



Microempresa y Microfinanzas en Chile

Enero 2015

Pablo Coloma

El rostro de la Microempresa



Loreto comenzó con un pequeño kiosco y a través de sus empuje y perseverancia más un buen apoyo financiero hoy tiene su minimarket en Placilla que vende \$5 millones al mes dejándole un ingreso de 1,5 millones al mes. Ella sueña con instalar un centro de eventos para empresas y ver a sus 3 hijos convertidos en profesionales

Tania, luego de una separación queda con dos hijos a cargo y logra emplearse en un casino del aeropuerto ganando el sueldo mínimo. La lejanía de sus hijos y el bajo ingreso la llevan a plantearse el desarrollo de un emprendimiento. Es así como con empeño y apoyo financiero se instala con un carrito a la salida del metro a vender donuts. Hoy tiene ventas por \$1,2 millones lo que le genera un ingreso de alrededor de \$700 mil. Trabaja de modo informal.



Don Alejandro comenzó hace 14 años fabricando longanizas que al principio vendía a conocidos. Hoy tienen una pequeña fábrica que da empleo a dos trabajadores aparte de él con ventas de \$4 millones, lo que le genera un ingreso de \$1,8 millones al mes. Se siente orgulloso de haber sacado adelante a su familia y educado a sus hijos gracias a su emprendimiento

El rostro de la Microempresa



Luego de la muerte de sus esposo y con 4 hijos que cuidar, Patricia, comenzó a fabricar y vender pan amasado y empanadas casa por casa. Con la ayuda de un apoyo estatal logró comprar mercadería e inició un almacén que formalizó el año 2009 que ha ido creciendo y ampliándose con la ayuda de sucesivos créditos. Sus tres hijos profesionales son su mayor orgullo.

Isabel, de La Pintana, decidió hace 4 años dedicarse a la cocina para contribuir con ingresos a su hogar. Hoy vende de manera informal \$600 mil mensuales en preparaciones de comida mapuche que le dan un ingreso de \$400 mil, lo que la ha convertido en puntal de la economía familiar. Su sueño es abrir un restaurant de comida mapuche,



Adelina, para ayudar a su esposo y educar a sus hijos, comenzó hace 25 años a vender ropa de manera ambulante en Concepción. Luego de 10 años logró conseguir un permiso municipal para establecer formalmente su local. Hoy trabaja con su esposo en esta actividad con una venta de 2,5 millones mensuales de lo que obtiene un ingreso de 1,2 millones.

El rostro de la Microempresa



Hace 10 años, gracias al consejo de una vecina, Yolanda logró comprar un puesto en una feria de Santiago en el que vende frutas y verduras. Trabajando junto a su esposo logran una venta de \$1 millón al mes quedando con un ingreso para la familia de \$400 mil. Ella sueña con hacer crecer su actividad, para lo que quiere adquirir un pequeño vehículo con la ayuda de un crédito.

Manuel, luego de una situación de cesantía, buscó desarrollar una actividad diferente. Se inició como chinchinero y luego terminó como organillero. Hoy recorre las calles de Santiago con su música y juguetes y logra un ingreso para su familia de \$600 mil

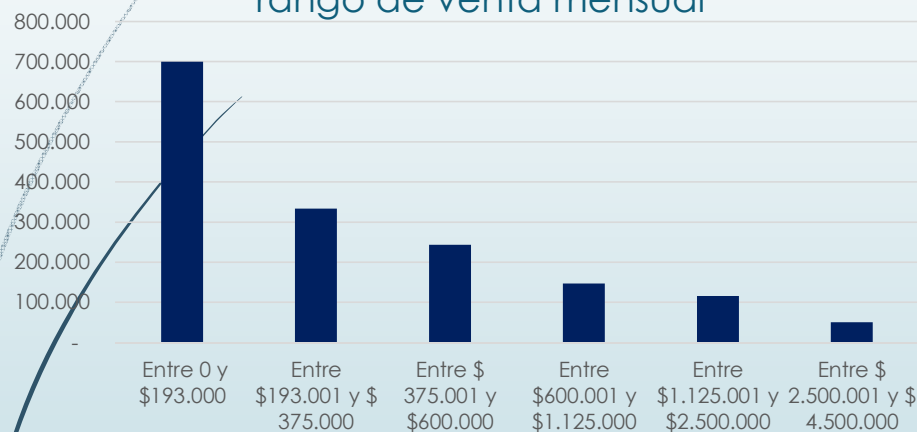


Don Luis tiene su microempresa de fabricación de muebles hace más de 30 años. Partió trabajando sólo con su señora y con muchas dificultades entre las que estuvo la falta de financiamiento. Con el apoyo recibido logró superar sus dificultades y hoy distribuye en varias ciudades y contrata a 5 trabajadores.

Microempresas: una realidad de gran envergadura

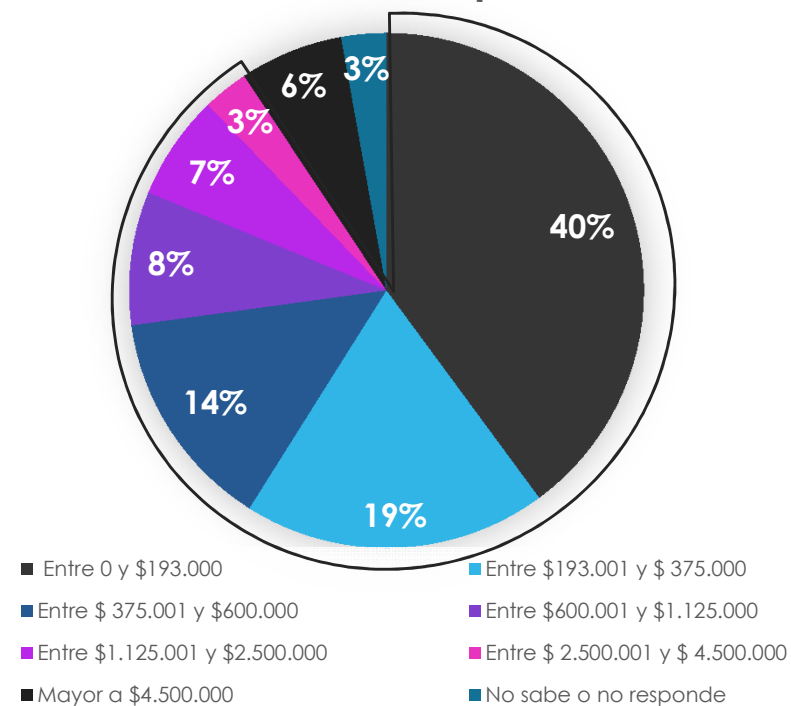


Número de microempresas en Chile por rango de venta mensual



➔ El 90% de las empresas son microempresas y la mayoría de estas se concentran en los tramos más bajos de ventas.

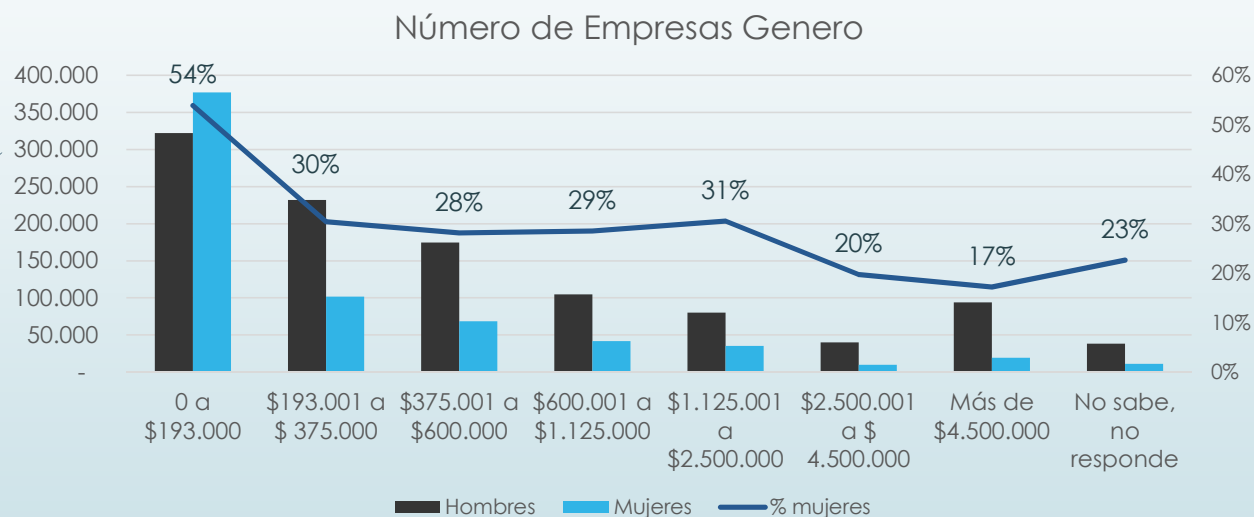
Número de empresas



Fuente: Elaboración propia sobre la base de tercera encuesta EME



Microempresas: gran presencia femenina



Fuente: Elaboración propia sobre la base de tercer encuesta EME

- La proporción de mujeres empresarias crece para los menores niveles de venta

Microempresas: relevancia en el empleo



	2011		2009		2006	
Microempresas (*)	1.984.795	34.06%	2.228.205	40.20%	2.300.697	41.30%
Pequeña Empresa	808.823	13.88%	848.622	15.30%	920.840	16.50%
Mediana empresa	611.556	10.49%	630.920	11.40%	699.078	12.60%
Gran empresa	1.589.481	27.27%	1.066.824	19.30%	1.118.896	20.10%
No Sabe	833.022	14.29%	766.950	13.80%	526.383	9.50%
TOTAL	5.827.677		5.541.521		5.565.894	

Fuente: elaboración propia sobre la base de encuesta CASEN

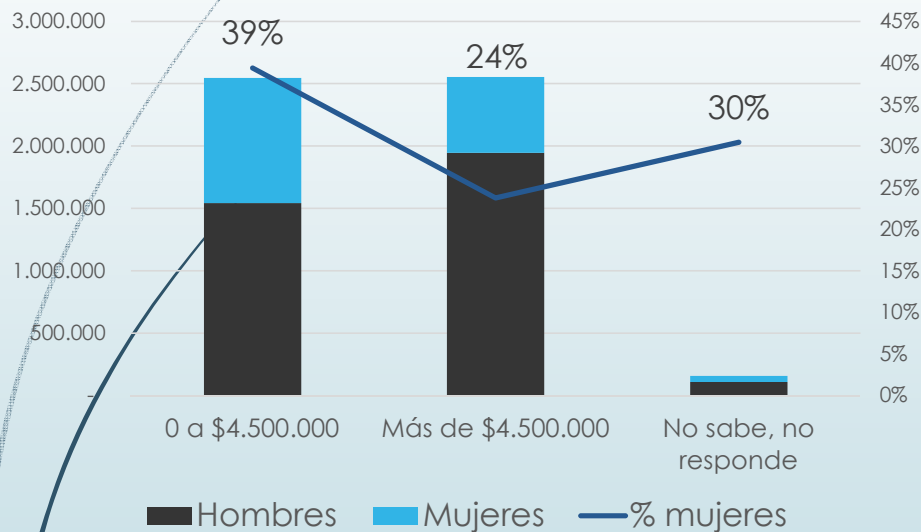
- Las microempresas generan un gran cantidad de empleo y tienen marcada presencia femenina, en especial en los tramos de venta más bajos

(*) clasificación de empresas según número de trabajadores

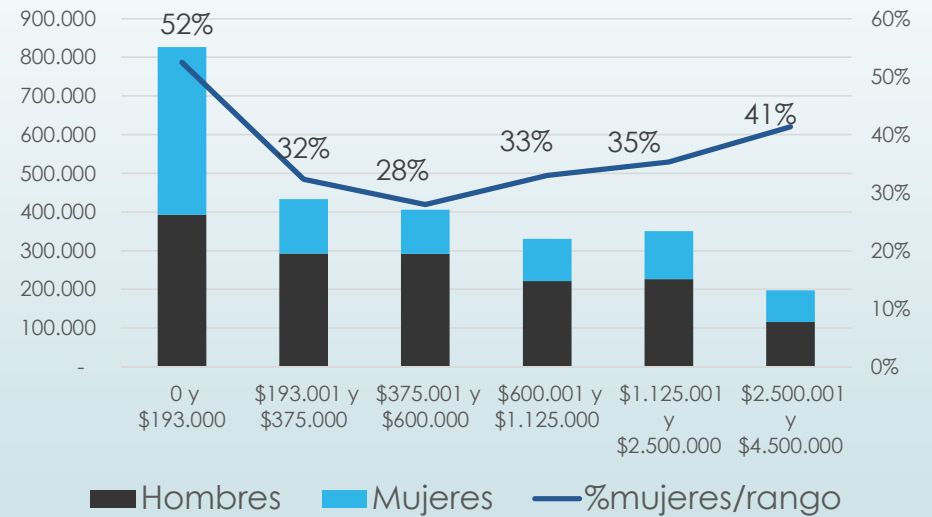
Microempresas: empleo femenino



Número de trabajadores por tamaño de empresa



Nº trabajadores microempresa por tramo de ventas



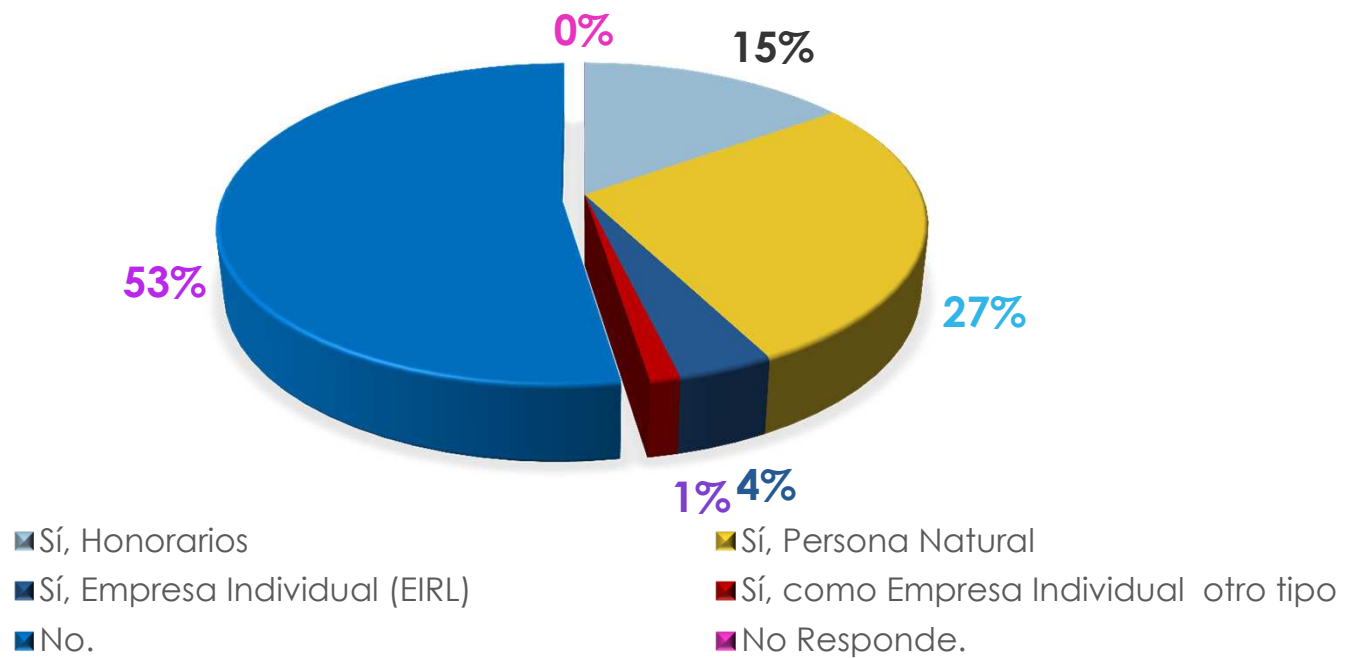
Fuente: elaboración propia sobre la base de la tercera encuesta EME

- Las microempresas generan un gran cantidad de empleo y tienen marcada presencia femenina, en especial en los tramos de venta más bajos

Microempresas: alta informalidad e invisibilidad



FORMALIDAD MICROEMPRESA



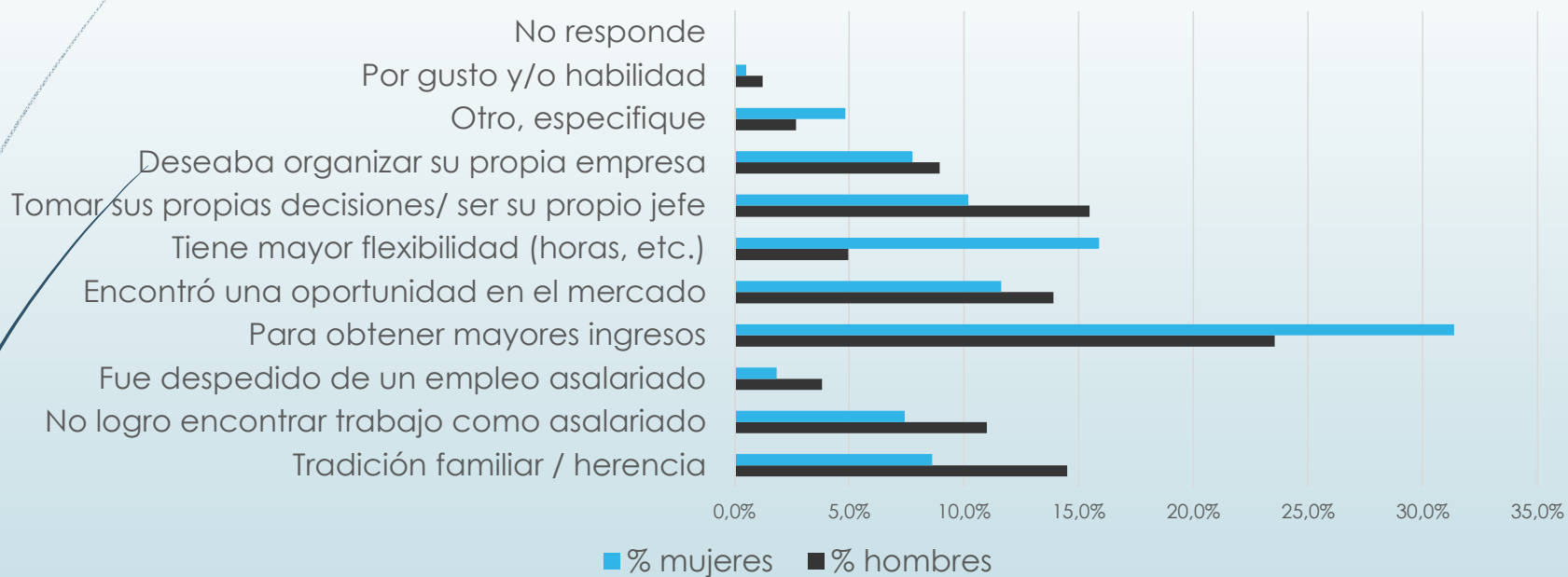
Fuente: Elaboración propia sobre las base de la tercera encuesta EME

- La mitad de las microempresas opera de modo informal y una muy baja proporción lo hace como persona jurídica



Microempresas: un mundo de emprendedores

Principal razón para emprender

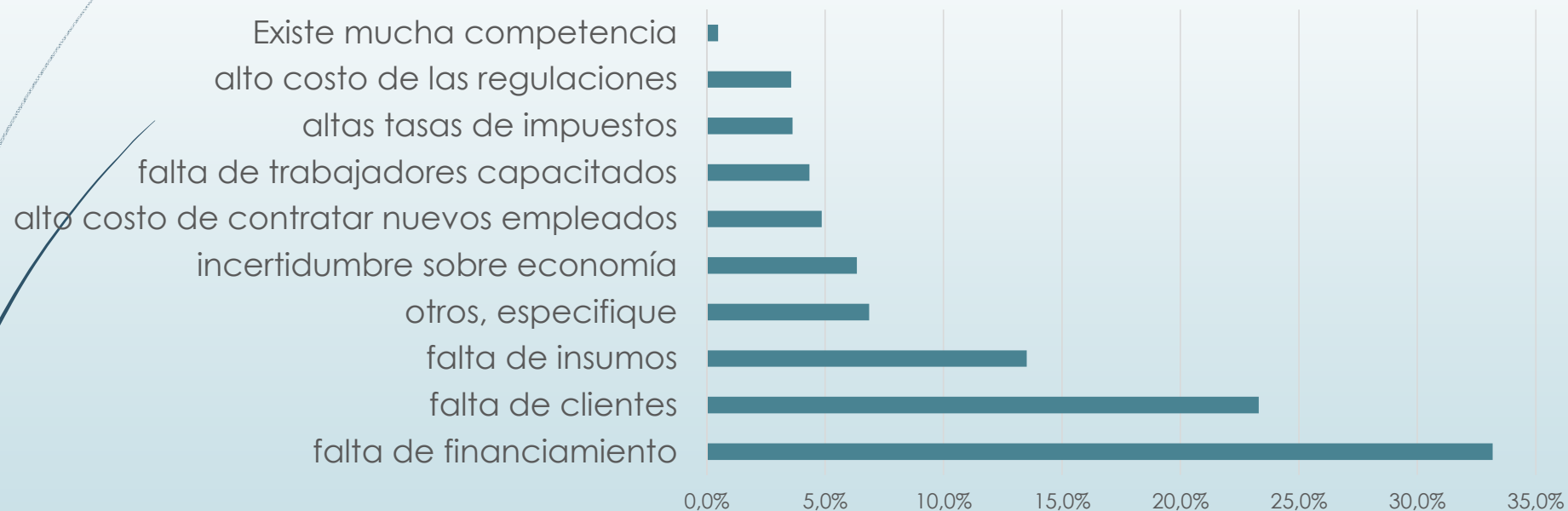


- Destacan como motivación para emprender obtener mayores ingresos, mayor flexibilidad horaria en las mujeres y tomar decisiones propias en hombres
- El despido y el no encontrar trabajo tienen mucho menor relevancia

Microempresas: sus obstáculos



Dos principales obstáculos: % de menciones



- La falta de financiamiento es mencionado como el principal obstáculo para crecer



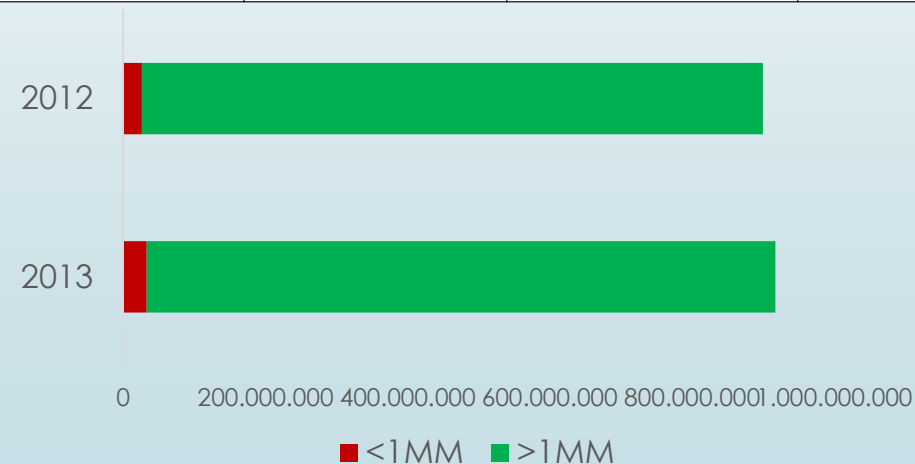
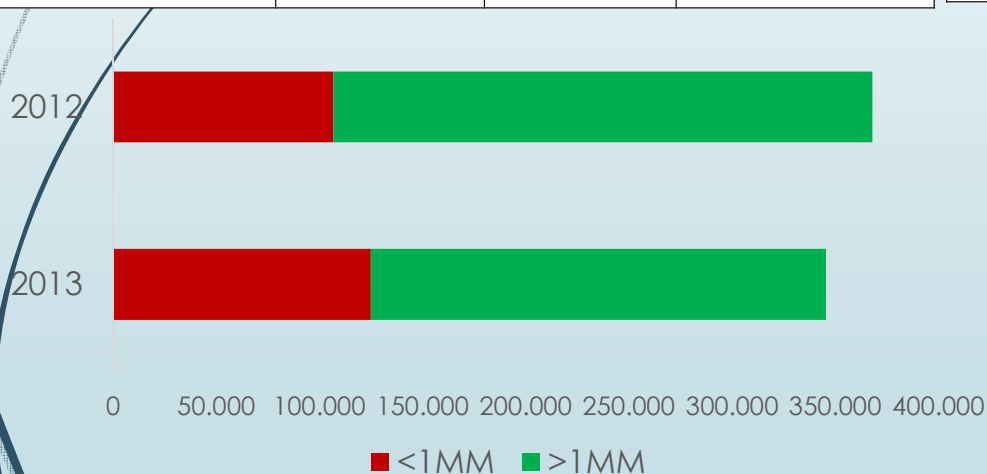
Microfinanzas: cartera

Cartera de clientes

Seg por Crédito Girado	2013	2012	Variación
<1MM\$	124.901	106.718	17,0%
>1MM\$	220.435	261.227	-15,6%
Total general	345.336	367.945	-6,1%

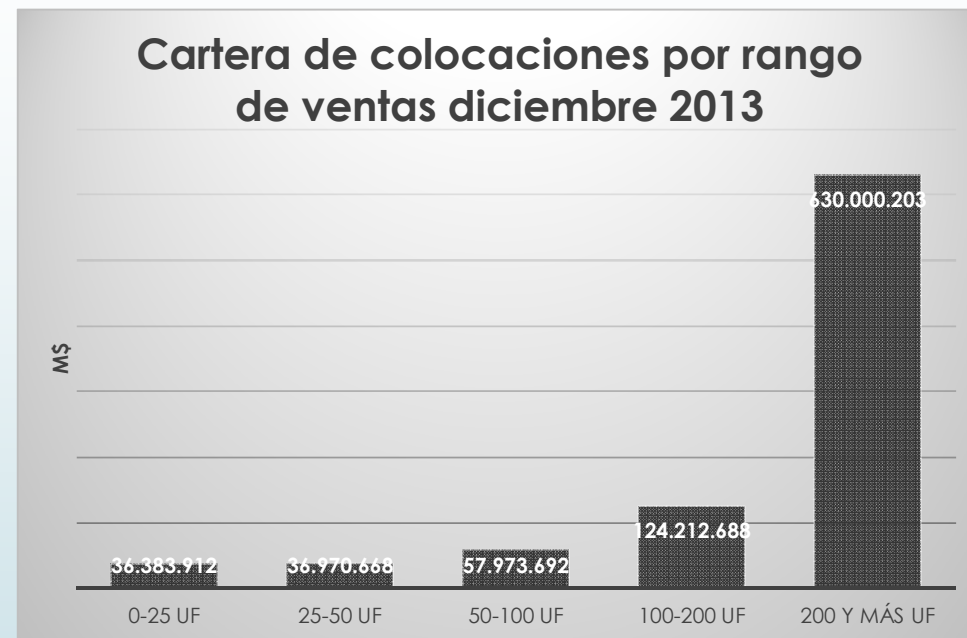
Cartera de créditos

Seg por Crédito Girado	2013	2012	Variación
<1MM\$	32.837.181	25.667.240	27,9%
>1MM\$	884.096.537	873.766.445	1,2%
Total general	916.933.718	899.433.685	1,9%



Fuente: Red de Microfinanzas

Microfinanzas: segmentos de clientes



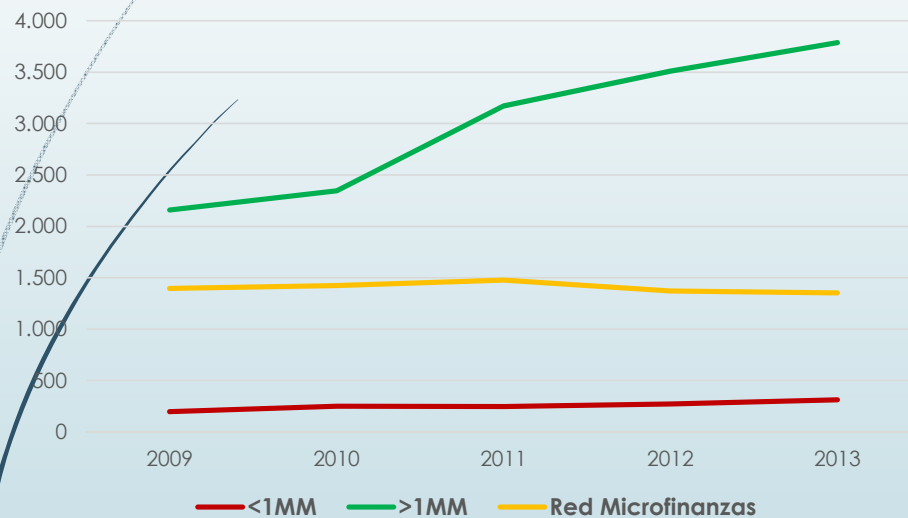
Fuente: Red de microfinanzas sobre la base de encuestas a instituciones asociadas

- Los mayores montos colocados en la industria de Microfinanzas productivas se ubican en los tramos de microempresas de mayor venta, sin embargo, aun cuando las operaciones en número son mayores en el tramo de ventas bajo 25 UF, es aquí donde se concentra el 80% de las microempresas.

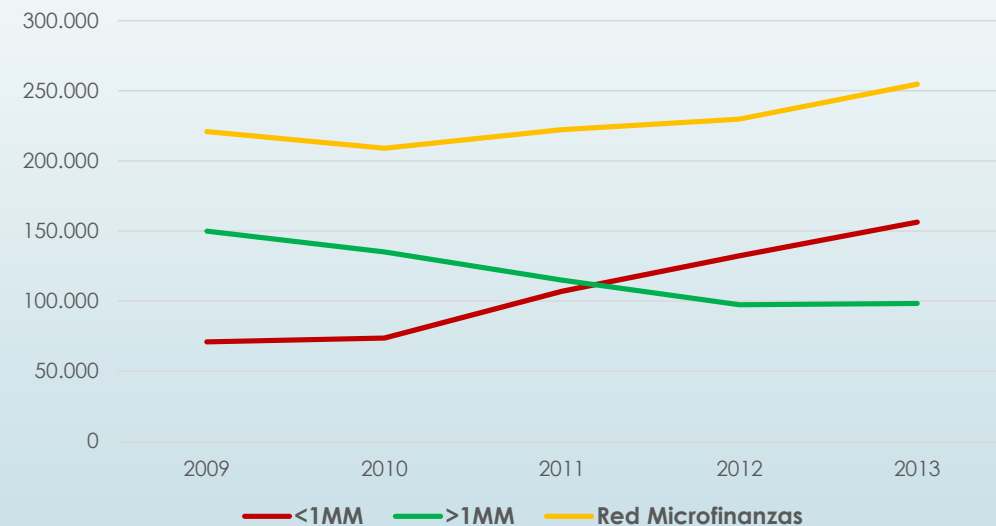
Microfinanzas: promedios crecientes



Operación Promedio otorgada
2009- 2013



Clientes Atendidos
2009- 2013

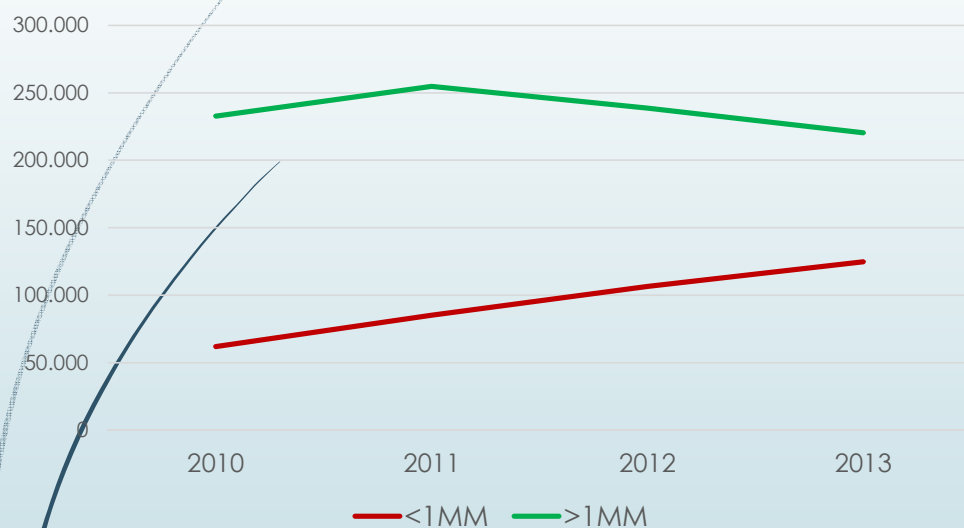


En los últimos años se verifica un aumento del crédito promedio especialmente en las instituciones bancarias que atienden al sector

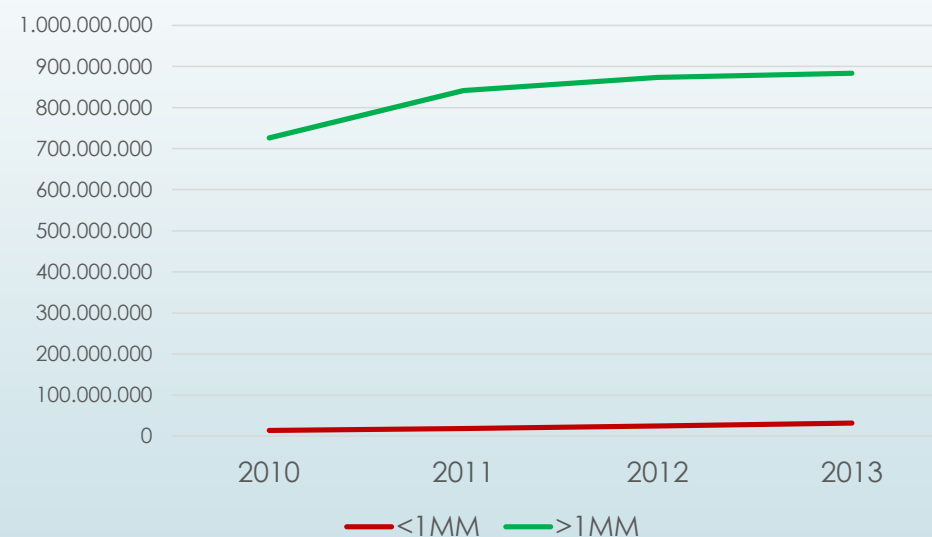


Microfinanzas: mayor dinamismo en clientes más pequeños.

Cientes Vigentes 2010 - 2013



Saldo Cartera 2010-2013



El mayor crecimiento en la industria se verifica en aquellos que atiende a clientes de menores niveles de ventas (más informales) y que cuentan con menor acceso a financiamiento y que es donde existe menor inclusión financiera.



Dificultades Microfinanzas en Chile

- Situación de la tasa de interés dificulta atención de segmentos más vulnerables (obliga promedio mayores de crédito)
- Alta renta per-capita del país hace de Chile un país “caro”, lo que dificulta atender segmentos más vulnerables.
- Entorno institucional poco adaptado para la realidad de las Microfinanzas productivas.
- Falta apoyo estatal de mayor envergadura, más estable y con mayor proyección de largo plazo