

BBVA | RESEARCH

REALIDAD DE LAS MICROFINANZAS EN CHILE



ÍNDICE

I. ¿QUIÉNES SON LOS MICRO-EMPREENDEDORES / EMPRESARIOS?

II. ¿POR QUÉ SEGUIRÁ CRECIENDO EL EMPRENDIMIENTO?

III. ¿QUÉ HACE  Y  FONDO ESPERANZA ?

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



I. ¿QUIÉNES SON LOS MICRO-EMPREENDEDORES / EMPRESARIOS?

En Chile hay

1.865.860

emprendedores.



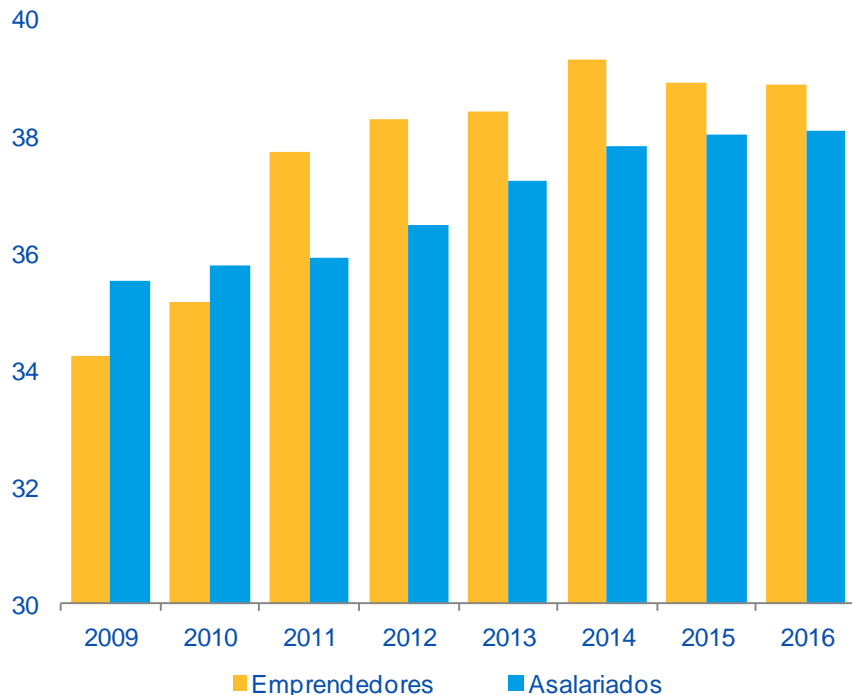
709.933 son mujeres.

1. ¿QUIÉNES SON LOS MICRO-EMPRENDEDORES/EMPRESARIOS?

Participación de mujeres en emprendimientos supera a su participación en el empleo asalariado.

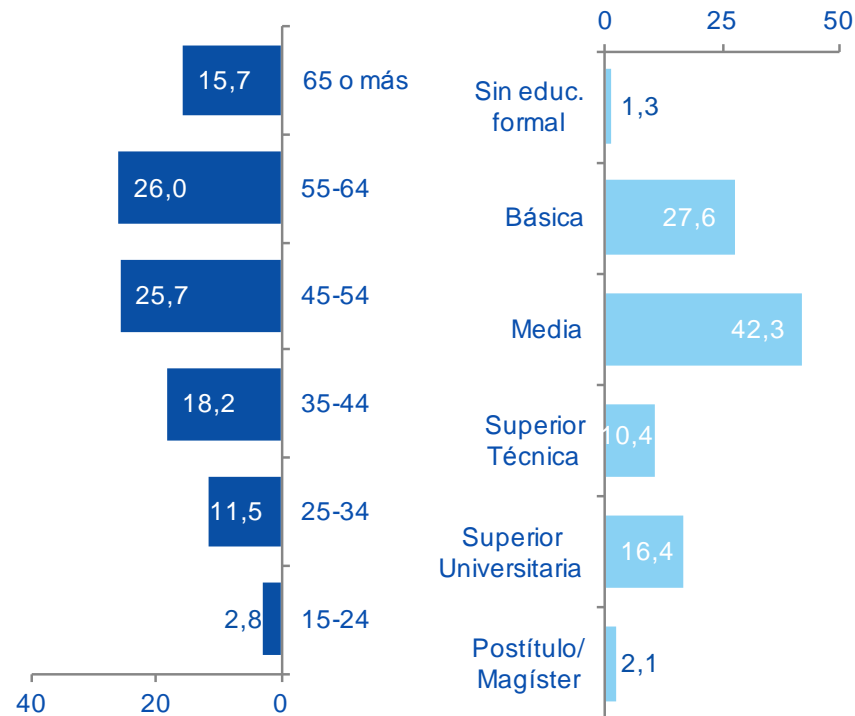
MUJERES GANAN MAYOR PARTICIPACIÓN EN EL EMPRENDIMIENTO QUE EN TRABAJOS ASALARIADOS*

(Porcentaje de mujeres por categoría de empleo)



LOS EMPRENDEDORES TIENEN EN GENERAL MÁS DE 45 AÑOS Y BAJO NIVEL EDUCACIONAL

(Porcentaje del total)



* Emprendedor: Trabajador independiente, definido como la suma entre "cuenta propia" y "empleadores".
Fuente: INE, Encuesta de Empleo, Cuarta Encuesta de Microemprendimiento, 2015.



Más del
67%
de los emprendedores
son mayores de
45 años.

Sólo el
42%
ha cursado la
Educación Media.

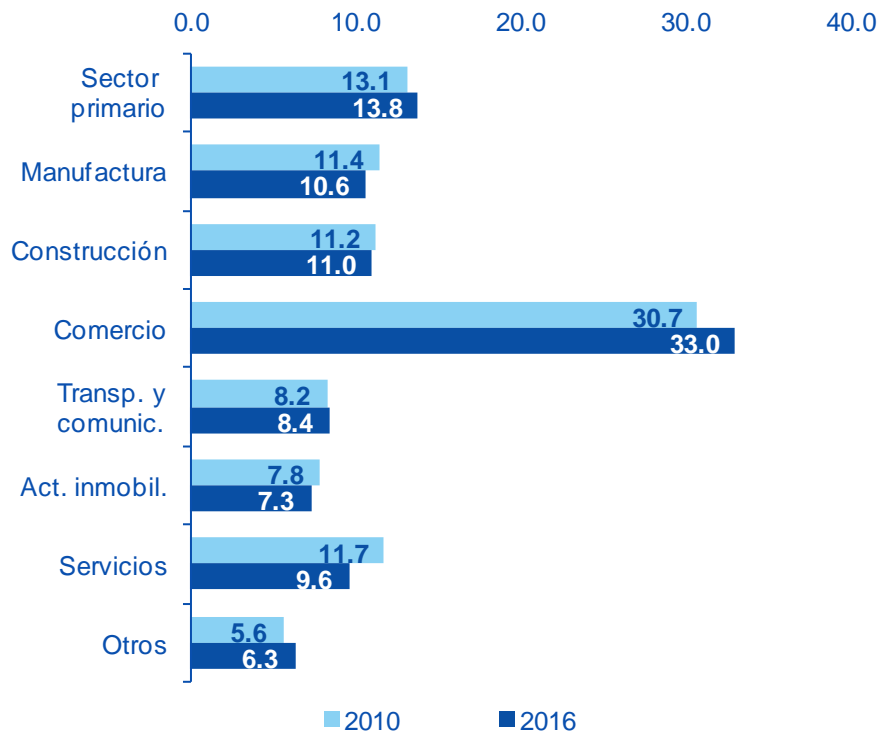


1. ¿QUIÉNES SON LOS MICRO-EMPRENDEDORES/EMPRESARIOS?

Bajas barreras de entrada favorecen el emprendimiento en el sector comercio. Mujeres trabajan principalmente en su vivienda, en tanto los hombres lo hacen fuera del hogar.

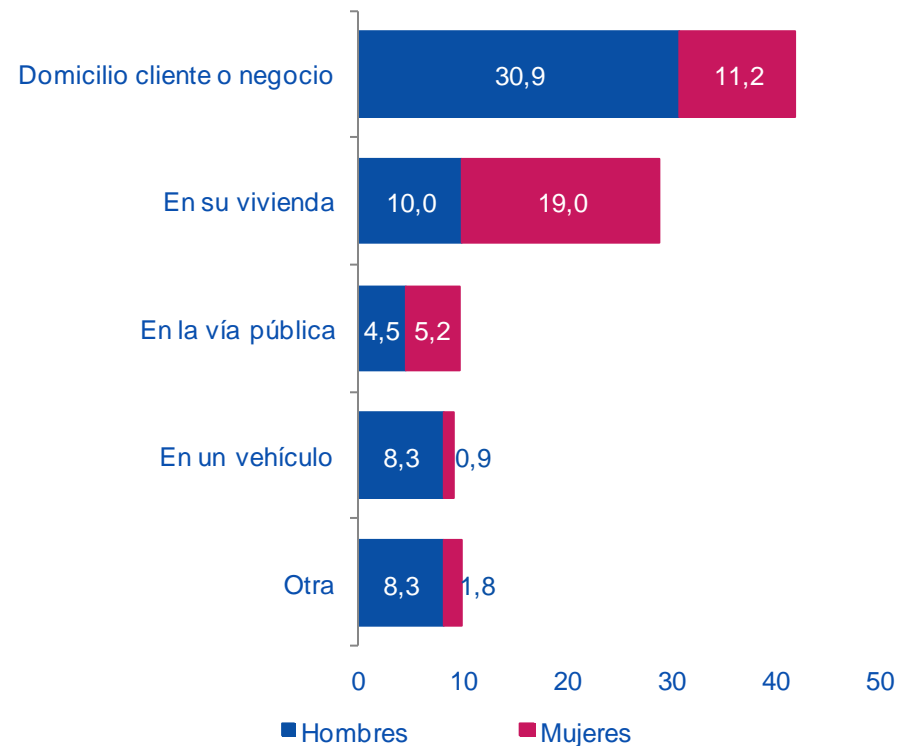
COMERCIO SIGUE SIENDO EL PRINCIPAL SECTOR PARA EL EMPRENDIMIENTO

(Porcentaje del total de emprendedores)



MAYORÍA DE LAS MUJERES EMPRENDEN EN SU HOGAR

(Porcentaje del total de emprendedores)



* Sector primario: incluye "agricultura", "pesca", "minería" y "electricidad, gas y agua".
Fuente: INE, Cuarta Encuesta de Microemprendimiento, 2015.



33%

de los emprendedores
se dedican al comercio.



50%

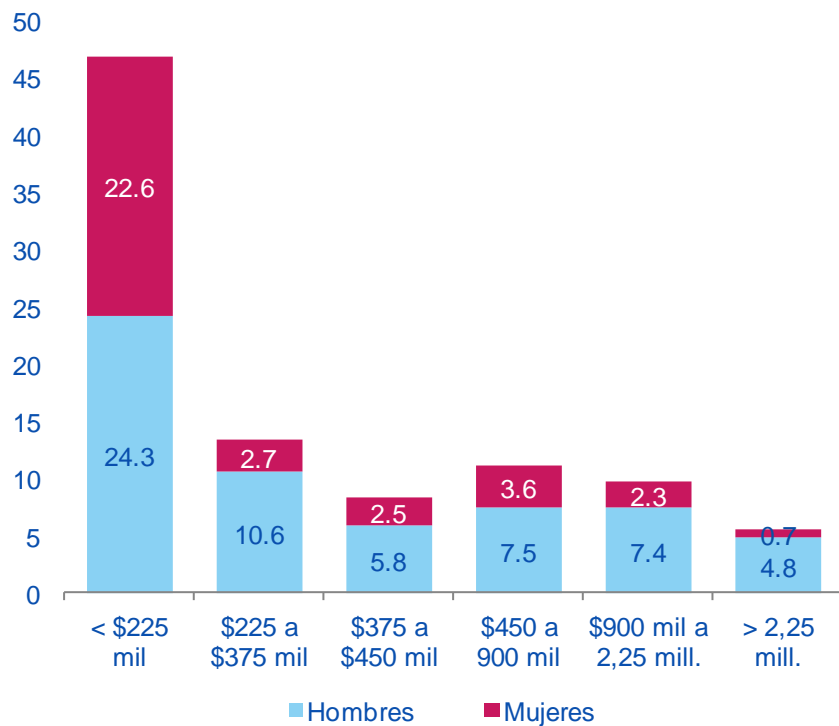
de las mujeres emprenden desde su
hogar. **16%** en el caso de los hombres.

1. ¿QUIÉNES SON LOS MICRO-EMPRENDEDORES/EMPRESARIOS?

Las mujeres se concentran en emprendimientos de menores ganancias. Existe un gran número de emprendimientos de bajos ingresos que permiten evitar la cesantía y aumentar ingresos del hogar.

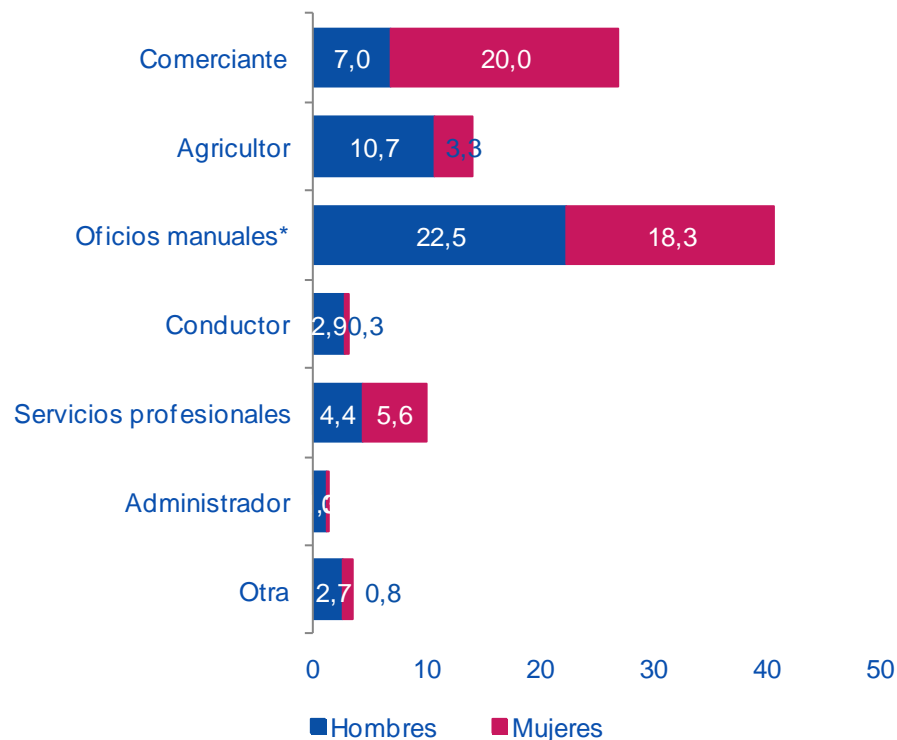
MUJERES SE CONCENTRAN EN EMPRENDIMIENTOS DE BAJOS INGRESOS

(Porcentaje del total, según ganancia promedio mensual)



LAS BAJAS GANANCIAS SE DAN EN LOS OFICIOS MANUALES O EN COMERCIANTES

(Porcentaje del total de emprendimientos con ganancias < 225 mil)



* Oficios manuales incluye: artesano(a), costurero(a), carpintero(a), mecánico(a), u otros oficios manuales. Fuente: INE, Cuarta Encuesta de Microemprendimiento, 2015.



66%

de las mujeres se concentran en emprendimientos de bajos ingresos.

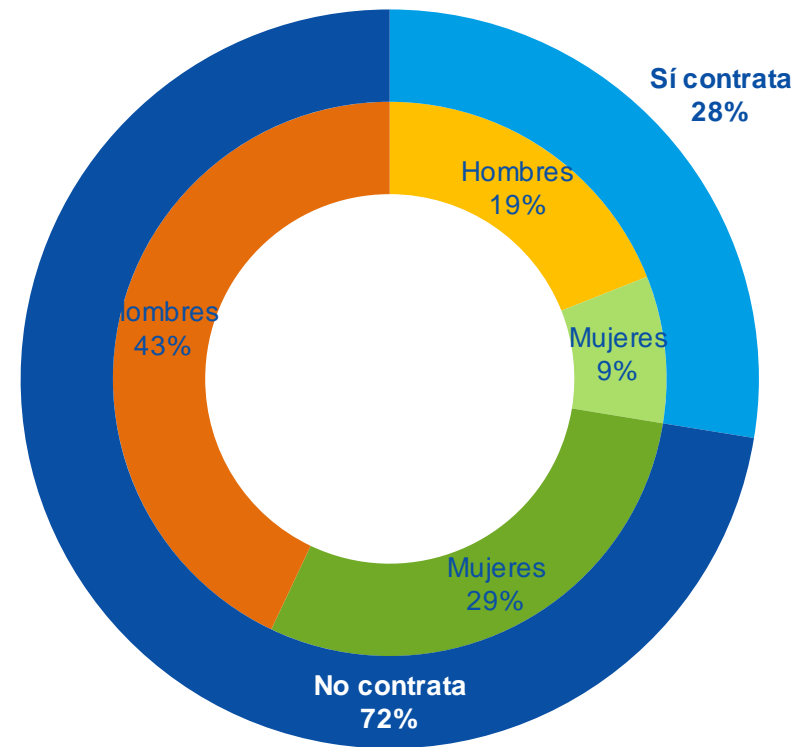
40%



en el caso de los hombres.

1. ¿QUIÉNES SON LOS MICRO-EMPRENDEDORES/EMPRESARIOS?

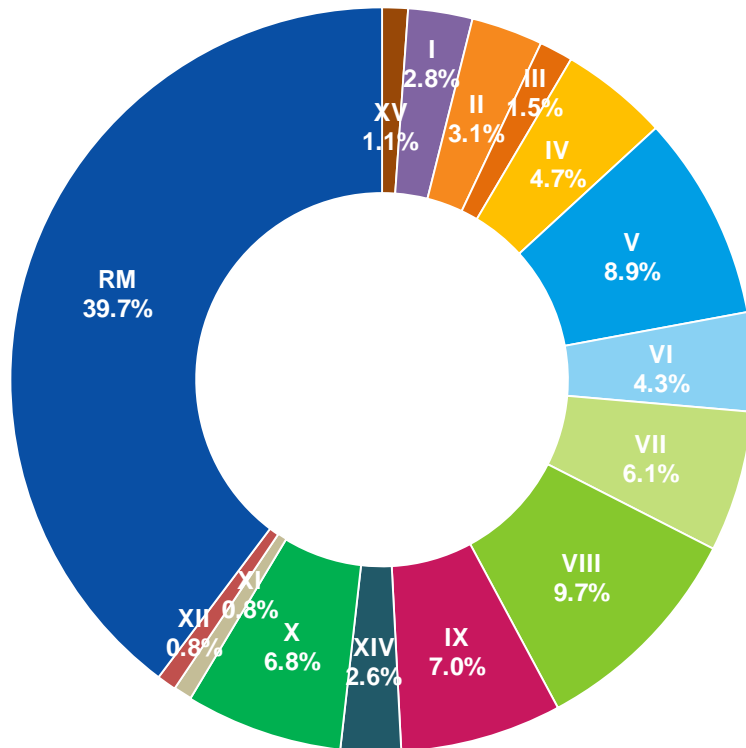
La mayoría de los emprendedores trabaja en forma individual, y cuando necesita apoyo, en general, emplea a una persona remunerada.



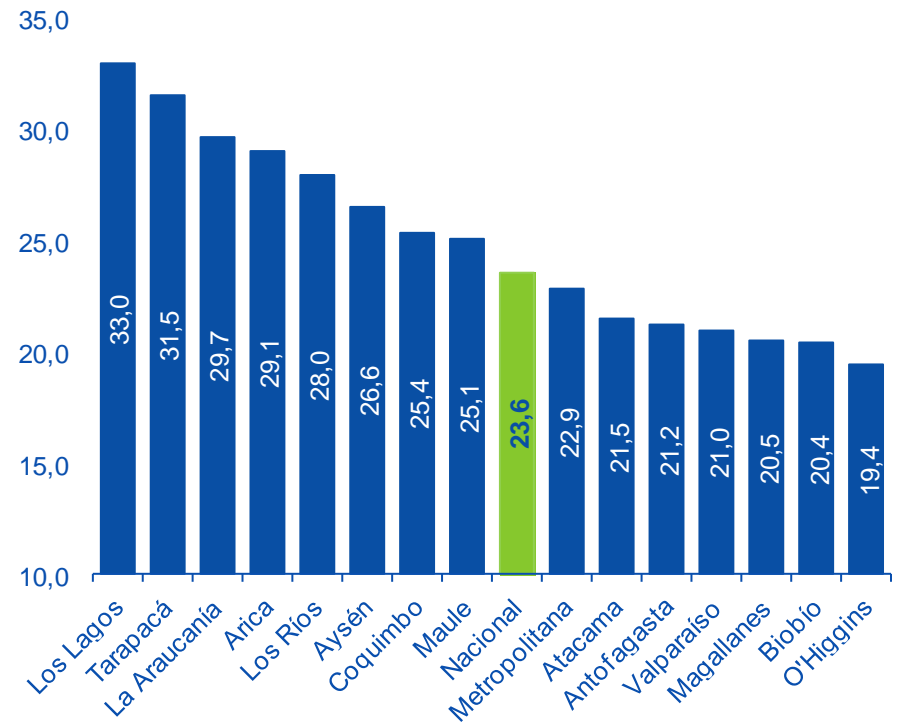
1. ¿QUIÉNES SON LOS MICRO-EMPRENDEDORES?

Emprendimiento favorece la creación de oportunidades en zonas de escaso empleo formal. Regiones extremas son más intensivas en emprendedores. El 24% de la fuerza de trabajo se desempeña como microempresario.

UBICACIÓN DE LOS EMPRENDEDORES POR REGIÓN
(Porcentaje del total, año 2016)

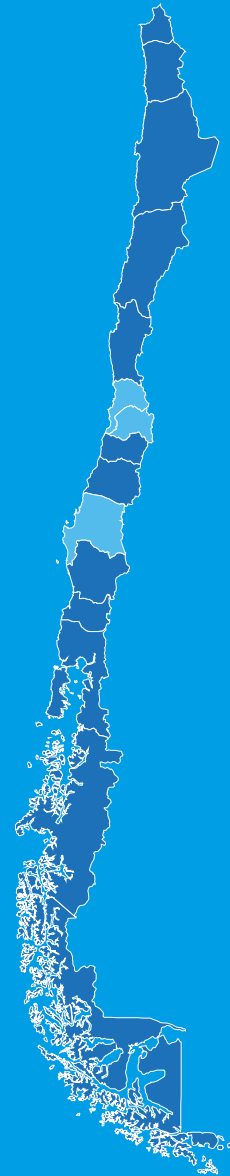


ALTOS NIVELES DE EMPRENDIMIENTO EN REGIONES EXTREMAS
(Porcentaje de la fuerza de trabajo regional, año 2016)



24%

de la fuerza de trabajo son emprendedores, llegando a un **30%** aprox. en zonas vulnerables.

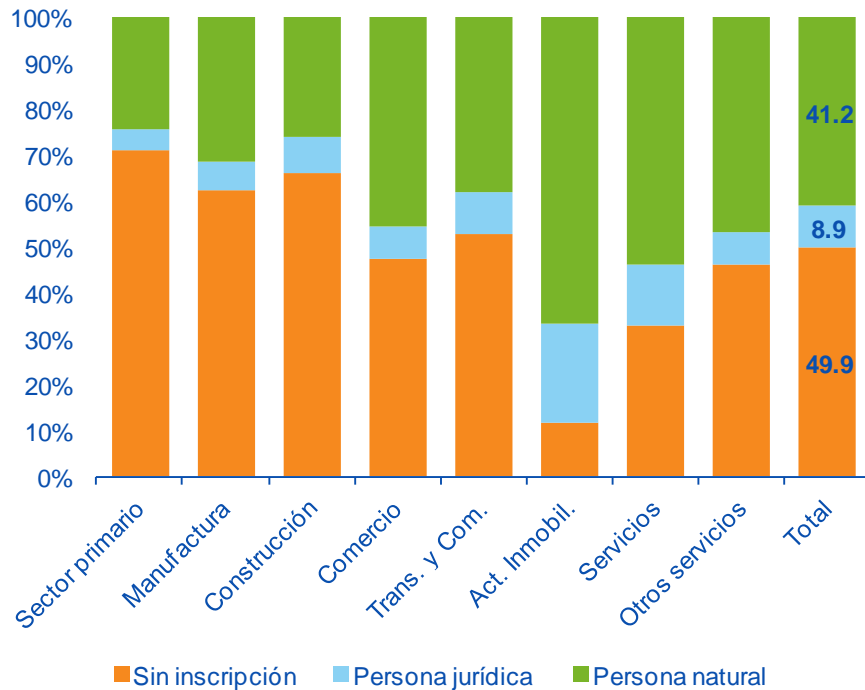


1. ¿QUIÉNES SON LOS MICRO-EMPREENDEDORES/EMPRESARIOS?

La mayor informalidad se encuentra en sectores primarios, construcción y manufactura. Los emprendedores no ven la formalidad como un tema relevante.

LA MAYORÍA SE INSCRIBE COMO PERSONA NATURAL EN EL SII*

(Porcentaje del total)



AQUELLOS QUE NO FORMALIZAN, SEÑALAN QUE POCO SIRVE HACERLO

(Porcentaje del total)



* Sector primario: incluye "agricultura", "pesca", "minería" y "electricidad, gas y agua".
Fuente: INE, Cuarta Encuesta de Microemprendimiento, 2015



49%

de los emprendedores
son informales.

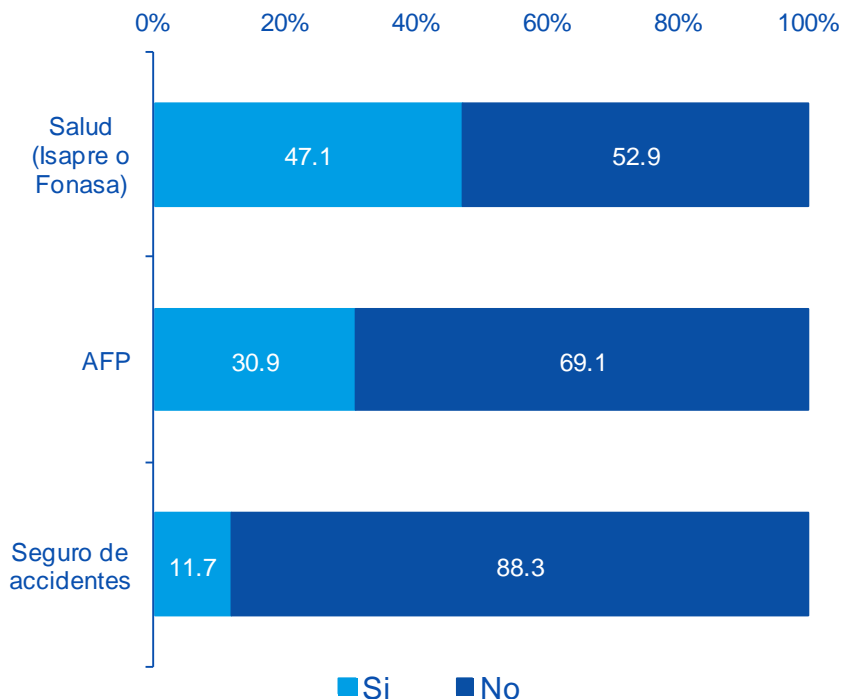
1. ¿QUIÉNES SON LOS MICRO-EMPRENDEDORES/EMPRESARIOS?

No contribuyen a su seguridad social, especialmente en emprendimientos de menor tamaño. El bajo nivel de cotización es más crítico en AFP que en salud.

La seguridad social de los emprendedores crece a medida que aumenta su nivel de ganancias.

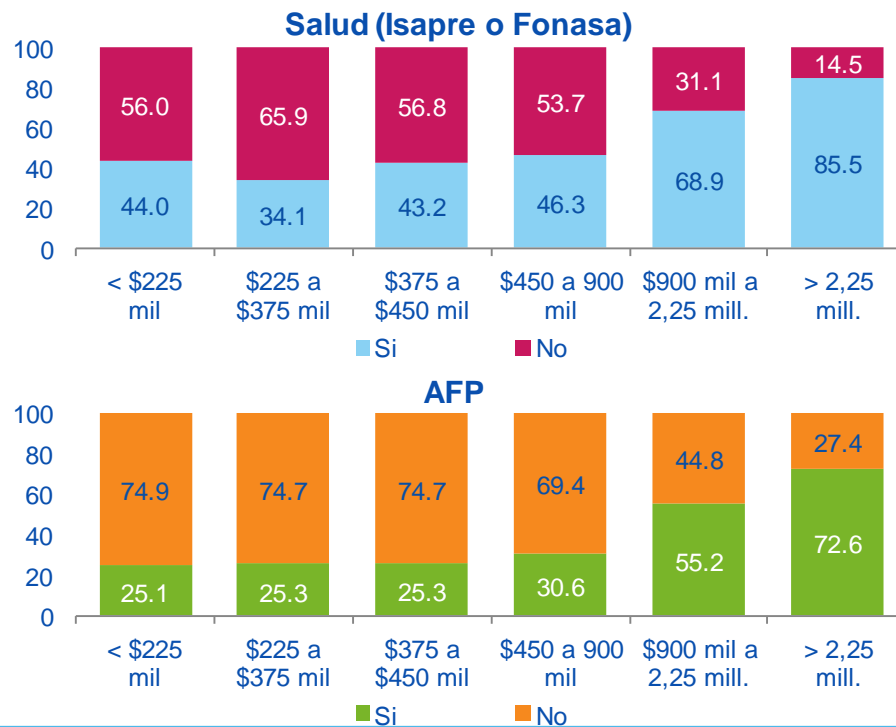
ESCASAS COTIZACIONES PREVISIONALES Y DE SALUD

(Porcentaje del total. Respuesta a pregunta sobre si cotiza para algún tipo de seguridad social)



... ESPECIALMENTE EN EMPRENDIMIENTOS DE MENOR TAMAÑO

(Porcentaje del total. Respuesta a pregunta sobre si cotiza para algún tipo de seguridad social, según tramo de ganancias)



Más del
69%
no cotiza
en AFP.



Más del
88%
no cuenta con
seguro de accidentes.



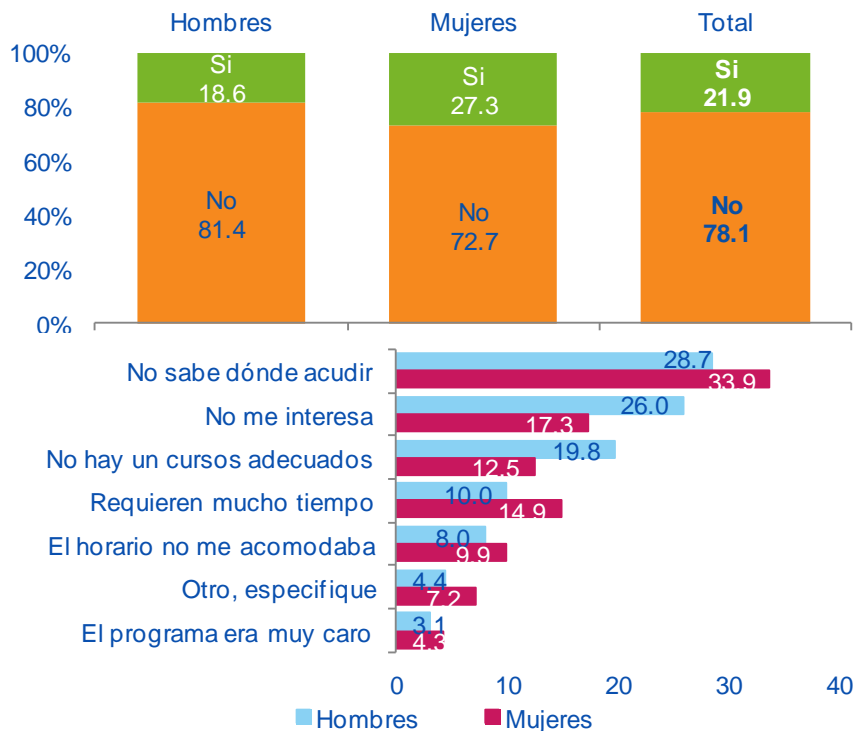
52% no cuenta con
Fonasa o Isapre.

1. ¿QUIÉNES SON LOS MICRO-EMPRENDEDORES/EMPRESARIOS?

La mayoría de los microempresarios no ha recibido capacitación, principalmente por desconocimiento y baja valoración. Los que se han capacitado indican que es útil hacerlo.

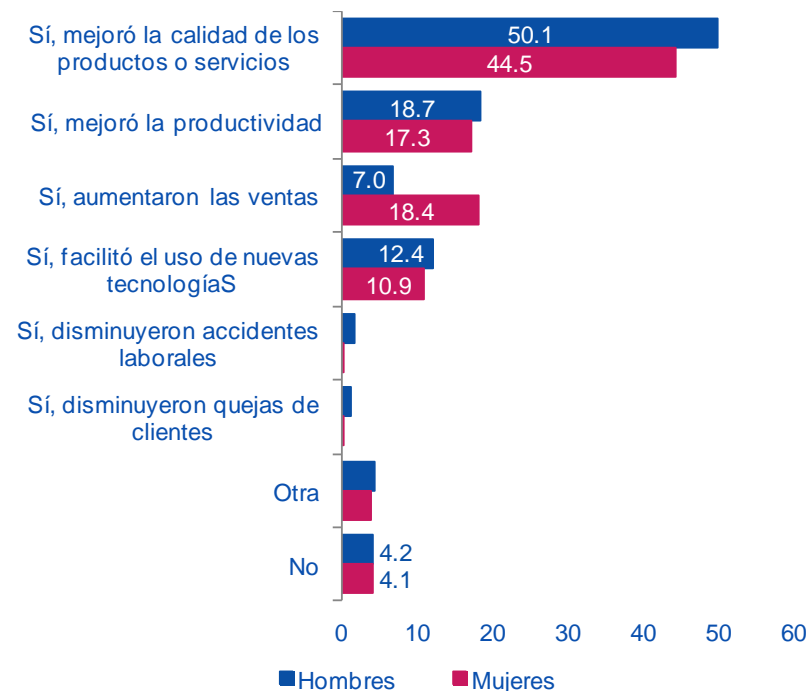
EXISTEN DESAFÍOS EN DIFUSIÓN Y ADAPTACIÓN DE LOS PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN PARA MICROEMPRESARIOS

(Porcentaje del total. Respuesta a pregunta sobre si ha recibido capacitación para el negocio y las razones para no hacerlo)



DE LOS QUE SE CAPACITARON, CASI LA TOTALIDAD DECLARA QUE FUE ÚTIL, EN ESPECIAL PARA MEJORAR CALIDAD DE SUS PRODUCTOS Y SERVICIOS

(Porcentaje del total. Respuesta a pregunta sobre si la capacitación que recibió fue útil para mejorar su negocio)



Más del
78% no ha recibido capacitación
para su negocio.



Más del
60% vio mejoras en su
calidad y productividad.

II. ¿POR QUÉ SEGUIRÁ CRECIENDO EL EMPREDIMIENTO?

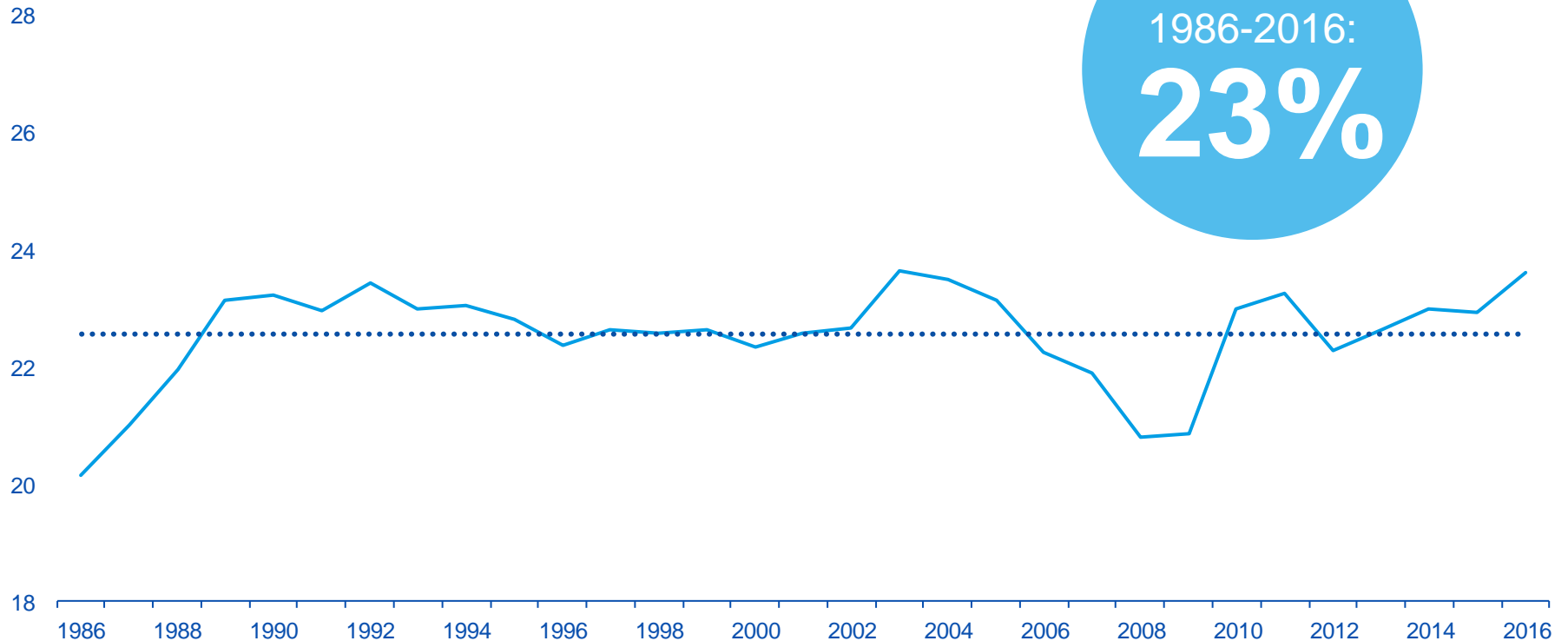


2. ¿POR QUÉ SEGUIRÁ CRECIENDO EL EMPRENDIMIENTO?

El emprendimiento es una realidad que va más allá del ciclo económico del país. En la historia reciente se observa un nivel estructural de emprendedores en torno a 23%.

EXISTE UN NIVEL DE EMPRENDIMIENTO ESTRUCTURAL, MÁS ALLÁ DE FLUCTUACIONES CON EL CICLO ECONÓMICO

(Emprendedores como porcentaje de la fuerza de trabajo)

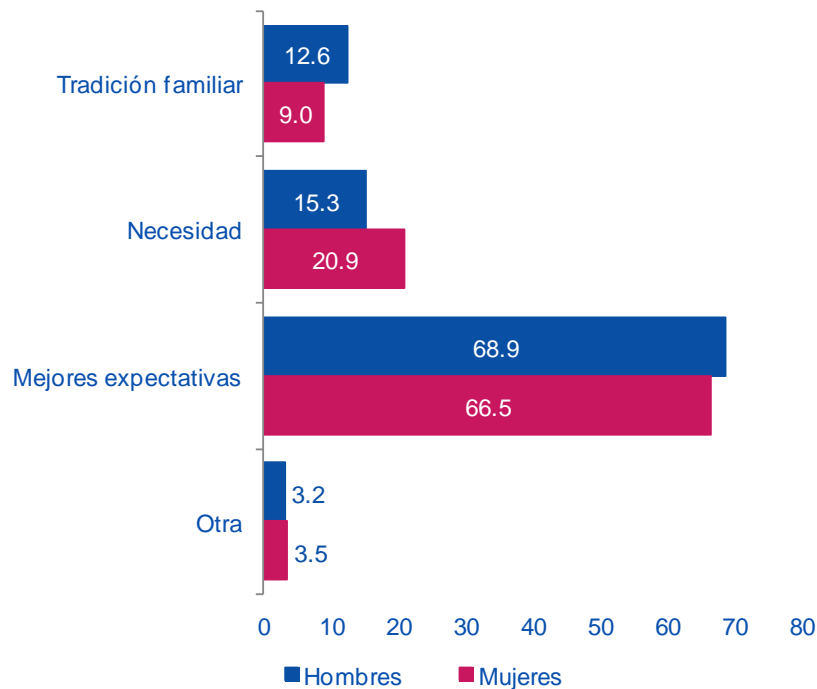


2. ¿POR QUÉ SEGUIRÁ CRECIENDO EL EMPRENDIMIENTO?

La principal motivación para el emprendimiento es la búsqueda de mejores expectativas, en especial la búsqueda de mayores ingresos. Cerca de la mitad de los emprendimientos tienen antigüedad superior a 10 años.

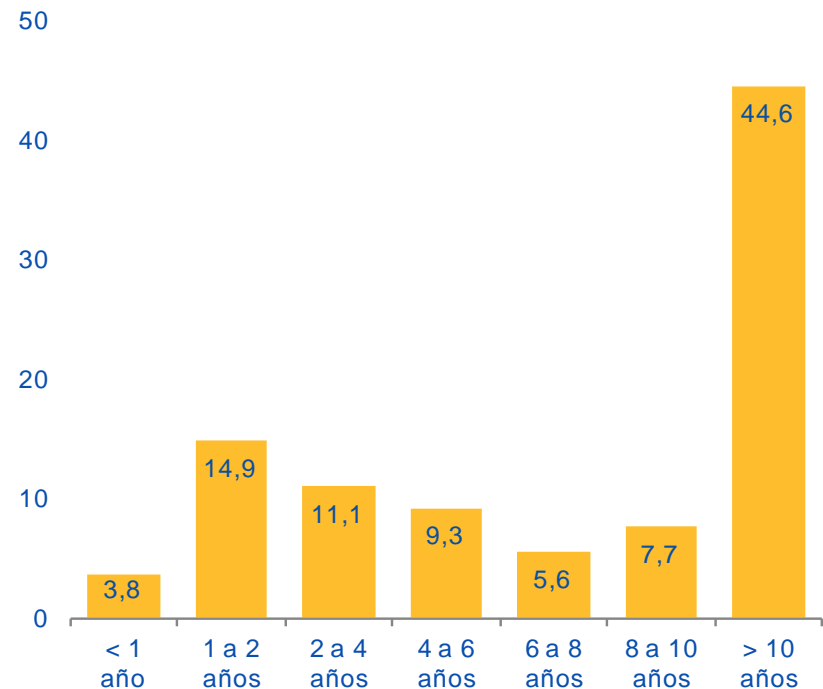
LA GENTE EMPRENDE EMINENTEMENTE BUSCANDO MEJORES EXPECTATIVAS*

(Porcentaje del total según sexo. Respuesta a pregunta sobre la motivación que tuvo para emprender)



LUEGO DE EMPRENDER, PERMANECEN MUCHOS AÑOS COMO MICROEMPRESARIOS

(Porcentaje del total)



* **Necesidad:** incluye categorías “no logran encontrar trabajo como asalariado”, “fue despedido de un empleo asalariado” y “responsabilidades familiares”.

Mejores expectativas: incluye categorías “encontró una oportunidad en el mercado”, “para obtener mayores ingresos”, “Tiene mayor flexibilidad”, “tomar sus propias decisiones”, “deseaba organizar su propia empresa”, “trabajaba muy lejos del hogar” y “trabajaba con horarios muy extensos”.

Fuente: INE, Cuarta Encuesta de Microemprendimiento, 2015.

Luego de
emprender,
44%

permanecen como microempresarios
por más de **10 años.**



Más del

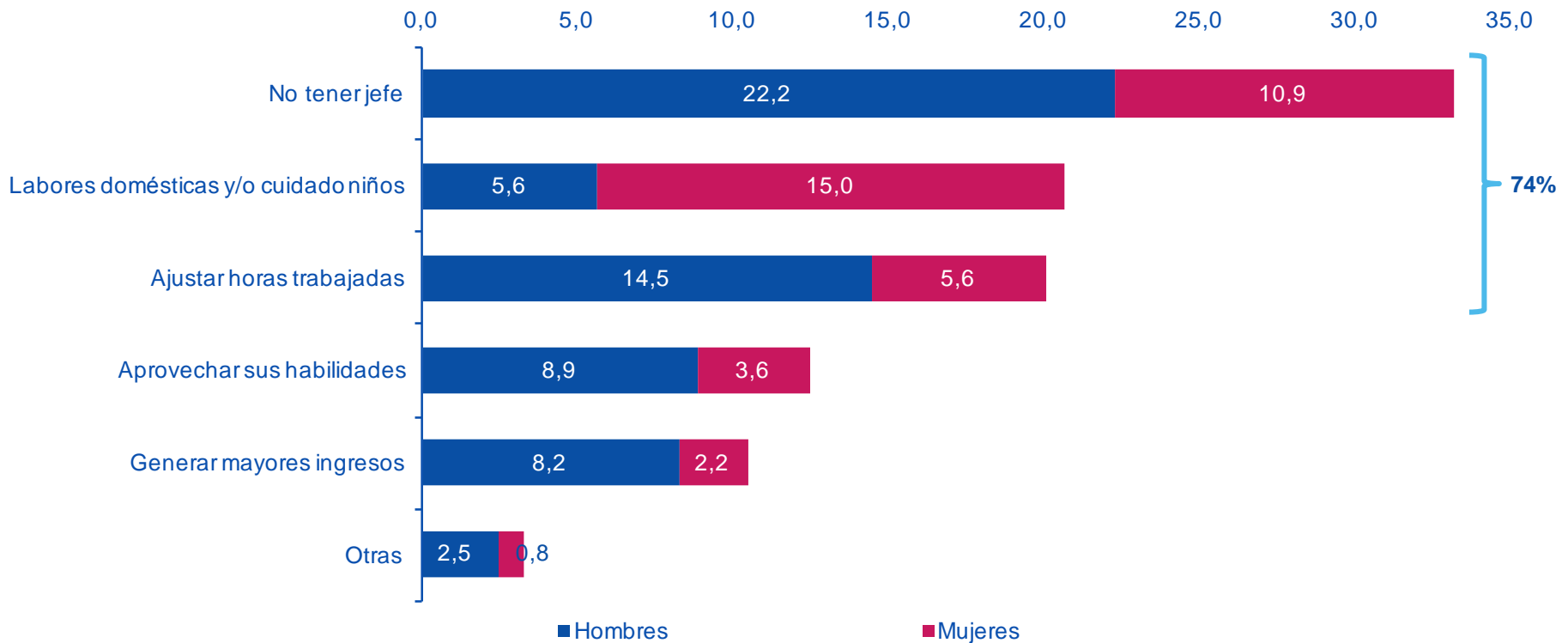
66%

busca mejores
expectativas, en especial
en cuanto a ingresos.

2. ¿POR QUÉ SEGUIRÁ CRECIENDO EL EMPRENDIMIENTO?

Luego de haber emprendido, hombres y mujeres tienen distintas motivaciones para permanecer como independientes. Ellos porque no tienen jefe y ellas para compatibilizar múltiples roles.

LA PRINCIPAL VENTAJA DE SER INDEPENDIENTE/EMPREENDEDOR ES NO TENER JEFE PARA EL HOMBRE Y FLEXIBILIDAD HORARIA PARA LA MUJER
 (Porcentaje del total, respuesta a pregunta sobre los beneficios de ser independiente)



BENEFICIO DE EMPRENDER



39%

compatibilizar
múltiples roles.



36%

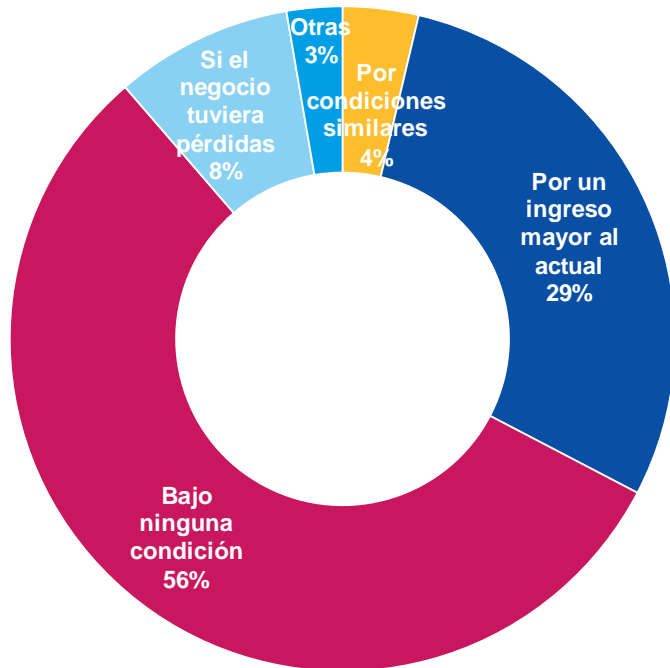
no tener jefe.

2. ¿POR QUÉ SEGUIRÁ CRECIENDO EL EMPRENDIMIENTO?

La mayoría de los emprendedores indica que bajo ninguna condición volvería a ser asalariado, mientras que sólo un 29% lo haría por un ingreso mayor al actual. A nivel internacional, Chile aparece como el tercer país en “interés por emprender” de sus trabajadores.

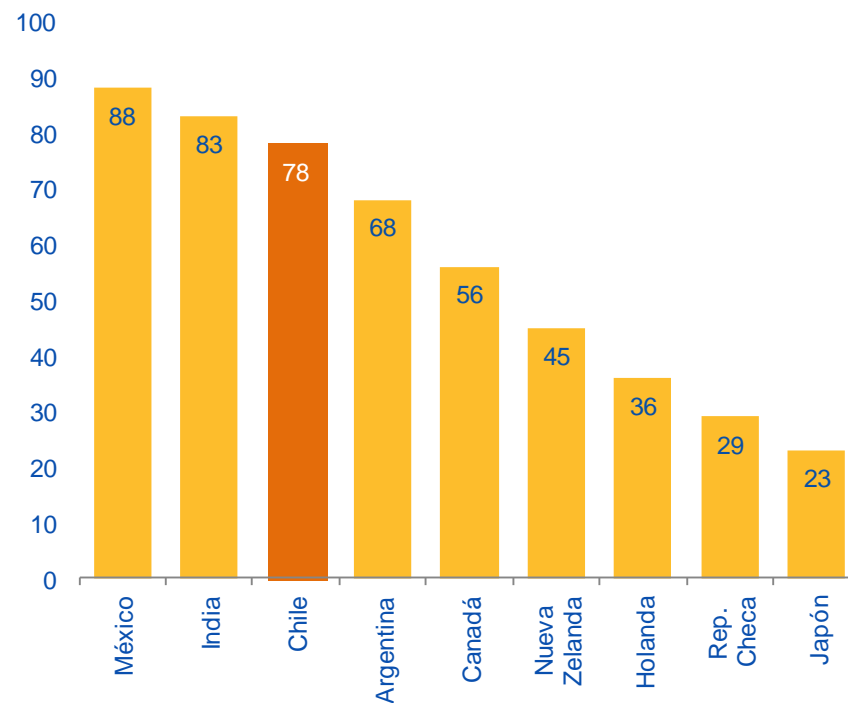
MUCHOS EMPRENDEDORES NO DEJARÍAN DE SERLO AÚN POR UN MAYOR INGRESO

(Porcentaje del total. Respuesta a pregunta sobre condiciones que lo harían volver a ser asalariado)



NUESTRO PAÍS TIENE UNO DE LOS MAYORES APETITOS POR EMPRENDER

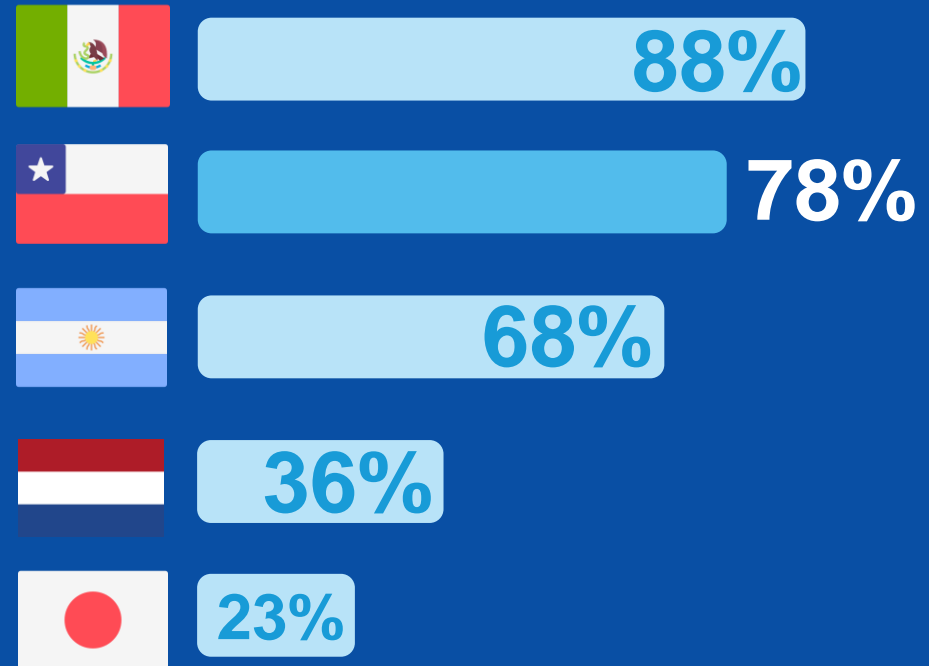
(Porcentaje del total de trabajadores, ante la pregunta si le gustaría emprender buscando mayores oportunidades)



56%

no dejaría de ser
emprendedor, aún
por un mayor
ingreso.

CHILE TIENE APETITO POR EMPRENDER

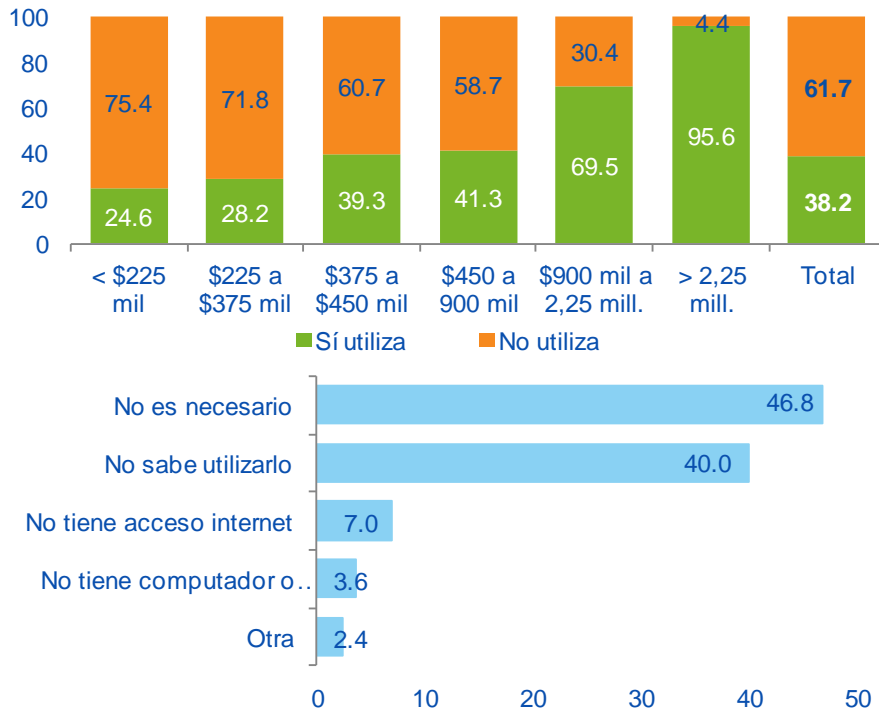


2. ¿POR QUÉ SEGUIRÁ CRECIENDO EL EMPRENDIMIENTO?

Aún existen oportunidades para incorporar tecnología en los emprendimientos dando a conocer sus beneficios y entregando capacitación. No parece haber un problema de acceso sino del valor agregado que estima el emprendedor hacia su negocio.

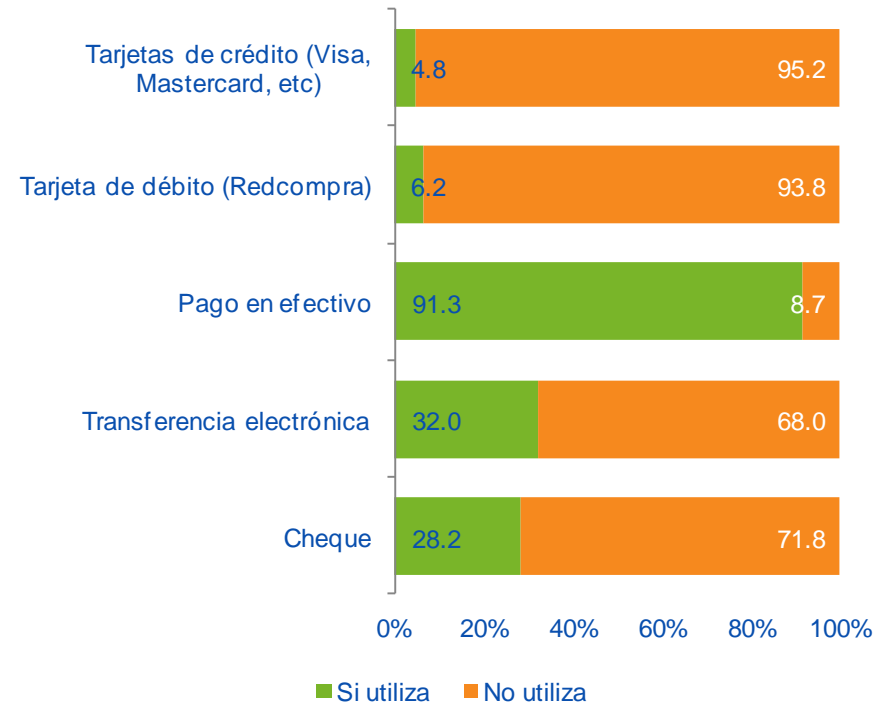
USO DE INTERNET ES UN DESAFÍO, ESPECIALMENTE EN EMPRENDIMIENTOS DE MENOR TAMAÑO*

(Porcentaje del total, razones por las que no utiliza internet)



EL PRINCIPAL MEDIO DE PAGO SIGUE SIENDO EL EFECTIVO

(Porcentaje del total)



* Tramo <\$225 mil incluye negocios que funcionan con pérdidas.
Fuente: INE, Cuarta Encuesta de Microemprendimiento, 2015.

46%

no considera
necesario internet
para su negocio.



40%

no sabe utilizarlo.

Más del

93%

no tiene habilitado el uso de
tarjetas como medio de pago.

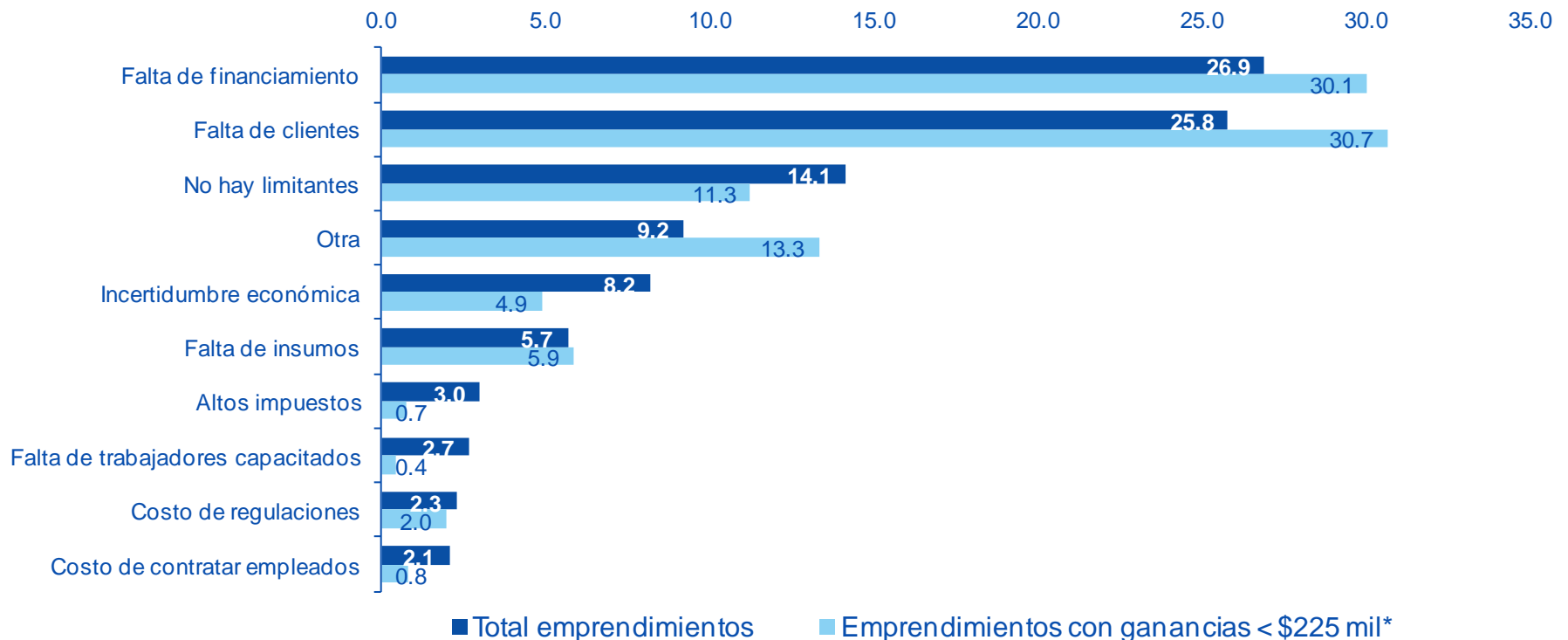


2. ¿POR QUÉ SEGUIRÁ CRECIENDO EL EMPRENDIMIENTO?

Las principales limitantes para el crecimiento del microemprendimiento son la falta de financiamiento y clientes, diagnóstico que se repite para las microempresas con menores ganancias.

EI FINANCIAMIENTO SURGE COMO PRINCIPAL LIMITANTE PARA MAYOR EMPRENDIMIENTO

(Porcentaje del total, respuesta a la pregunta: ¿Cuál es la principal limitante para el crecimiento de su negocio?)





considera como limitante de crecimiento para su negocio la falta de financiamiento.



III. ¿QUÉ HACE

emprende
mf
MICROFINANZAS

Y

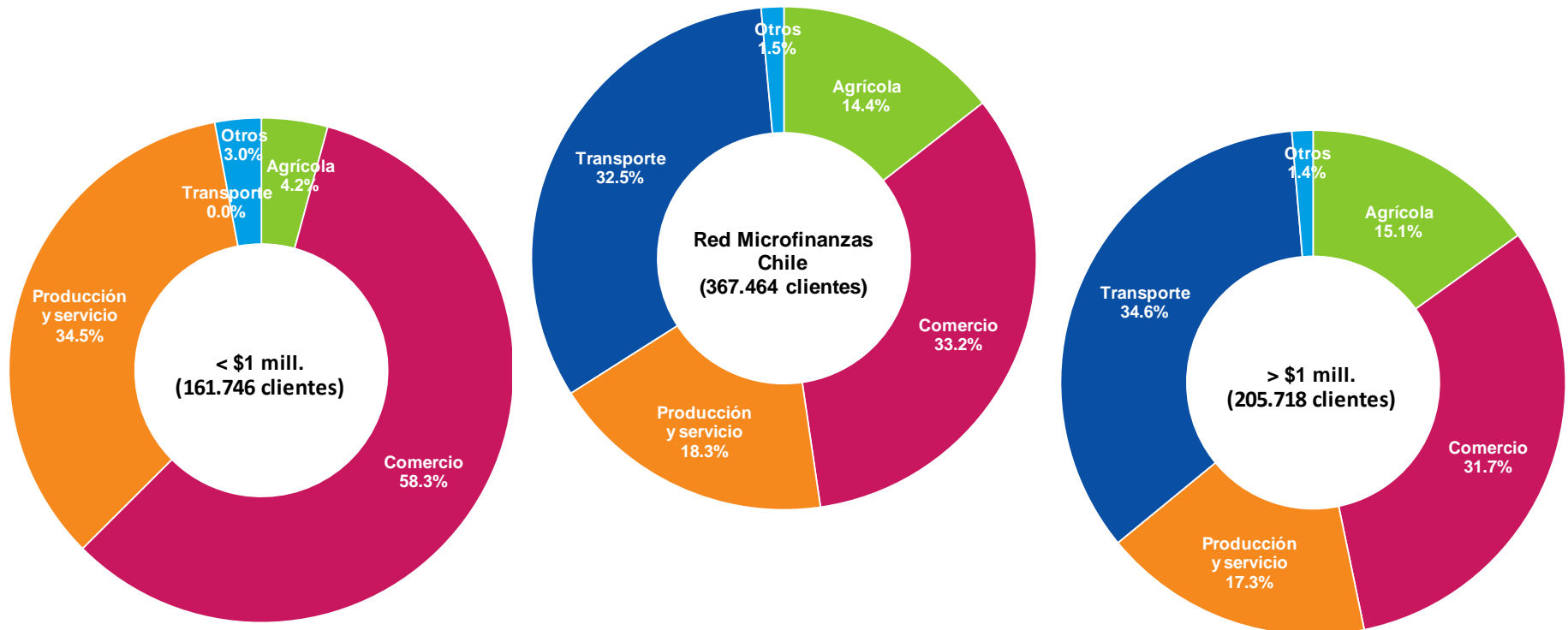


FONDO ESPERANZA ?

3. ¿QUÉ HACE EMPRENDE Y FONDO ESPERANZA?

Cartera total de la Red de Microfinanzas de Chile es bien diversificada entre sectores, aunque predominan créditos a sectores comercio y transporte.

CRÉDITOS MENORES A \$1 MILLÓN SE CONCENTRAN EN SECTOR COMERCIO, MIENTRAS QUE LOS MAYORES A \$1 MILLÓN VAN TAMBIÉN AL SECTOR TRANSPORTE*
(Porcentaje de la cartera por sector, año 2016)

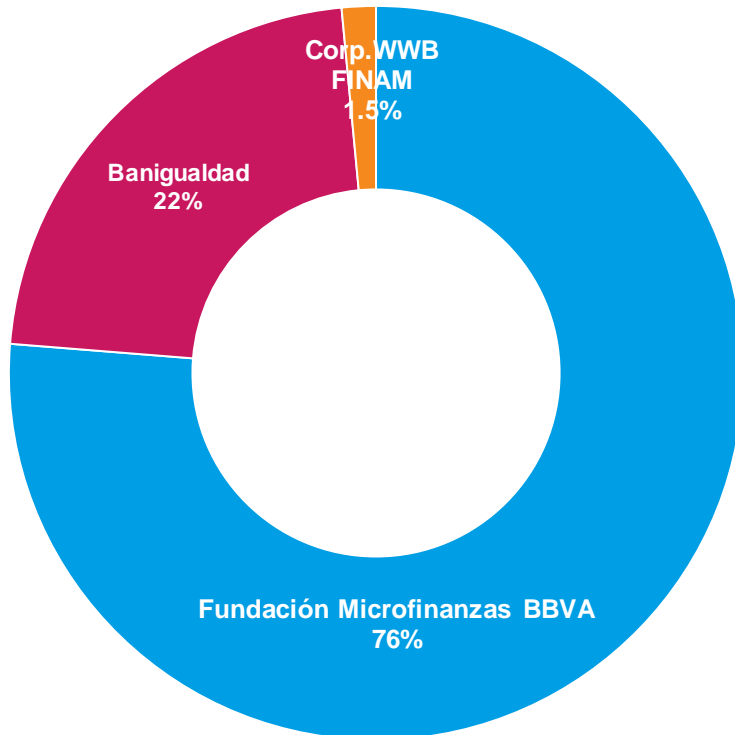


* Producción y servicio incluye: venta de alimentos, artesanías, etc. En los gráficos se muestra el número de clientes al cierre del año 2016. Fuente: Informe Estado de las Microfinanzas en Chile, Red Microfinanzas Chile.

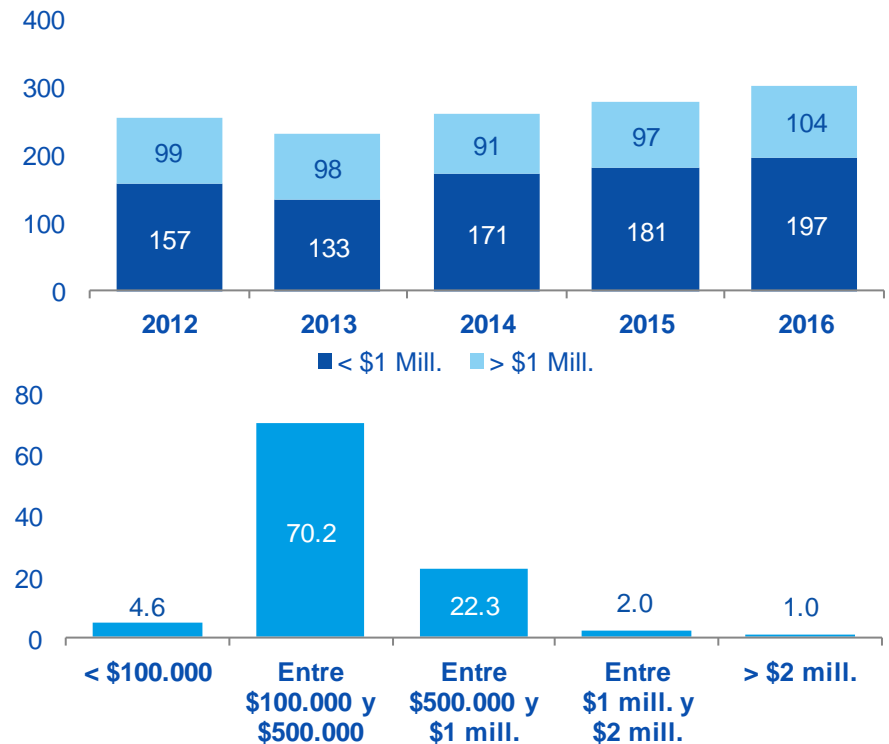
3. ¿QUÉ HACE EMPRENDE Y FONDO ESPERANZA?

Instituciones de la FMBBVA tienen una importante presencia en segmento de crédito menor a \$1 millón de pesos.

CARTERA RED DE MICROFINANZAS DE CHILE
(Porcentaje del total de usuarios de la Red, < \$1 mill.)



ENFOCADO EN SEGMENTO MENOR A \$1 MILLÓN, ESPECIALMENTE CRÉDITOS BAJO \$500.000
(Miles de operaciones de la Red y su distribución por monto)

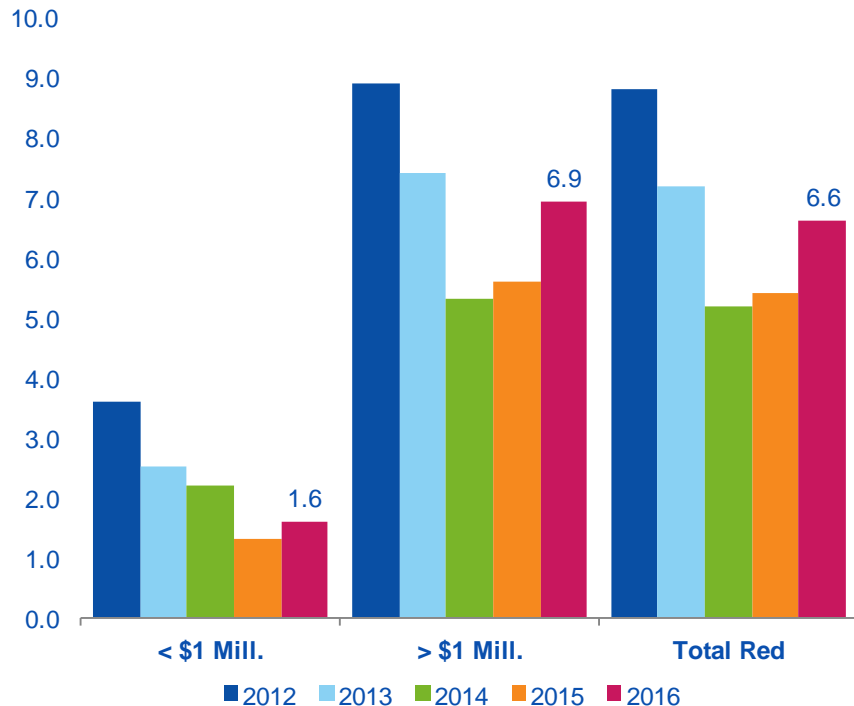


3. ¿QUÉ HACE EMPRENDE Y FONDO ESPERANZA?

La Red de Microfinanzas mantiene una cartera con bajos niveles de morosidad, destacando el segmento de créditos menores a \$1 millón, gracias al modelo de financiamiento perfeccionado a través de los años.

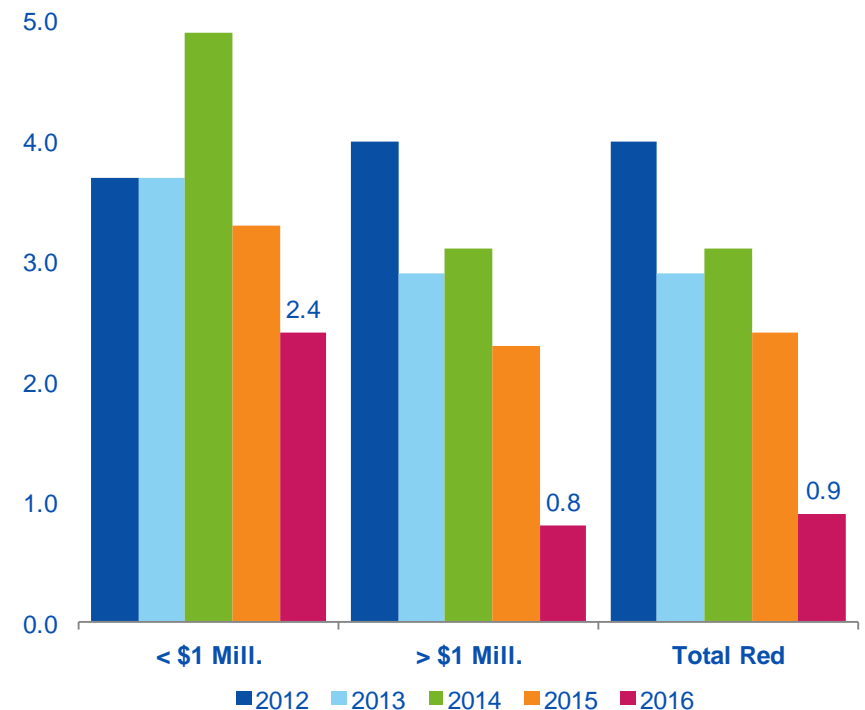
BAJOS NIVELES DE MOROSIDAD, ESPECIALMENTE EN TRAMO < \$1 MILLÓN

(Porcentaje de la cartera con mora > 30 días)

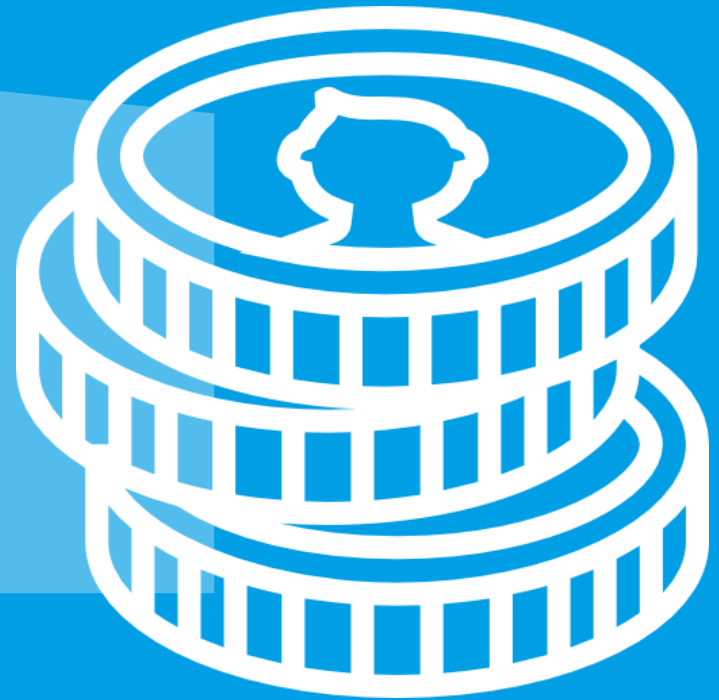


SE HA LOGRADO MANTENER E INCLUSO REDUCIR LAS TASAS DE CASTIGO

(Porcentaje castigado de la cartera)



Más del
93%
de los
emprendedores
están al día con
sus créditos.



IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES



4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Más y mejor inclusión financiera para los trabajadores por cuenta propia y microempresarios de Chile.



- **Los datos que hemos revisado señalan la falta de acceso a financiamiento como uno de los principales problemas que enfrentan los microempresarios del país.** Este se hace más agudo en los segmentos de menores ventas de la microempresa, a menudo trabajadores por cuenta propia, informales, que presentan bajos niveles de acceso a crédito productivo especializado.
- El Estado debería **fortalecer capacidades de fomento al desarrollo del crédito a microempresas** en materias de financiamiento de segundo piso, mecanismos de garantía y subsidios a los costos de transacción de operaciones con microempresarios.
- **Modificar la tasa de interés máxima**, ya que se convierte en un obstáculo para la inclusión financiera de los microempresarios más vulnerables.

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Formalización de una política pública para el desarrollo del segmento de las microempresas.



- Se trata de un segmento muy poco reconocido, que es responsable de relevante empleo en el sector privado, que está presente en todo Chile y que representa la capacidad emprendedora de los sectores más vulnerables del país, **especialmente de las mujeres.**
- Creación de un **sistema adaptado tendiente a una mayor formalización del sector**, que cuente con los incentivos necesarios para promover la formalización en los sectores más vulnerables.
- Más **políticas públicas para una mayor protección social** al sector, en materias de salud, previsión y seguros.

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Más conocimiento de la realidad de las microempresas y microfinanzas.



- Valoramos los importantes avances realizados por el **Ministerio de Economía** con la **Encuesta EME** y la **Red de Microfinanzas de Chile** con sus informes y estudios sobre las microfinanzas.
- Sin embargo, **aún hay mucho que avanzar en el conocimiento del sector**, para una mejor identificación de su relevancia y de sus problemáticas, y para una mejor generación de políticas públicas para su desarrollo.

BBVA | RESEARCH

REALIDAD DE LAS MICROFINANZAS EN CHILE

