 El impacto del microfinanciamiento	53
2.6 Microfinanzas y la OIT: generación de empleo	55
2.7 Conclusión	56

Capítulo 3. Aplicación de políticas públicas de microcrédito en Colombia	59
3.1 Del crédito agral subsidiado a los servicios financieros	59
3.2 Evolución del marco jurídico para el microcrédito colombiano	66
3.3 Consejo Superior de Microempresa	68
3.4 Banca de desarrollo en Colombia	70
3.5 Conclusión	74
Capítulo 4. Microcrédito, Banca Privada y ONG	75
4.1 Comportamiento de la oferta del microcrédito	75
4.2 Niveles del sistema financiero	76
4.3 La bancarización y el microcrédito en Colombia	78
4.4 Deficiencias del sistema financiero	83
4.5 Oportunidades y amenazas para las instituciones de microcrédito	84
4.6 Condiciones para el otorgamiento de microcrédito en Colombia	86
4.7 Conclusión	91
Capítulo 5. Microfinanzas en Colombia	93
5.1 Resultados	93
5.2 Alcances	95
5.3 Limitaciones	100
5.4 Colombia vs. América Latina	102
5.5 Conclusión	104

Segunda Unidad
EL MICROCRÉDITO:
HERRAMIENTA PARA COMBATIR LA POBREZA

Capítulo 6. Microempresas y pobreza ante el microcrédito	107
6.1 Comportamiento de la demanda del microcrédito	107
6.2 Necesidades del cliente pobre	108
6.3 Directrices operativas	111

	Pág.
6.4 Lecciones aprendidas	112
6.5 La demanda de crédito en los estratos 1, 2 y 3	113
6.6 Conclusión	120
Capítulo 7. Microempresas, pobreza e informalidad en Colombia	121
7.1 Condiciones de la Pyme en Colombia	121
7.2 Las condiciones del entorno desde la visión del empresario	125
7.3 La problemática de las Pymes	128
7.4 Instituciones que fomentan el crecimiento de las Pymes en Colombia	131
7.5 Oportunidades de mejoramiento (implantación de procesos de formalización empresarial)	139
7.6 La pobreza y su incidencia en la informalidad laboral en Colombia	141
7.6.1 Conceptualización del trabajo formal y de la informalidad	143
7.6.2 Los diversos enfoques de la informalidad	145
7.6.3 Orígenes de la informalidad	147
7.6.4 La informalidad como componente de la pobreza	148
7.7 Factores que inciden en la informalidad empresarial	149
7.8 Índices de pobreza en Colombia 2002-2006	151
7.9 Conclusión	151
Capítulo 8. Aspectos clave para el desarrollo de las microfinanzas a largo plazo	153
8.1 <i>Consultative Group to Assist the Poor</i> (CGAP) y el G8: principios claves de las microfinanzas	153
8.2 Herramienta contra la pobreza	156
8.3 Cobertura	158
8.4 Sostenibilidad financiera	160
8.5 <i>Cluster</i> financiero	161
8.6 Necesidades vs. Microcrédito	162
8.7 Flexibilidad de las tasas de interés	164
8.8 El Gobierno: un facilitador	166
8.9 Los cooperantes: a la mano con el sector privado	168

	Pág.
8.10 Reforma de las instituciones financieras	171
8.11 Conclusión	173
Capítulo 9. La visión de los microempresarios	175
9.1 El microempresario frente al concepto de microcrédito	176
9.2 Manejo contable y tributario de la microempresa	178
9.3 Formalidad vs. Informalidad	178
9.4 Beneficios de la formalidad	180
9.5 Visión del microempresario frente a los costos de la formalización	182
9.6 Impacto del microcrédito en la empresa	183
9.7 Conclusión	186
Capítulo 10. La medusa de la informalidad	187
10.1 Factores económicos	187
10.2 Factores políticos	189
10.3 Factores sociales	190
10.4 Conclusión	192
Capítulo 11. Modelo MIFE	193
11.1 Organizaciones caórdicas – Informalidad	193
11.2 Modelo MIFE – La Pirámide de la formalización	195
Capítulo 12. La aplicación del modelo MIFE: percepción de los expertos	211
12.1 Análisis estadístico de los resultados	228
12.2 Comentarios finales	233
Referencias bibliográficas	241
Lista de abreviaturas	253

Lista de tablas

	Pág.
Tabla 1. Estadísticas acumuladas para los socios de Acción 1998-2008	35
Tabla 2. Estadísticas para socios de acción a 2008. (Cifras en euros)	35
Tabla 3. Indicadores principales de FINCA en América Latina 2008 (Cifras en euros)	37
Tabla 4. Progreso de instituciones que otorgan microcrédito y beneficiarios de 1997 a 2007	40
Tabla 5. América Latina y el Caribe: entradas netas de inversión extranjera directa, 1997-2007. (Cifras en millones de euros)	46
Tabla 6. Cifras de CUPOCRÉDITO a 1996	63
Tabla 7. Cobertura física del sistema financiero a nivel departamental por tipo de punto de contacto a septiembre de 2009	67
Tabla 8. FINAGRO - Incentivo a la Capitalización Rural (ICR) - Pagos año calendario por campo de elegibilidad. Periodo: 1994 a diciembre de 2009 - Valores en dólares	72
Tabla 9. Principales operadores de microcrédito en Colombia a septiembre de 2008	77
Tabla 10. Matriz de bancarización	79
Tabla 11. Bancarización a nivel nacional	80
Tabla 12. Dinámica de penetración bancaria por producto	81
Tabla 13. Porcentaje de la población mayor de edad con acceso a productos financieros a nivel departamental a Junio de 2009	82

	Pág.
Tabla 14. Participación porcentual de cantidad de créditos - 2009	83
Tabla 15. Principales operadores de microcrédito en Colombia (sep. 08)	96
Tabla 16. Crecimiento en número de empresarios nuevos que han accedido a crédito	98
Tabla 17. Cobertura bancaria en América Latina. Cifras por 100.00 habitantes)	99
Tabla 18. Puntaje global y por categorías del entorno de negocios para las microfinanzas en Colombia	103
Tabla 19. Proporción de hogares y microempresas de estratos 1, 2 y 3 que han acudido a crédito alguna vez	115
Tabla 20. Monto total y número del crédito de los hogares y microempresas con crédito en 2007	117
Tabla 21. Monto promedio del crédito de los hogares y microempresas con crédito en 2007	118
Tabla 22. Porcentaje de microempresas según el uso de crédito por fuente	119
Tabla 23. Valor total del crédito registrado por la encuesta en el primer semestre de 2007 de las microempresas (miles de millones de pesos)	120
Tabla 24. Valor del crédito promedio de las microempresas	120
Tabla 25. Tasas de interés (anual efectiva) informadas por los hogares y microempresas	121
Tabla 26. Participación de las empresas en el empleo según su tamaño	129
Tabla 27. Incubación de empresas SENA 2002 - 2007	136
Tabla 28. Recursos previstos en el proyecto (en millones de pesos)	139
Tabla 29. Estadísticas Fondo Emprender 2002-2009	142
Tabla 30. Taxonomía de la economía informal	146
Tabla 31. Factores que inciden en el rechazo de las solicitudes de crédito en Colombia	152

Lista de figuras

	Pág.
Figura 1. Sostenibilidad de IMF's a 2009 en el mundo	48
Figura 2. Evolución de la cartera WWB COLOMBIA (cifras en millones de pesos)	61
Figura 3. Distribución de la Cartera de CUPOCRÉDITO a 1996	63
Figura 4. Número de CNB por entidad (sin Citibank) (Junio 2007- Diciembre 2009)	66
Figura 5. Montos de créditos otorgados en 2008 y 2009 por línea de crédito para aumento de capital de trabajo por FINAGRO	72
Figura 6. Montos de créditos otorgados en 2008 y 2009 por línea de crédito para inversiones por FINAGRO	73
Figura 7. Gastos administrativos como porcentaje de los activos (Agosto 2007)	88
Figura 8. Evolución de las tasas de interés de consumo del sector financiero, consumo del sector cooperativo, usura, interés bancario corriente, intervención del Banco de la República e inflación	89
Figura 9. Desembolsos de microcrédito en entidades reguladas 2008 (cifras en millones de pesos)	94
Figura 10. Cartera vencida microcrédito entidades reguladas 2008	95
Figura 11. Corresponsales no bancarios y oficinas del sistema bancario. Septiembre de 2009	101
Figura 12. Estructura empresarial colombiana por tamaño de empresa	124
Figura 13. Tasa de crecimiento de solicitudes y aprobación de crédito a las Pymes por sector económico año 2008	125

	Pág.
Figura 14. Distribución de sectores productivos de las nuevas empresas colombianas con respecto al 2006 - 2007	127
Figura 15. Porcentaje de crecimiento de la economía colombiana 2001 - 2009 (variación porcentual anual - tercer trimestre)	128
Figura 16. Evolución tasas de interés de referencia (intervención) en Colombia Febrero 2005 - Marzo 2010	130
Figura 17. Porcentaje de empresarios nuevos que han formalizado su actividad 2007 y 2008	132
Figura 18. Porcentaje de empresarios establecidos que han formalizado su actividad 2007 y 2008	133
Figura 19. Distribución de los créditos en Colombia a diciembre de 2009	135
Figura 20. Monto de los créditos otorgados por BANCOLDEX a Pymes entre 2002 y 2009. (Cifras en miles de millones de pesos)	137
Figura 21. Desembolsos de BANCOLDEX EN 2009 por tamaño de empresa	137
Figura 22. Empresas colombianas con negocios facilitados por Proexport (2006 - 2009)	138
Figura 23. Presupuesto invertido en Pymes por COLCIENCIAS entre 2003 y 2008. (Cifras en miles de millones de pesos)	140
Figura 24. Monto total de los créditos a Pymes respaldados por el FNG entre 2002 y 2007. (Cifras en miles de millones de pesos)	140
Figura 25. Nuevos proyectos y recursos de apoyo cofinanciados por FOMIPYME Cuatrienio 2006-2010	141
Figura 26. Nuevos recursos de apoyo cofinanciados por FOMIPYME Cuatrienio 2006-2010	142
Figura 27. Indicadores de pobreza en Colombia 2002 a 2008	144
Figura 28. Tasa de informalidad 2002-2008 (II trimestre)	145
Figura 29. Distribución porcentual de la población ocupada en el empleo informal según posición ocupacional. Octubre - diciembre (2008 - 2009)	147

Figura 30. Distribución porcentual de la población ocupada informal según rama de actividad. Octubre - diciembre (2008-2009)	148
Figura 31. Distribución porcentual de la población subempleada informal según posición ocupacional en el 2007	149
Figura 32. Evolución del total de microcréditos otorgados entre 1997 y 2006	161
Figura 33. ¿Sabe quiénes otorgan microcréditos?	178
Figura 34. ¿Conoce las líneas de microcrédito que operan en el mercado?	179
Figura 35. ¿Cuáles son los requisitos para acceder al microcrédito?	179
Figura 36. ¿Qué tipo de tributos cancela?	180
Figura 37. ¿Por qué no es formal?	181
Figura 38. ¿Cuáles son los beneficios de ser formal?	181
Figura 39. ¿Ha utilizado el microcrédito en su negocio?	182
Figura 40. ¿Para qué le ha servido el microcrédito?	182
Figura 41. Causas de negación del microcrédito	183
Figura 42. Tipo de acompañamiento o beneficio recibido	183
Figura 43. Tipo de capacitación recibida	184
Figura 44. ¿Qué otros egresos financieros le impiden formalizarse?	184
Figura 45. Crecimiento de los activos antes y después de recibir el microcrédito	185
Figura 46. Crecimiento de los pasivos antes y después de recibir microcrédito	186
Figura 47. Crecimiento de las ventas, antes y después del microcrédito	187
Figura 48. Crecimiento de las utilidades después de ser beneficiarios de microcrédito	187
Figura 49. La trampa de la pobreza en la financiación informal ...	190
Figura 50. La medusa de la informalidad	193
Figura 51. Actores de la pirámide de la Formalización	197

	Pág.
Figura 52. Cumplimiento del Convenio de Microcrédito Gobierno – Asobancaria 2002-2006	201
Figura 53. Pirámide de la Formalización – Cara del emprendimiento	206
Figura 54. Pirámide de la Formalización – Cara de la competitividad	208
Figura 55. Pirámide de la Formalización – Cara del financiamiento	208
Figura 56. Pirámide de la Formalización – Cara de la capacitación	209
Figura 57. Pirámide de la Formalización – Actores y caras	209
Figura 58. Pirámide de la Formalización – Actores y acciones	210
Figura 59. Pirámide de la Formalización – Actores y resultados esperados	210
Figura 60. Modelo MIFE – Pirámide de la Formalización	212

Agradecimientos

A pesar del gran esfuerzo y la entrega que me ha demandado la realización de este libro, no lo habría logrado sin el apoyo y la colaboración de todas aquellas personas que de una u otra manera hicieron aportes al desarrollo de lo que hoy ya no es un sueño, sino una realidad palpable.

En primera instancia a mi familia, Carla, Laury y Jandi, quienes entendieron siempre el viaje que había emprendido y me acompañaron en él con la comprensión y solidaridad que sólo ellas pudieron haber tenido.

Igualmente, debo infinitos agradecimientos al Dr. José Manuel Saiz Álvarez, quien siempre fue eje y guía fundamental para la consolidación de los conceptos que hoy presento en este libro. Su sapiencia, experiencia, comentarios oportunos y permanente disposición fueron elementos de gran importancia en la búsqueda de mi objetivo. Al Dr. Saiz le debo el calificativo de gran maestro en todo su significado.

Agradezco a todos los asistentes de investigación del programa de Administración de Empresas y de manera particular a los del programa de Lenguas Modernas de la Universidad EAN.

A todos mis amigos en la Universidad, a quienes están y a quienes emprendieron nuevos rumbos, sin todos ellos el camino habría sido más largo y tortuoso.

Finalmente a la Universidad EAN y en especial al Dr. Jorge Enrique Silva, gestor y realizador de una idea que nos ha llevado a cosechar grandes éxitos tanto personales como institucionales.

Es mi deseo hoy que la vida me permita devolver a todos lo mucho que me han dado.

Prólogo

El microcrédito y su impacto en la economía de los países ha sido un tema analizado a lo largo de los últimos años, se han hecho estimaciones acerca del efecto generado en la economía de los países que lo han implementado como uno de los mecanismos para el logro del crecimiento económico. Sin embargo, el eje fundamental sobre el que se creó el modelo del microcrédito es la erradicación de la pobreza¹ (ONU, 2000), al proporcionar oportunidades de acceso a crédito a personas que con los mecanismos tradicionales fijados por las instituciones financieras no lo tenían, privilegiando en primera instancia a la mujer cabeza de familia.

En la actualidad, los mecanismos tradicionales implementados desde los gobiernos centrales para impulsar la economía ya no son suficientes para solucionar los crecientes problemas de los países en vía de desarrollo; sus expectativas para lograr economías con crecimiento se han dirigido hacia la capacidad de fomentar el empresariado, siendo una de sus principales herramientas, la posibilidad de acceso al microcrédito por parte de los sectores que demuestran más altos índices de desempleo, las mujeres cabeza de familia y los jóvenes que por primera vez intentan ingresar al mercado laboral². El microcrédito ha sido objeto de amplio debate a lo largo de los últimos años, en los distintos escenarios y foros mundiales, regionales y locales. En diciembre de 1998 la ONU declaró al 2005 como el Año Internacional del Microcrédito, buscando

¹ La erradicación de la pobreza y el hambre es uno de los ocho objetivos del milenio, formulados por la Organización de Naciones Unidas (ONU) en 2000. Los restantes siete son: Educación Universal, Igualdad entre Géneros, Reducir la Mortalidad Infantil, Mejorar la Salud Materna, Combatir el VIH, la Sostenibilidad del Medio Ambiente y el Fomento a la Asociatividad Mundial.

² El microcrédito tuvo como objetivo inicial el otorgamiento de crédito a las madres cabeza de familia, sin embargo, las condiciones de desempleo de los jóvenes que quieren ingresar al mundo laboral han hecho que se conviertan en otro de los objetivos importantes para los otorgantes de este tipo de financiación.

con ello que los gobiernos trabajaran en programas de erradicación de la pobreza y fomentaran el trabajo y la generación de ingresos por cuenta propia, mediante el acceso a créditos y otros servicios conexos. El microcrédito ha resurgido y se han encontrado grandes ventajas en su implementación, especialmente en países en desarrollo con un elevado índice de pobreza. Una de las causas generadoras de este problema³ en los países latinoamericanos, es la imposibilidad de que los pobres puedan acceder a los mercados financieros y a tecnologías de punta que faciliten sus procesos productivos y los coloque en mejores condiciones de competencia. Como una solución a esta situación surgió a comienzos de los años setenta el microcrédito; mecanismo que permite la colocación de recursos y que, entre otros, tiene como objetivo dar entrada a la economía formal a todos aquellos empresarios que no la han visto como una alternativa de desarrollo para sus empresas.

La microempresa como cualquier negocio, independientemente de su tamaño, requiere de la incorporación de recursos externos para hacer más fácil su sostenimiento o su crecimiento y el microcrédito es una puerta de acceso a ellos para los empresarios, formales o informales que, por el tamaño de sus empresas, no pueden tener acceso a los recursos colocados por las entidades que conforman el sistema financiero tradicional. En Colombia, a pesar de haber sido uno de los países en donde se dio origen a este sistema de crédito, su desarrollo ha sido lento y apenas desde el año 2006 se le ha dado un fuerte impulso a través del Banco de Oportunidades⁴, mecanismo gubernamental que busca su implementación. Sin embargo, es importante considerar que la sola colocación de recursos no es suficiente, lograr que el empresario llegue al nivel de la formalidad le proporciona mayores posibilidades para su futuro desarrollo y le abre en el mediano plazo las puertas para el acceso a otros créditos con unas tasas más favorables. Si bien el microcrédito ha sido el impulsor de grandes cambios en las economías en las que se ha implementado, aún no se ha determinado el impacto que ha tenido sobre los procesos de formalización del empresariado. En el contexto colombiano, uno de los problemas más grandes que se tienen en el análisis de la situación

³ Para el Banco Mundial, una persona está en condiciones de pobreza cuando su ingreso es inferior a US\$2, y en condiciones de pobreza extrema cuando dicho ingreso no llega a US\$1. Para 2008 el Banco Mundial estima en 1.400 millones el número de personas que están en la pobreza extrema.

⁴ La Banca de las Oportunidades es un programa gubernamental que busca promocionar la colocación de microcrédito entre las familias de menores ingresos, micro, pequeñas y medianas empresas, y emprendedores.

de empleo, se relaciona precisamente con la informalidad del mismo. Las cifras muestran que el desempleo ha disminuido en este siglo, a pesar de su crecimiento en el último año, pero de igual manera que la informalidad no disminuye en la misma proporción (DANE, 2009), con las consecuencias que ello trae para la economía en general por los problemas derivados, tales como la evasión de impuestos y la ausencia de cobertura en la seguridad social.

En una revisión histórica acerca del desarrollo del microcrédito en el país se ha encontrado que la ampliación de su cobertura es una situación que se ha venido presentando tan sólo en los últimos años. Los niveles de penetración anteriores a 2006 eran mínimos y su desarrollo era incipiente, hecho que llama la atención, aún más cuando en Colombia se trató el tema desde 1971, año en el que se incorporó el sistema a través de *Opportunity International*, ONG que surgió con ese propósito específico⁵.

A pesar de ser objeto de un buen número de investigaciones, en Latinoamérica no se ha tratado en profundidad el impacto que el otorgamiento del microcrédito genera sobre el proceso de formalización del empresario y por consiguiente en las cifras consolidadas de la economía de los países. Los estudios más profundos son aquellos relacionados con la forma como se ha venido desarrollando el tema en Bolivia, pero no se hace mayor profundidad en otros países. En estas condiciones, el fenómeno del microcrédito ha sido poco estudiado en Colombia, motivo por el cual, genera amplias posibilidades para su investigación; en esta medida, un trabajo acerca del mismo podría llegar a tener gran trascendencia si con él se hacen aportes al mejoramiento del proceso y al crecimiento del tejido empresarial del país. La formalización de la economía es una de las grandes debilidades que existen en el país, según las estadísticas realizadas por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística⁶ (DANE) se puede concluir que la informalidad históricamente representa un porcentaje muy alto en la cifras del empleo y ha generado un número semejante de empleo a los gestados por la economía formal.

⁵ *Opportunity International* es una Organización No Gubernamental de carácter religioso, dedicada a la financiación de pequeñas ideas de emprendimiento y pequeños negocios, fundada en 1971. Actualmente cuenta con clientes en 25 países alrededor del mundo, primordialmente ubicados en África, Asia, Europa del Este y Latinoamérica. Sus recursos provienen principalmente de Alemania, Australia, Canadá y Reino Unido.

⁶ El DANE es una entidad gubernamental colombiana dedicada a la planeación, levantamiento, procesamiento, análisis y difusión de las estadísticas oficiales del país. Es la encargada de suministrar las cifras oficiales de la economía nacional.

La realización de la investigación para este libro ha sido una excelente oportunidad para validar la efectividad del microcrédito en sus objetivos iniciales: la erradicación de la pobreza y el fomento del empresariado, pero de la misma manera, permite determinar si es un mecanismo válido para el crecimiento económico como consecuencia de la formalización del empresariado en el país o si por el contrario, no ha sido lo suficientemente aprovechado en este sentido, caso en el cual se convierte en una herramienta útil para las decisiones que el gobierno pueda tomar con miras a la formalización de la economía informal. La investigación ha permitido establecer la correlación entre el otorgamiento del microcrédito y algunas variables económicas en las cuales, no sólo el gobierno nacional, sino también organismos internacionales, han fijado sus objetivos para los próximos años.

En este libro se propone un modelo de microcrédito como herramienta de análisis, facilitadora del diseño de políticas claras que permitan que a través del microcrédito se pueda lograr que el empresariado en Colombia entienda los beneficios particulares y colectivos que tiene el hecho de ser un agente económico formalmente establecido y las posibilidades de desarrollo que ello trae para la empresa en su etapa de gestación y consolidación.

Introducción

La informalidad del empleo ha sido uno de los elementos que favorece la disminución de los índices de desempleo en el país en los últimos años; sin embargo, tal crecimiento de la población ocupada no ha traído consigo un proceso que permita a un gran volumen de trabajadores obtener las ventajas de la formalidad, entre ellos la seguridad social⁷, el más importante de todos los beneficios.

El Gobierno nacional, mediante diversos mecanismos, ha buscado que la empresa naciente sea formalizada; la Ley 962 de 2005, denominada ley anti-trámites, fue creada para eliminar las trabas que tenía el proceso de formalización ante los distintos entes gubernamentales. Sin embargo, pese a lo anterior, Colombia es uno de los países del mundo en el cual la creación de una empresa toma mayor cantidad de días⁸. Con la Ley se redujo ostensiblemente el número de días y las diligencias que se debían realizar; sin embargo, todavía los trámites son lentos, comparados con otros países latinoamericanos.

La formalización del empresariado en Colombia se puede tomar como la inclusión de manera legal en el aparato productivo del país, para ello el empresario debe registrarse en la Cámara de Comercio⁹

⁷ Seguridad Social en Colombia comprende el acceso a los servicios de salud y pensión primordialmente. Existen otros elementos a tener en cuenta como son la cesantía y el acceso a los servicios de las cajas de compensación social. La cesantía en Colombia hace parte de las prestaciones sociales obligatorias que el empleador debe cancelar a cada uno de sus trabajadores; equivale a un mes de salario y se liquida anualmente con corte a 31 de diciembre. Ésta constituye un ahorro que el trabajador tiene, consignado en fondos especializados para su administración, y del que puede disponer para inversión en vivienda, para el pago de estudios de educación superior del mismo, su esposa o sus hijos o a su retiro de la empresa con la cual labora.

⁸ Se estima que en Colombia el tiempo promedio para crear una empresa con todas las condiciones exigidas por la ley es de 57 días. Sin embargo, actualmente se está trabajando en un proyecto financiado por el BID para reducirlo a tan sólo 6 días.

⁹ Las cámaras de comercio en Colombia son entidades sin ánimo de lucro encargadas de otorgar el registro mercantil a todos los empresarios que tienen iniciativas empresariales, independientemente del sector de la economía en el cual se quieran insertar. Además de ésta función, el Estado les ha delegado otras tales como, el Registro Único de Proponentes, y los procesos de arbitraje y conciliación entre otras.

de su respectiva región, declarar la actividad a la que se va a dedicar y con ello debe solicitar el NIT¹⁰, para presentar todas las declaraciones tributarias. A pesar de ser un programa dirigido y apoyado por el gobierno, el acceso al microcrédito no está supeditado al cumplimiento mínimo de estos requisitos, no se trata necesariamente de una tarea realizada para evitar la evasión de impuestos; aún cuando sería una de las consecuencias lógicas, se trata de una manera de ir propiciando el acceso del empresario a los mecanismos formales de la economía y de paso, a condiciones más flexibles y amplias de crédito.

En el sistema financiero tradicional se exige al solicitante de cualquier crédito, la presentación de documentos que acrediten su condición de empresario y los documentos fiscales (declaración de renta¹¹) que acredite los pagos que por concepto de impuestos ha realizado al Estado. Desde comienzos de la década de los noventa, se eliminó la presentación de balances comerciales¹² para acreditar cifras distintas a las presentadas al fisco como insumo para la liquidación de impuestos; esta medida trajo como consecuencia, que las empresas empezaran a declarar la totalidad de sus ingresos y formalizaran su actividad económica. En estas condiciones, era claro que el proceso de colocación del microcrédito, en el marco de la actividad financiera debía tener un impacto sobre la creación de empresas de carácter formal, a pesar de que los mecanismos de colocación difirieran en gran medida de los utilizados por el sistema financiero tradicional. En este contexto se plantea la siguiente hipótesis: la colocación de microcrédito en Colombia no ha tenido efectos favorables sobre el nivel de formalización del empresariado en el país.

Otros factores que desincentivan el proceso de formalización del empresario en Colombia

Durante el tiempo en el cual se ha venido fortaleciendo la colocación del microcrédito en Colombia, se han presentado fenómenos que dificultan mucho más la formalización del empresariado, a las estadísticas ya anotadas, relacionadas con los trámites y tiempos que

¹⁰ Número de Identificación Tributaria.

¹¹ La declaración de renta es el documento oficial mediante el cual los ciudadanos y las empresas rinden cuentas ante el estado acerca de los ingresos obtenidos o el patrimonio acumulado durante el año fiscal inmediatamente anterior a la fecha de su presentación.

¹² Balances presentados por las empresas, distintos a los que se presentaban al gobierno en la declaración de renta, en los cuales figuraban las ventas y las utilidades reales de la empresa.

se deben llevar a cabo para la creación de una empresa ajustada a la ley en todos sus apartes, se suman otros elementos que no coadyuvan en el proceso (Consejo Privado de Competitividad, 2007).

El empresario ve la formalización como una posibilidad de fiscalización por parte del Estado y como la obligación de asumir el pago de impuestos, sin percibir los beneficios que se pueden obtener de la formalización como tal. En ese sentido, la labor realizada por los distintos gremios ha sido intensa, así como por parte de los entes que concentran a todos los empresarios, independientemente de su actividad, las Cámaras de Comercio. En el caso de los gremios, con relativa frecuencia se realizan convocatorias de capacitación para aquellos sectores informales de la economía, en las cuales se tratan aspectos de mejoramiento organizacional con el fin de identificar una posibilidad importante de implementación en el sector informal. En ellos, además de la capacitación, se busca crear conciencia entre los empresarios acerca de las ventajas que se obtienen con la formalización, sin embargo, son mucho más arraigados los temores encontrados, que las ventajas que se hacen explícitas en los cursos. A pesar de los distintos esfuerzos, en el país se ve lejos lograr en cifras significativas que el empresario se formalice.

En este marco de ideas, se puede establecer como segunda hipótesis de que el empresario no formal cree que las ventajas producto de la formalización no son lo suficientemente atractivas y que por el contrario este proceso, le exige un mayor compromiso con el Gobierno a través del pago de impuestos.

Efecto inverso del microcrédito en la formalización del empresario en Colombia

Dadas las condiciones actuales del empresario en Colombia y los prejuicios que se manejan con relación al proceso de formalización, es previsible que el montaje de la exigencia al empresariado, como consecuencia de la toma del microcrédito, pueda traer efectos inversos en el objetivo. Los temores existentes, relacionados en especial con la tributación, son percibidos como mucho mayores que los beneficios; en la justificación para su no formalización está el hecho de que la ventaja del acceso al crédito no es relevante en la misma medida que el mercado del agio los provee de los recursos en el momento en que los requieren sin ninguna otra garantía que su firma, a pesar de las

altas tasas de interés que se le aplican a este tipo de créditos, siempre por encima de las tasas de usura de las que habla el gobierno en su reglamentación. En este contexto la hipótesis tres que se quiere validar es: si el acceso al microcrédito le exige al empresario su formalización, la colocación del microcrédito disminuye.

La capacitación como beneficio del microcrédito incrementa la formalización del empresario en Colombia

En Colombia se han iniciado múltiples campañas pedagógicas por parte del Gobierno, el Departamento de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN) y las cámaras de comercio de las respectivas ciudades y regiones. Sin embargo, dichos procesos no hacen parte de una estrategia de formalización completa que incluya otros aspectos como el acceso a recursos de financiamiento de manera legal. Esto implica que la combinación de ambos componentes impactaría tanto en los otorgantes de los créditos, como en los microempresarios. Los programas de microcrédito acompañados de programas de capacitación y asesoría por parte de expertos, brindarían a estos últimos las herramientas para desarrollar las capacidades y competencias necesarias para llevar a cabo los procesos de formalización de sus empresas y les mostraría de manera directa los beneficios; hecho que los volvería mucho más estables permitiendo a su vez a los otorgantes de los créditos, la posibilidad de retorno de los recursos colocados y el incremento sustancial de la formalidad, por ser estos quienes en realidad conocen el mercado de la informalidad y sus diversas complejidades y por ser adicionalmente los actores más capacitados para llegar a estos microempresarios, a quienes atraerían a los programas de formalización mediante el estímulo de ser beneficiarios de los recursos de microcrédito. Por consiguiente, la hipótesis cuatro a considerar es: si las instituciones otorgantes de microcrédito le ofrecen beneficios en capacitación, asesoría y acompañamiento de expertos al microempresario, se incrementan los niveles de formalización del empresariado en Colombia.

La creación de un régimen tributario especial contribuye con la disminución de la informalidad del empresario en Colombia

El marco tributario para el empresario en Colombia tiene dos factores que desincentivan la formalización. Uno, son los excesivos costos en los que debe incurrir para formalizarse, y el otro es la

alta complejidad de los trámites y requerimientos contables. Los microempresarios que acceden al proceso de formalización, en su gran mayoría, no solo deben asumir costos adicionales por el pago de impuestos que les genera su condición de formalidad, sino que deben adicionalmente pagar asesoría contable y legal, ya que por la mencionada complejidad les resulta muy difícil administrar sus negocios y realizar trámites y procesos al mismo tiempo. Se concluye entonces que para eliminar esta barrera en la es necesaria la creación de un régimen especial de transición menos costoso y complejo, para estos empresarios que pasan a la formalidad, de manera tal que les permita asumir de manera gradual los costos anteriormente mencionados, hecho que hará menos traumático el proceso y los acercará más a los beneficios de la formalización. De acuerdo con lo anterior, se puede considerar la hipótesis cinco como: crear un régimen de transición tributaria para la formalización empresarial, disminuiría la informalidad del empresariado en Colombia.

El presente trabajo, resultado de investigación, desarrolla las cinco hipótesis propuestas con el fin de hacer una contribución al entendimiento de las problemáticas relacionadas con la informalidad del empresario colombiano y aportar una propuesta de solución, el modelo del microcrédito, cuya implementación contribuye a que los más pobres sean incluidos dentro de los beneficios que otorga la formalización de las empresas.

