

Informe de resultados: Financiamiento en los microemprendimientos

Sexta Encuesta de Microemprendimiento

La Unidad de Estudios del Ministerio de Economía elaboró el presente documento con el objeto de dar a conocer los resultados de la Sexta Encuesta de Microemprendimiento 2019 (VI EME), enfocados en la caracterización del financiamiento de los microemprendimientos. Además, se presentan comparaciones con la V EME (2017) y la IV EME (2015).

La muestra de la EME es una submuestra de la Encuesta Nacional de Empleo, en donde se identifican a los trabajadores independientes (empleadores y trabajadores por cuenta propia) con 10 o menos trabajadores (incluido el dueño).

Dentro de los principales hallazgos destaca que:

En Chile existen 2.057.903 microemprendedores. Lo que significa un aumento de un 3,3 % respecto a lo exhibido en la Quinta EME (1.992.578). En esta versión el 15,4 % corresponde a empleadores y 84,6 %, a quienes trabajan por cuenta propia.

Créditos

- **Solo el 27,5 % de los microemprendedores ha solicitado un crédito bancario para fines de su actual negocio en los últimos 2 años.**
Mientras que 72,5 % no ha solicitado ningún tipo de crédito.
- **El crédito del tipo bancario es el que agrupa la mayor cantidad de solicitudes realizadas por microemprendedores (13,5 %), le siguen préstamos de amigos o parientes (sin intereses) (7,3 %) y crédito de casas comerciales (5,0 %).**
Tan solo el 2,3 % solicitó crédito a través de programas de gobierno (Fosis, Sercotec, Corfo, Indap, etc.).
- **Al analizar las características de los micronegocios de quienes han solicitado un crédito, destaca que el 76,9 % funciona de forma permanente, el 75,3 % tiene una antigüedad mayor a 3 años y el 58,1 % cuenta con iniciación de actividades en el SII**
- **La región de Antofagasta es la que acumula el mayor número de solicitudes de crédito (84,8 %),**

Antecedentes

Disponer de una correcta caracterización de los microemprendedores y sus unidades económicas en Chile, es fundamental al momento de diseñar y evaluar políticas públicas que busquen subsanar las dificultades que enfrentan éstas unidades económicas para su desarrollo y crecimiento.

A raíz de lo anterior la Unidad de Estudios elaboró el presente documento, con el objeto de contribuir en la elaboración de un diagnóstico de la situación microempresarial en Chile, a partir de los datos recogidos por la Encuesta de Microemprendimiento en su sexta versión.

le siguen Ñuble (79,1 %) y RM (76,3 %).

Por el contrario, los microemprendimientos para los cuales no han solicitado créditos se concentran principalmente en O'Higgins (40,6 %), el Maule (38,3 %) y Magallanes (38,0 %).

- **Los microempresarios que no solicitan crédito lo hacen principalmente porque no lo necesitan (38,7 %), dicha proporción disminuyó 0,5 p.p. respecto al año 2017 y 0,3 p.p. respecto al año 2015.**

Otros motivos que explican tal comportamiento de mayor prevalencia son que no les gusta pedir crédito (24,4 %), el considerar que no podrían hacer frente a los pagos (15,7 %) o que no se lo otorgarían (14,7 %).

- **Entre los microempresarios informales que no solicitaron créditos, predomina como motivo el que no lo necesitan (31,4 %), aunque registra una menor prevalencia que entre los formales (48,4 %).**

Sin embargo, entre los informales es mayor la proporción que considera que ello responde a que no podrían hacer frente a los pagos (20 % versus 10,1 % de los formales).

- **Casi la totalidad de los microempresarios que solicitaron un crédito y/o préstamo (98,5 %), lo obtuvieron.**

Esta cifra aumentó 4,8 p.p. respecto a la versión anterior de la encuesta.

- **Al diferenciar por formalidad, no existen diferencias significativas en la obtención de crédito (formales 98,5 %; informales 98,3 %).**

Respecto a 2017, la tasa de obtención se incrementó 9,4 p.p. entre los negocios informales, mientras que en los negocios formales, lo hizo en 3,2 p.p.

- **La mayoría de los microempresarios (83,3 %) que obtuvo un crédito, lo hizo a título personal.**

Al diferenciar por la formalidad del micronegocio, se observan importantes diferencias. En efecto, entre los informales la proporción alcanza el 90,2 % 11,9 p.p. por sobre lo registrado por los formales.

- **El porcentaje de microempresarios que no obtuvo un crédito debido a que rechazó las condiciones ofrecidas, se ha incrementado considerablemente a través del tiempo**

En 2015, sólo el 3,8 % de los microempresarios que no obtuvieron un crédito, rechazó las condiciones ofrecidas por la institución, cifra que se incrementó a 6,4 % en 2017 y a 17,5 % en 2019.

- **La principal razón por la cuál se rechazaron las solicitudes de crédito de los microempresarios fue la falta de garantía (13 %).**

El 11,9 % señala que fue por problemas con el historial crediticio (aparecer en DICOM y/o boletín comercial).

Deudas

- **Quienes mantienen al menos un crédito pagan en promedio \$516.581 mensuales en obligaciones financieras, mientras que la mediana no supera los \$190.000**
- **La principal razón por la que los microempresarios se han endeudado es para financiar capital de trabajo (57,5 %), cifra que se incrementó 0,6 p.p. respecto a 2017.**

La segunda razón esgrimida es la compra de vehículos u otros medios de transporte, señalada por el 19,1 %, proporción que disminuyó 1 p.p. respecto a 2017.

- **La mayoría de los microemprendedores (80,3 %) señala estar al día con el pago de sus deudas.** La mayor morosidad se concentra en los Programas de Gobierno (Fosis, Sercotec, Corfo, entre otros), pues, al momento del levantamiento, el 49,5 % debía el pago del último mes en este concepto.

Programas vigentes de apoyo para microemprendedores

- **El 66,8 % de los microemprendedores indica conocer al menos uno de los servicios o beneficios otorgados por instituciones gubernamentales y/o sin fines de lucro, no obstante, solo el 13,9 % reporta haber recibido ayuda por parte de ellas.**

De acuerdo a los hallazgos destaca que los microemprendedores tienen mayor conocimiento de los beneficios otorgados por FOSIS (45,5 %), SERCOTEC (30,9 %) y SENCE (27,3 %). En tanto, el 7,2 % declaró haber recibido ayuda de FOSIS; el 4,4 %, de SERCOTEC y el 3,7 %, de SENCE.

Utilidades y restricciones al crecimiento

- **Solo el 0,2 % de los micronegocios funciona con pérdidas. En promedio, los microemprendimientos generan \$670.417 en utilidades.** Mientras que la mediana gana en torno a \$300.000. Al corregir las cifras según horas trabajadas los montos alcanzan \$4.682 y \$2.191 respectivamente.
- **Un 33,7 % de los microemprendedores considera que la falta de financiamiento es uno de los dos factores que más frenan el crecimiento de sus negocios, lo que representa una disminución de 4,4 p.p. respecto al año 2017.** Tanto en el año 2015 como en el año 2017 la falta de financiamiento fue la alternativa con mayor prevalencia, no obstante en la EME-6 predominó la falta de clientes (35,9 %)

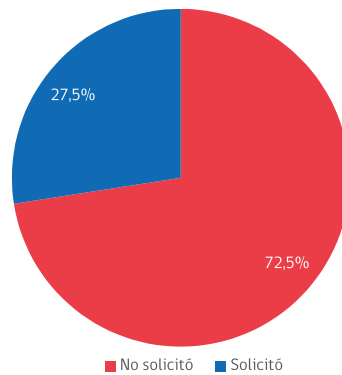
Fuentes de financiamiento para fines del negocio

- **El 91,1 % de los micronegocios financia sus gastos regulares con los ingresos generados (77,7 %) o con ahorros del dueño (13,4 %).**
- **De acuerdo a los resultados de la EME 6-2019, el 2,1 % financia el capital de trabajo con otras fuentes de financiamiento.** Esta cifra se descompone en un 0,4 % que lo hace con préstamos de amigos o parientes, un 0,4 % con crédito de instituciones sin fines de lucro y 0,3 % con programas de gobierno. Un 0,8 % declara otro tipo de financiamiento.
- **El 63,9 % de los microemprendedores utilizó ahorros o recursos propios para financiar la puesta en marcha del negocio.** El 8,5 % empleó préstamos otorgados por amigos o parientes (sin intereses) y el 4,8 % préstamos bancarios de consumo.
- **Entre el año 2017 y 2019 se observa una caída importante entre quienes señalan que financiaron la puesta en marcha con ahorros o recursos propios (4,7 p.p.)**

Período en el cual, se registra un incremento de 2,7 p.p. en aquellos que indicaron que no necesitaban financiamiento inicial.

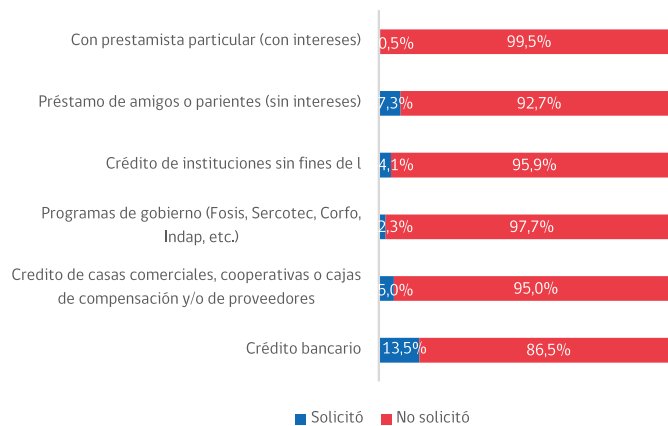
Principales Estadísticas

Figura 1: % de microemprendedores que han solicitado algún tipo préstamo/crédito (últimos 2 años)



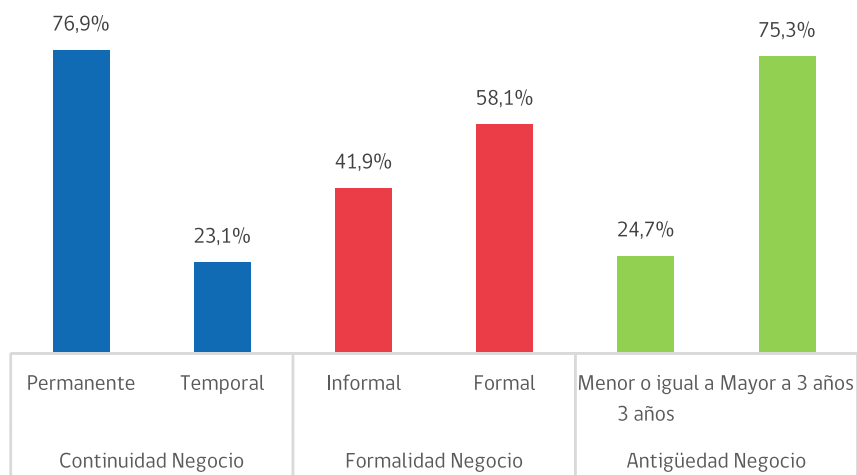
Fuente: Elaboración propia en base a EME-6

Figura 2: % de microemprendedores que han solicitado algún tipo préstamo/crédito (según tipo préstamo/crédito)



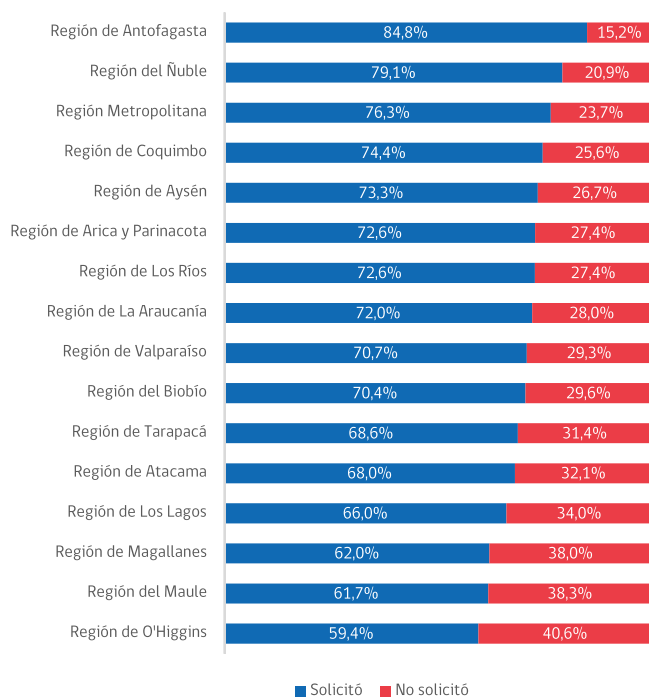
Fuente: Elaboración propia en base a EME-6

Figura 3: Características de microemprendimientos que solicitan préstamo/crédito



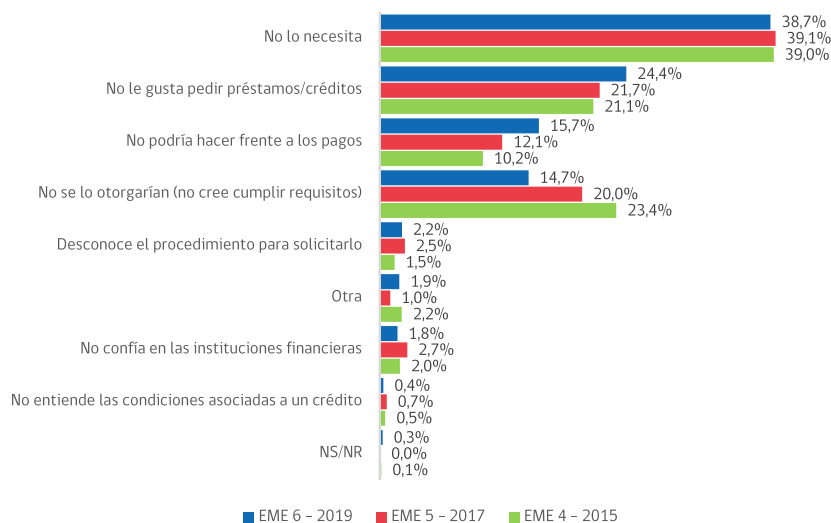
Fuente: Elaboración propia en base a EME-6

Figura 4: % de microemprendedores que han solicitado algún tipo préstamo/crédito (según región)



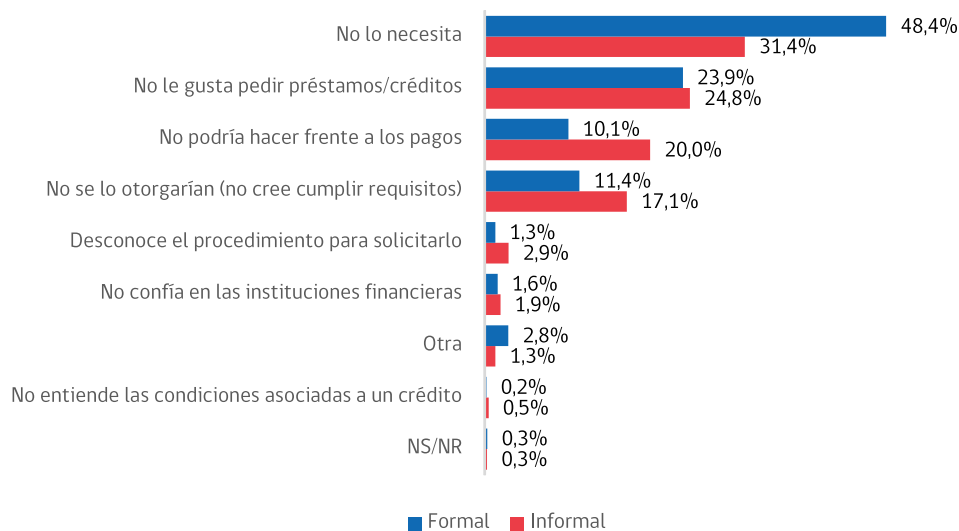
Fuente: Elaboración propia en base a EME-6

Figura 5: Razones para no solicitar préstamo/crédito (según temporalidad)



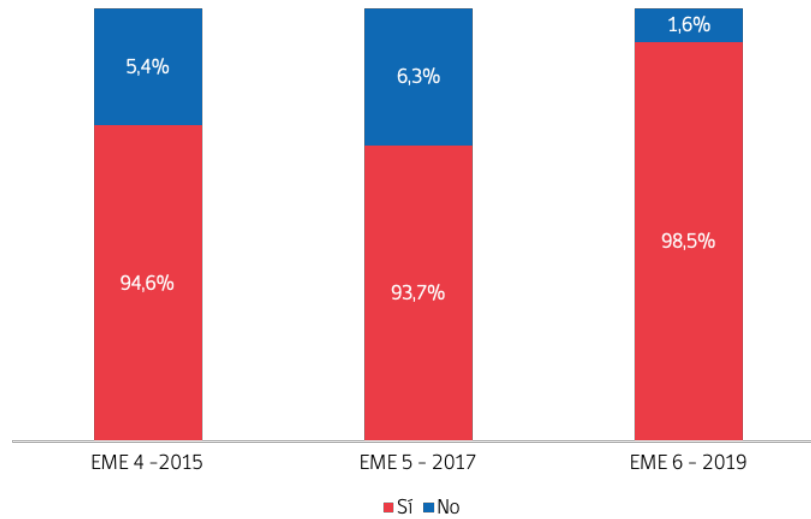
Fuente: Elaboración propia en base a EME-4, EME-5 y EME-6

Figura 6: Razones para no solicitar préstamo/crédito (según formalidad)



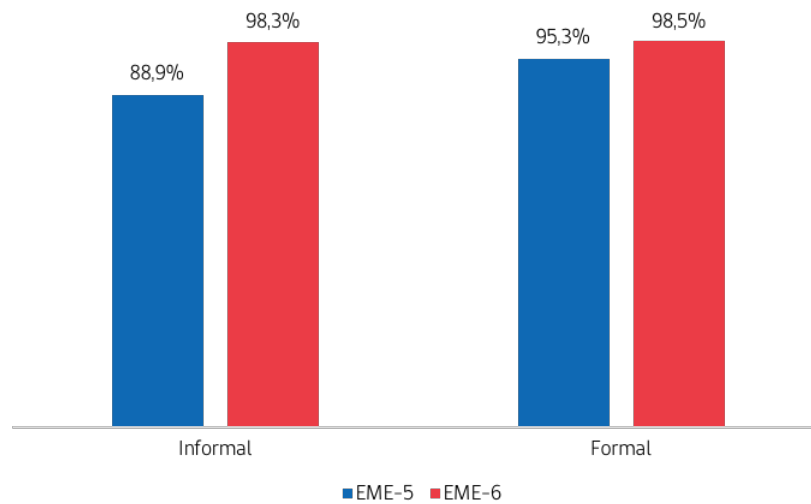
Fuente: Elaboración propia en base a EME-6

Figura 7: Obtención de Crédito de Microemprendimientos
(Porcentaje con respecto al total que ha solicitado crédito)



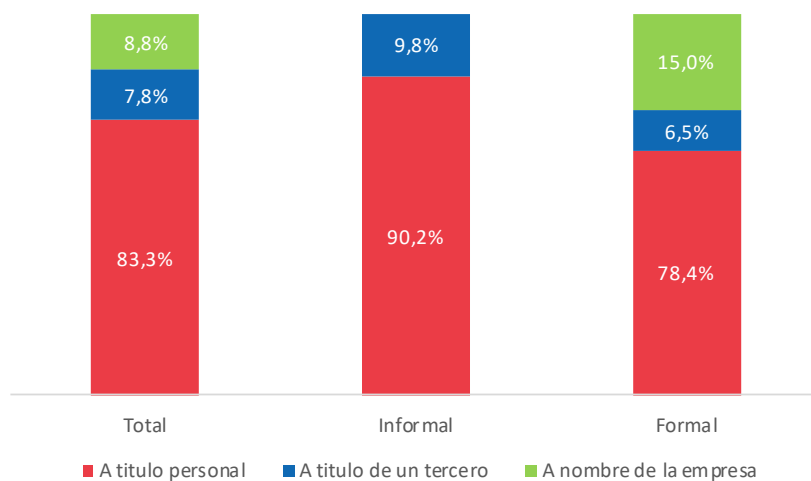
Fuente: Elaboración propia en base a EME-4, EME-5 y EME-6

Figura 8: Obtención de Crédito de Microemprendimientos según Formalidad
(Porcentaje con respecto al total que ha solicitado crédito)



Fuente: Elaboración propia en base a EME-5 y EME-6

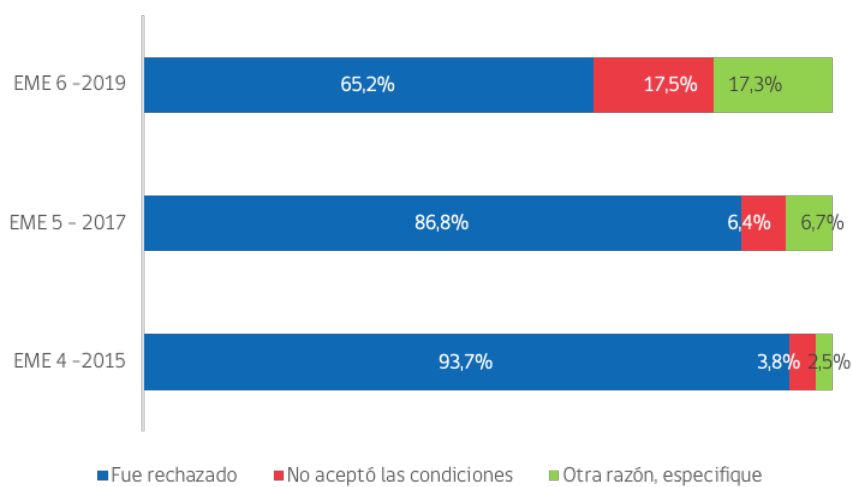
Figura 9: Titularidad de Crédito de Microemprendimientos según Formalidad (Porcentaje con respecto al total que ha obtenido crédito)



Fuente: Elaboración propia en base a EME-6.

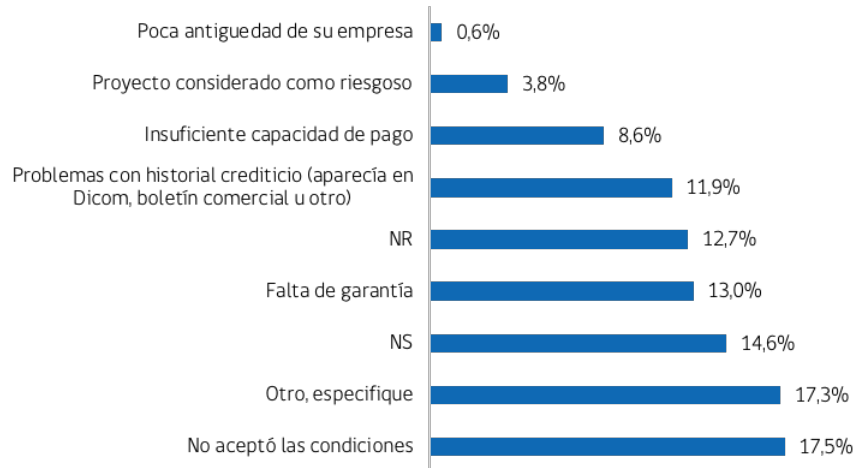
Nota: Esta estadística se construye en base al crédito de mayor monto obtenido por el microemprendedor.

Figura 10: Razones para la no obtención del crédito solicitado



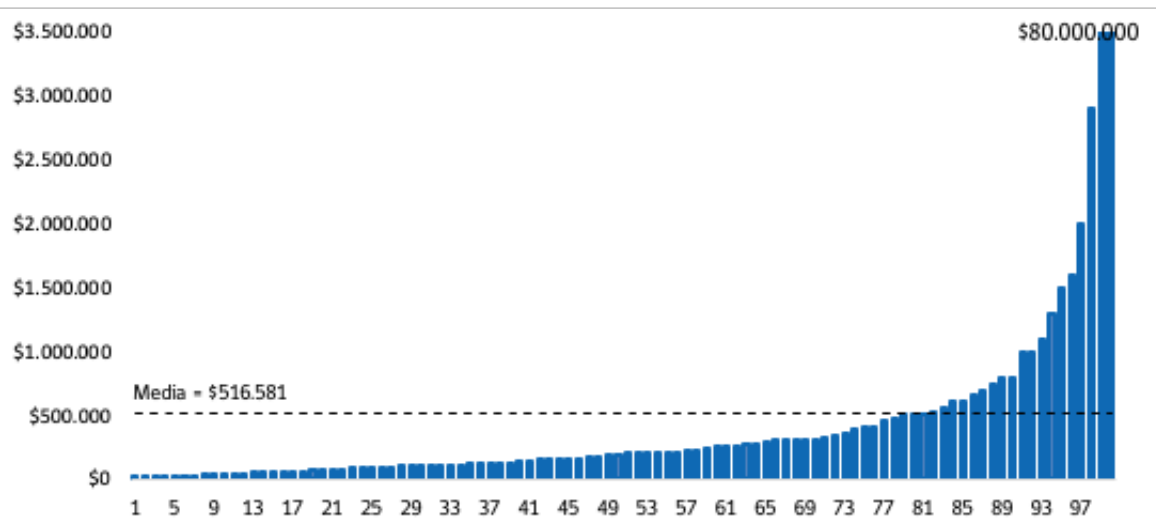
Fuente: Elaboración propia en base a EME-4, EME-5 y EME-6

Figura 11: Razones para la no obtención del crédito solicitado (desglose)



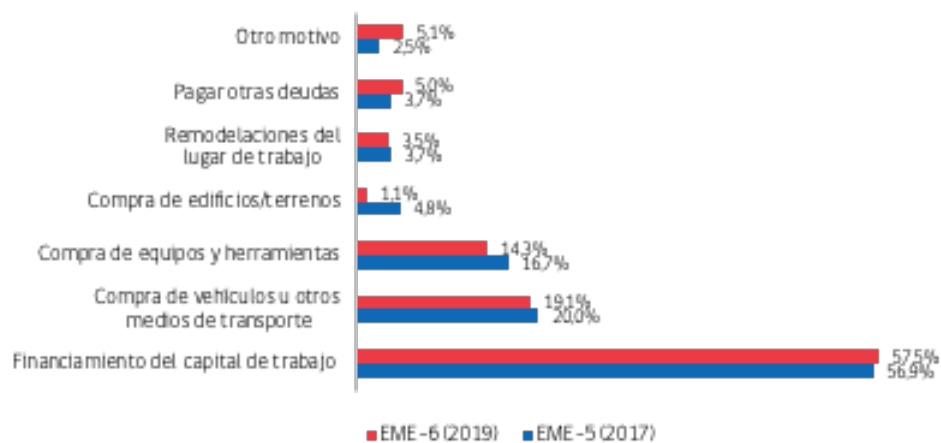
Fuente: Elaboración propia en base a EME-6

Figura 12: Distribución de monto de deuda del último mes (según percentiles)



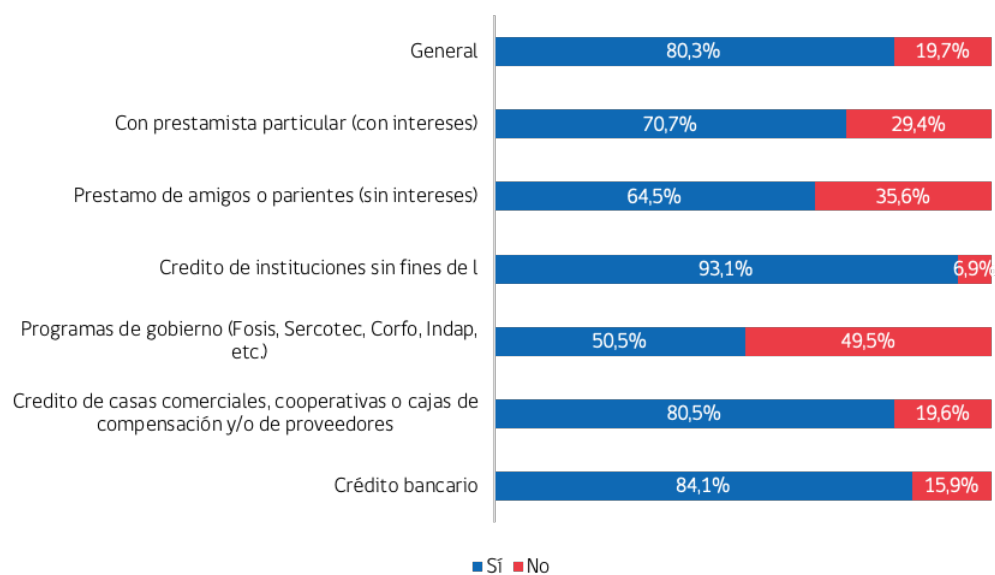
Fuente: Elaboración propia en base a EME-6

Figura 13: Razones por las cuáles se endeudan los microemprendedores



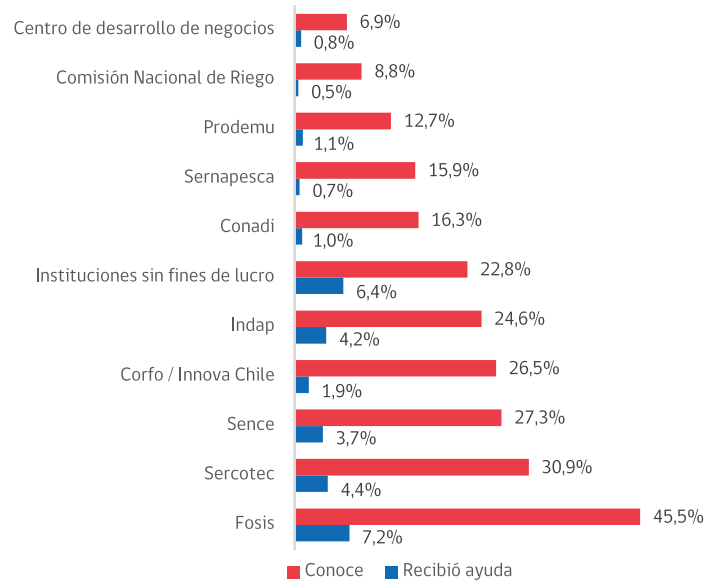
Fuente: Elaboración propia en base a EME-5 y EME-6

Figura 14: Porcentaje de microemprendedores que se encuentra al día con el pago de sus deudas



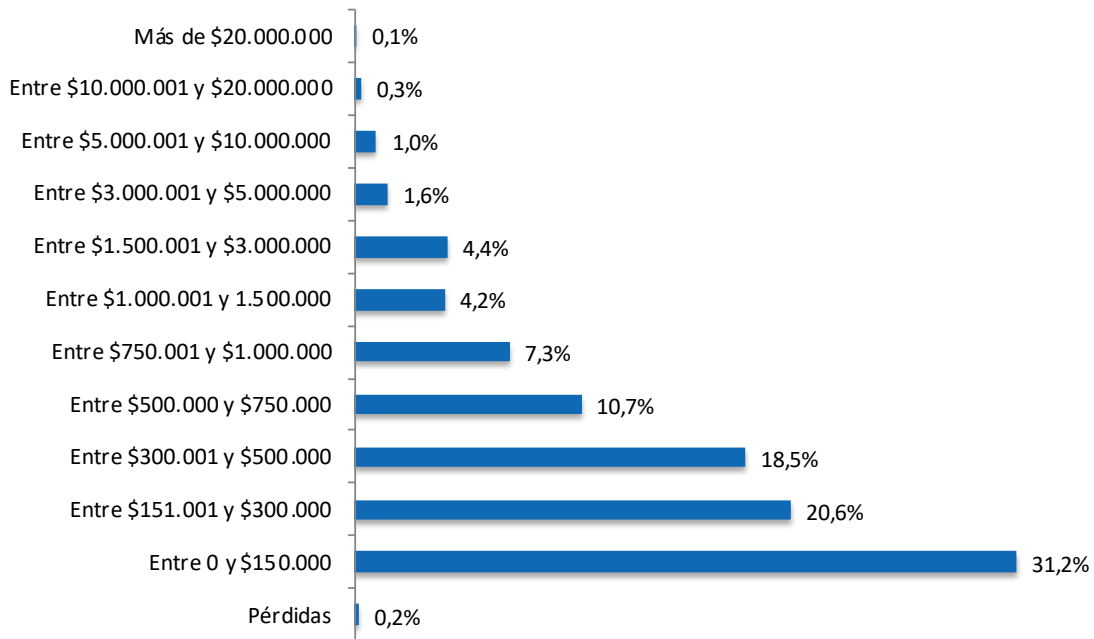
Fuente: Elaboración propia en base a EME-6

Figura 15: % microemprendedores que conocen y/o han recibido ayuda de instituciones y/o organismos sin fines de lucro



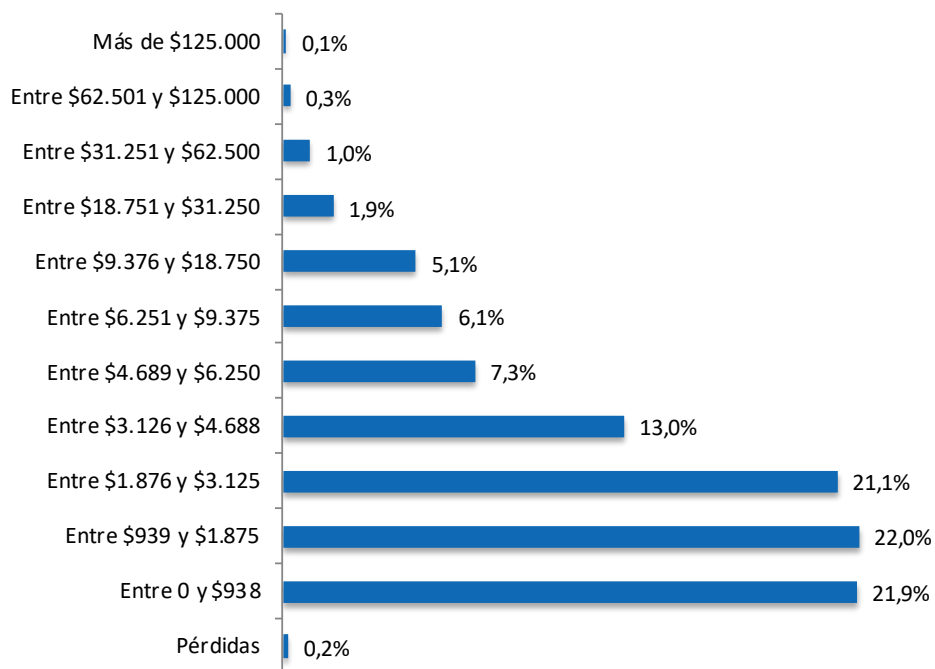
Fuente: Elaboración propia en base a EME-6

Figura 16: Utilidades mensuales del micronegocio



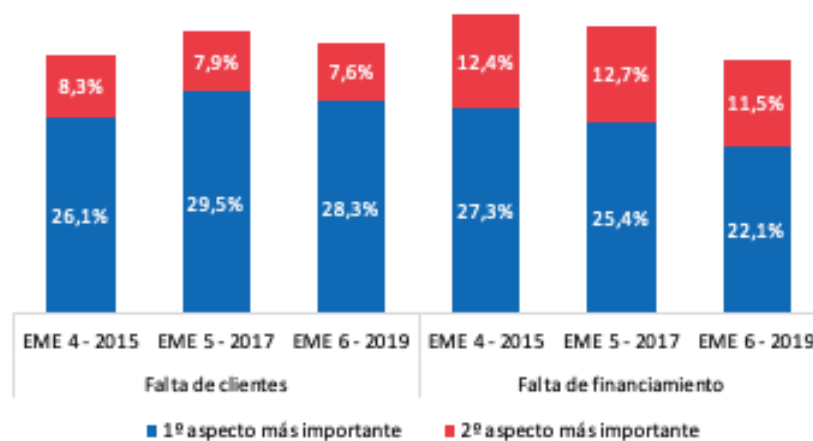
Fuente: Elaboración propia en base a EME-6

Figura 17: Utilidades por hora del micronegocio



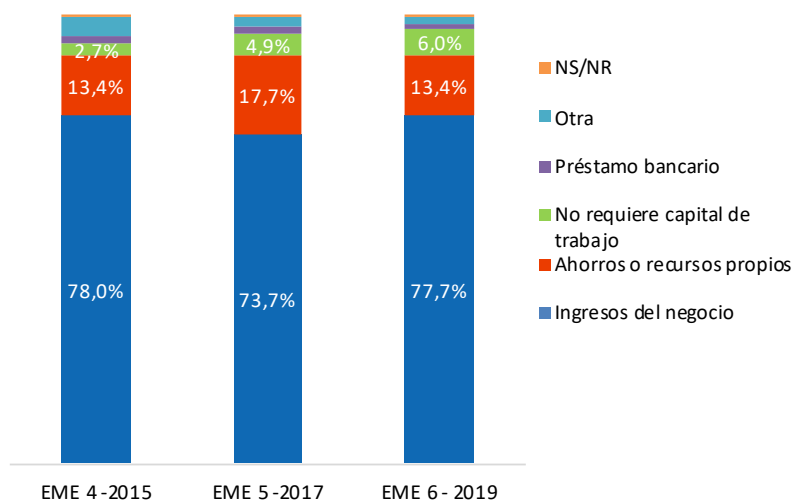
Fuente: Elaboración propia en base a EME-6

Figura 18: Principales restricciones al crecimiento del micronegocio



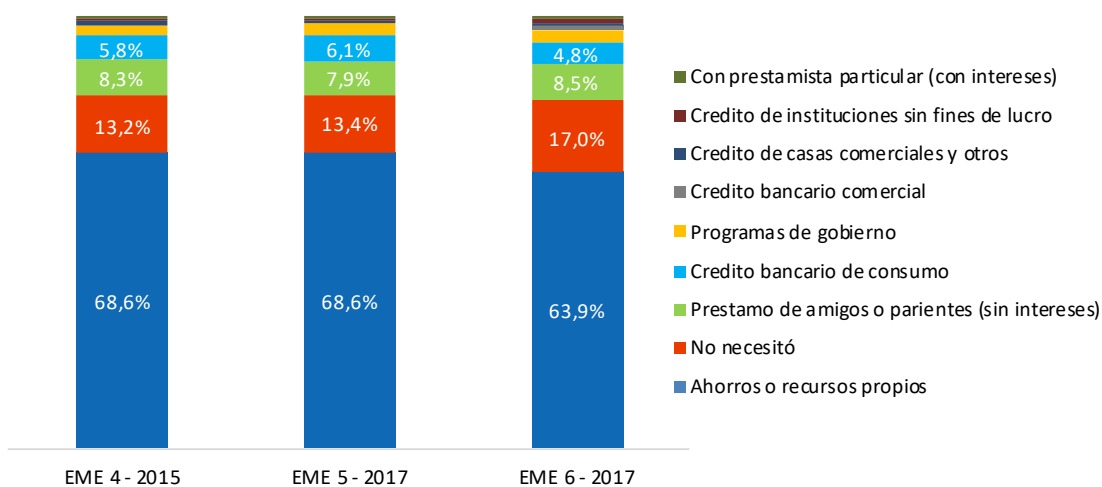
Fuente: Elaboración propia en base a EME-4, EME-5 y EME-6

Figura 19: Fuente de financiamiento de los gastos regulares del negocio



Fuente: Elaboración propia en base a EME-4, EME-5 y EME-6

Figura 20: Fuente de financiamiento para la puesta en marcha del negocio



Fuente: Elaboración propia en base a EME-4, EME-5 y EME-6