

Educación e inclusión financiera en microemprendedores

Abril 2022

Agenda

1. Objetivos y metodología
2. Caracterización
3. Educación financiera
4. Índice de inclusión financiera
5. Brechas de educación e inclusión financiera
6. Propuestas de política pública

Objetivos y metodología

Objetivos

Analizar y medir la evolución de la alfabetización e inclusión financiera de microemprendedores en Chile.

1. Analizar la evolución de la alfabetización financiera en base a 4 áreas: elección y uso de servicios financieros, gestión y planificación financiera, riesgo y seguros, y panorama financiero.
2. Analizar la evolución de la inclusión financiera en microemprendedores, identificando grupos de mayor rezago.
3. Identificar brechas a la inclusión y alfabetización financiera en microemprendedores.
4. Identificar áreas estratégicas de acción en política pública para promover la inclusión financiera en microemprendedores.

Metodología

Metodología de enfoque mixto: cuantitativo y cualitativo

Análisis descriptivo y multivariable de las seis versiones de la Encuesta de Microemprendimiento del Ministerio de Economía.

Entrevistas semiestructuradas a actores claves vinculados con la temática:

- CMF
- Red Microfinanzas
- Asech
- FintechChile
- ABIF
- Ministerio de Economía
- Banco Santander

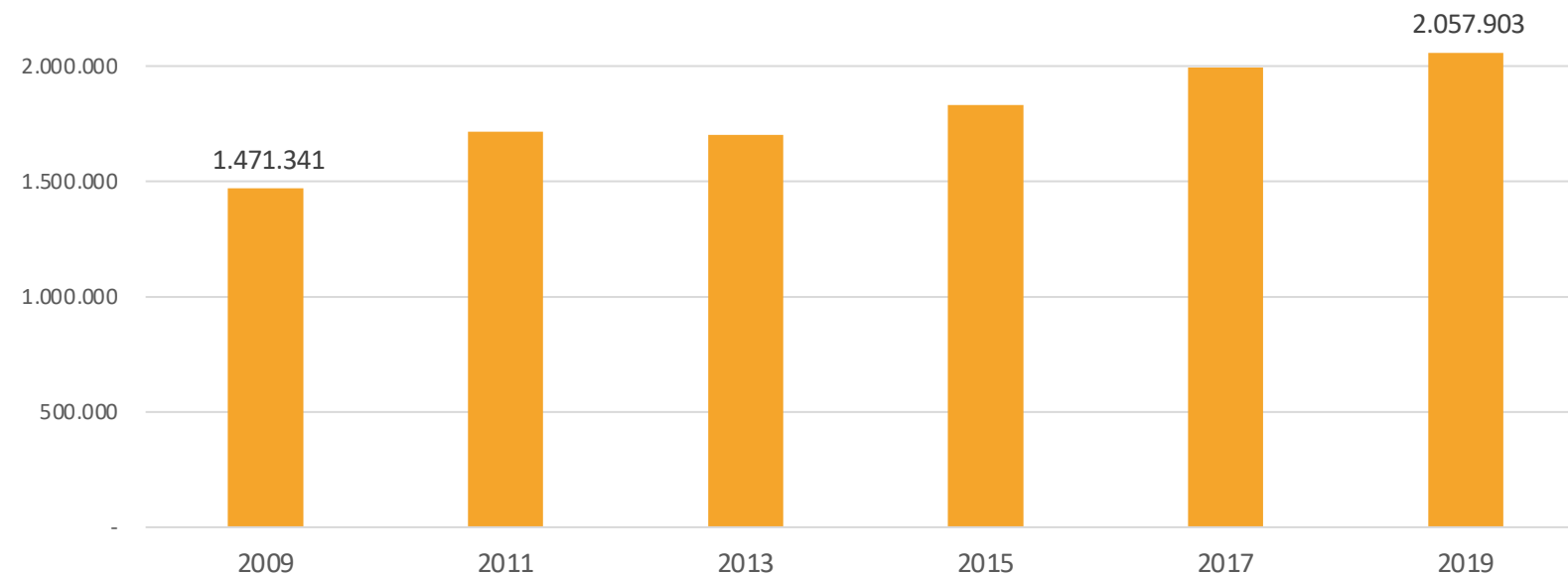
Caracterización de microemprendedores

Micro- emprendedores en Chile

En Chile existen 2.057.903 emprendedores, representando el 24% de los ocupados del país (EME, 2019).

Esto convierte a Chile en el país de la OCDE con más emprendedores per cápita.

Total de microemprendedores

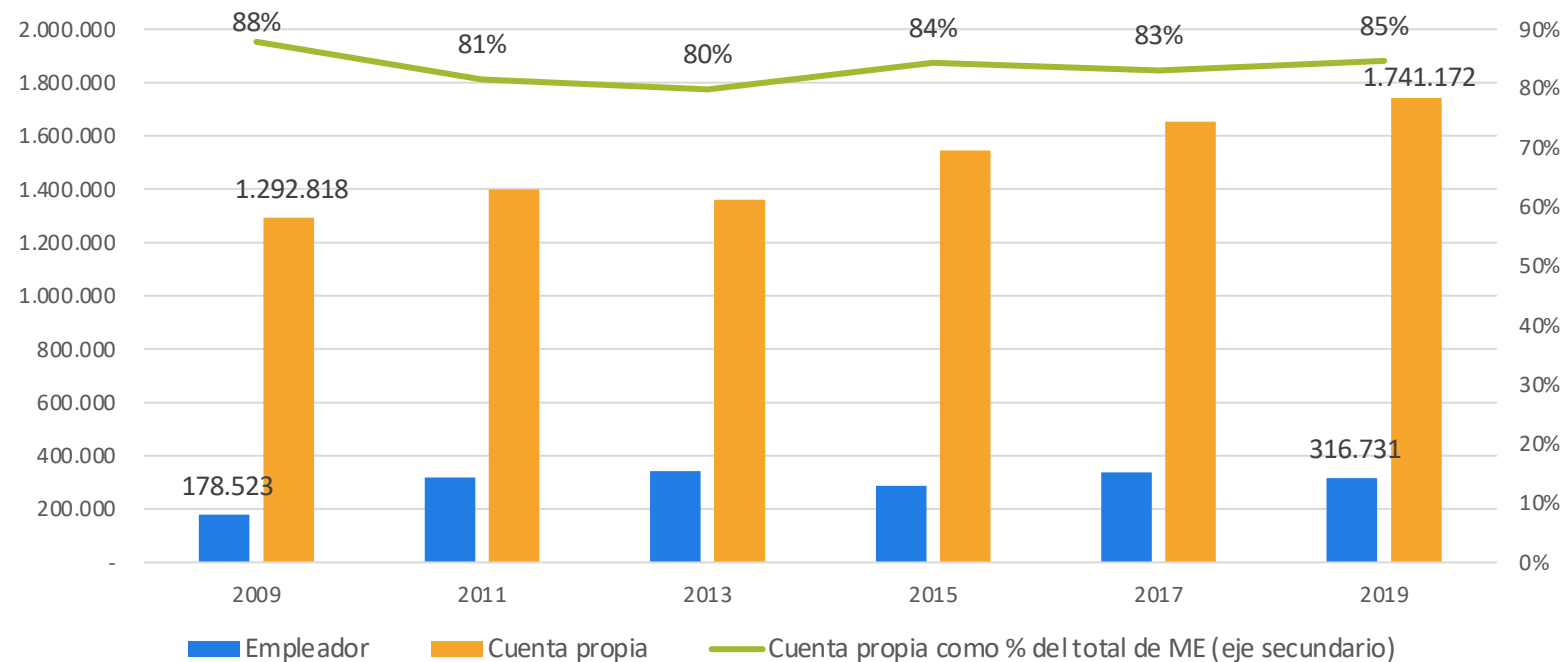


Fuente: Elaboración propia a partir de EME.

Micro- emprendedores en Chile

15% de los microemprendedores son empleadores (aprox. 316.700), y **85% de ellos son trabajadores por cuenta propia** (aprox. 1.740.000).

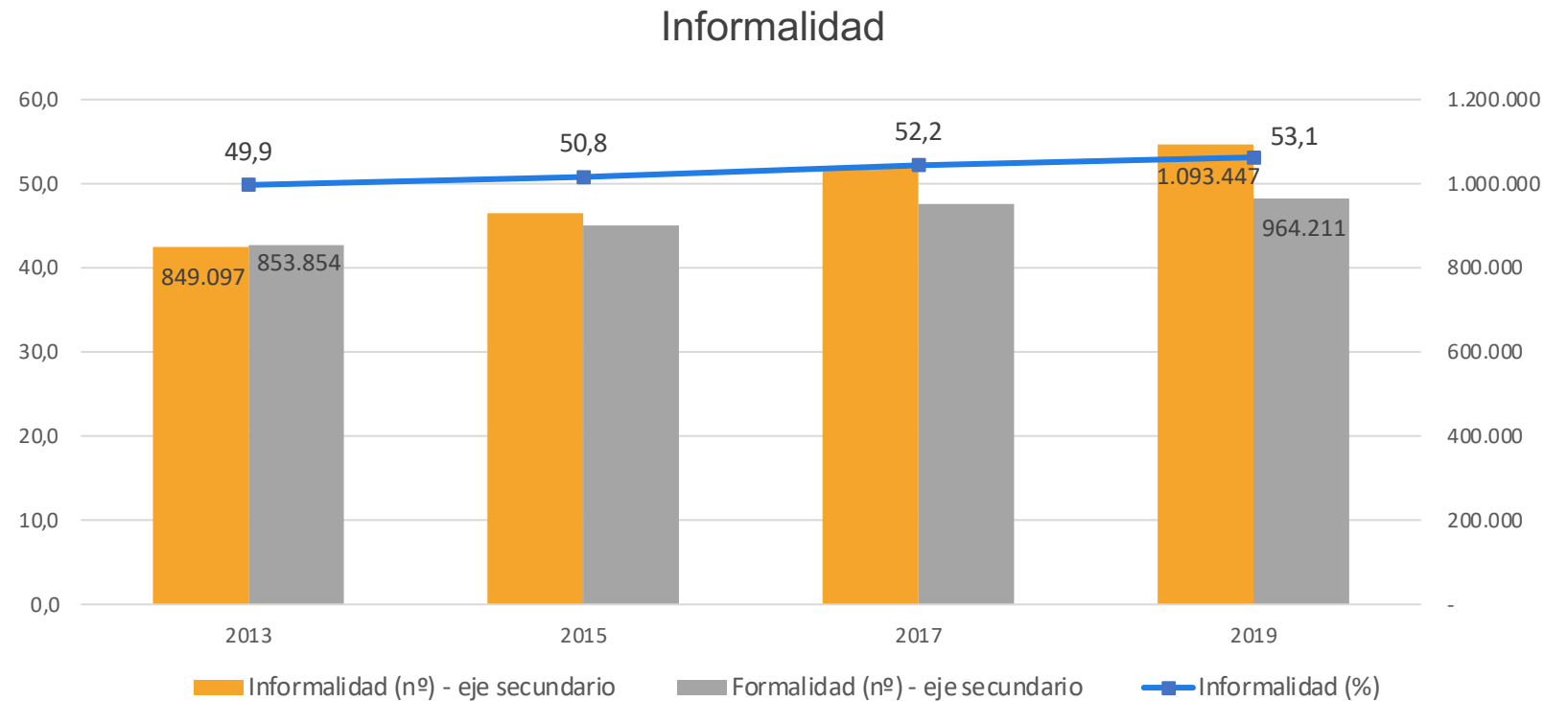
Microemprendedores por tipo



Informalidad

En 2019, un 52% de los microemprendedores eran informales, lo que equivale a 1.093.447 microemprendedores.

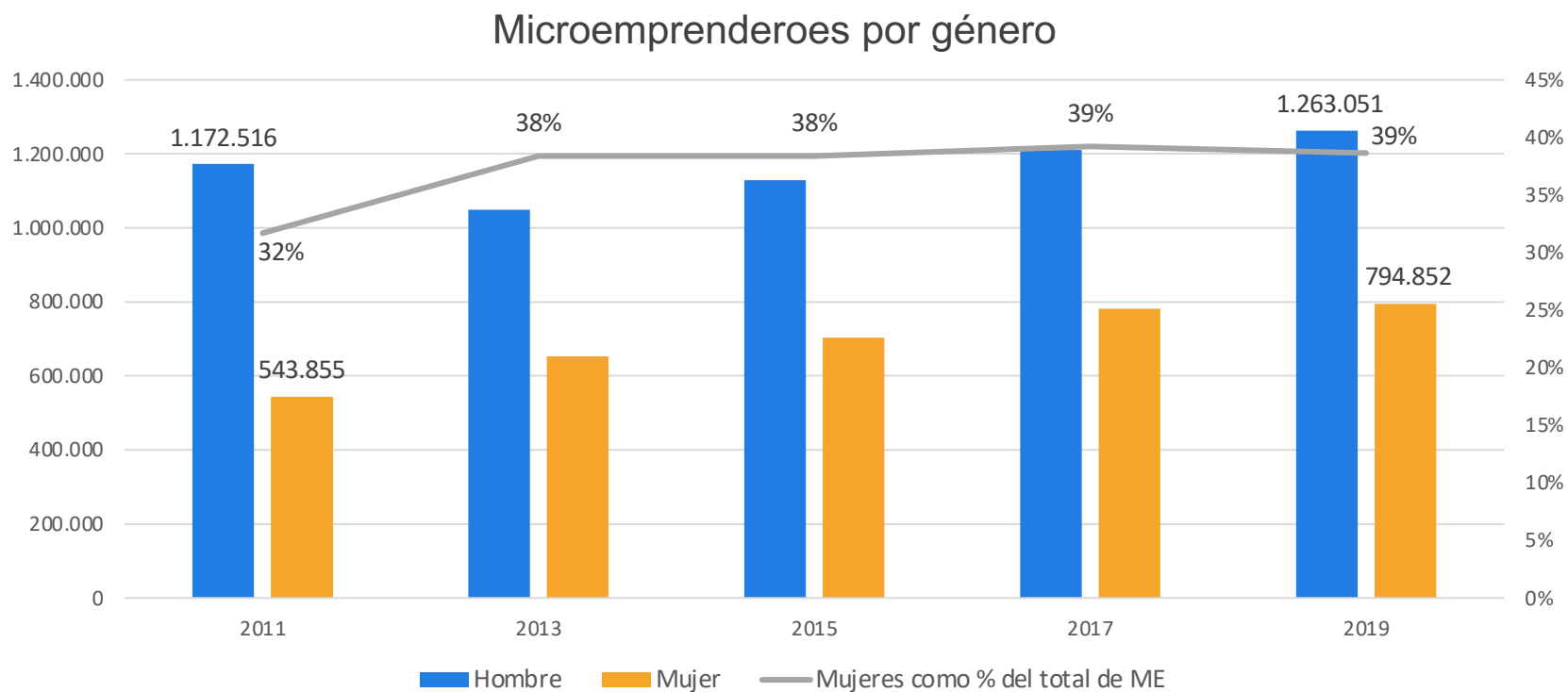
Dicha informalidad ha ido aumentando en el tiempo.



Género

En 2019, aprox. 1,26 millones de microemprendedores eran hombres y 795 mil eran mujeres.

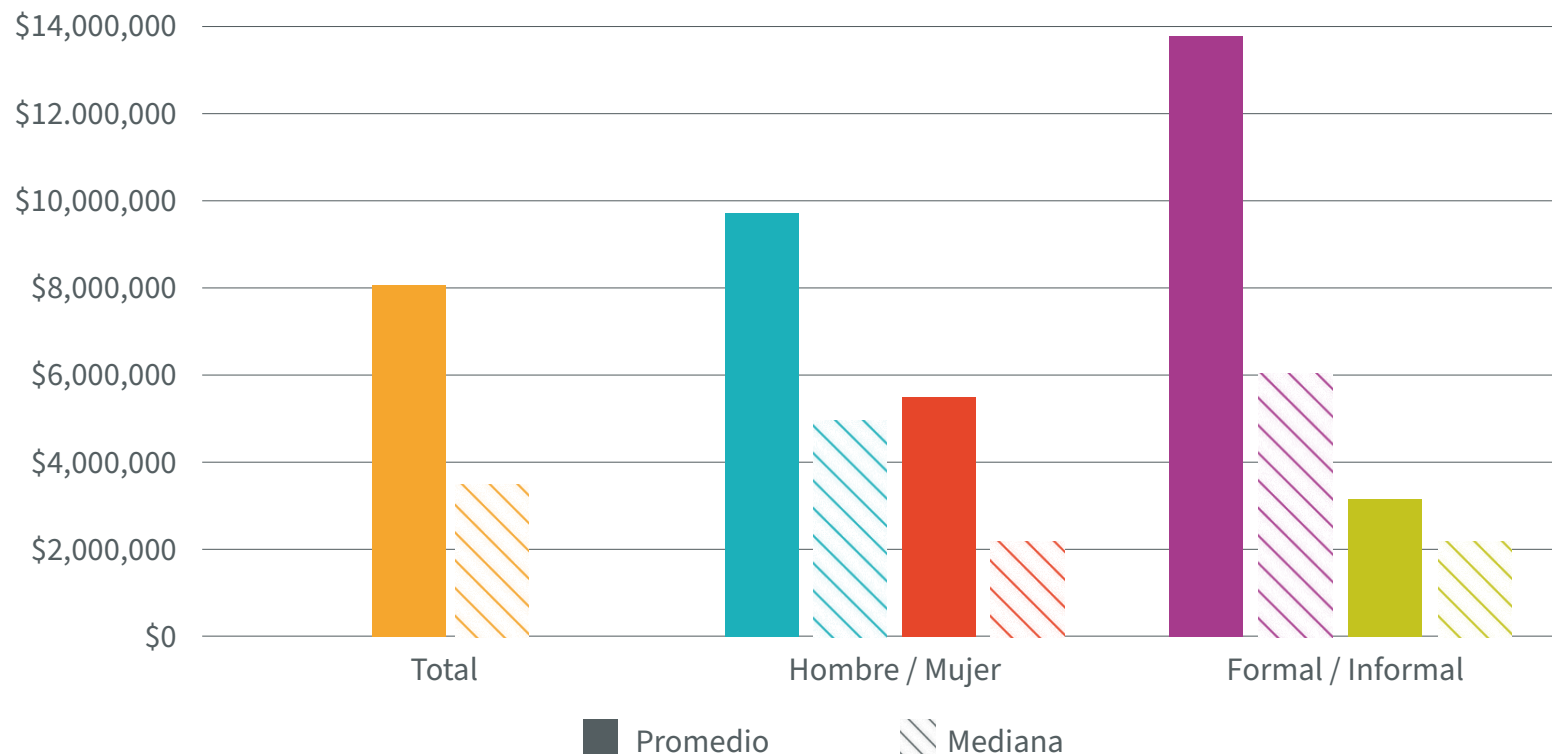
La proporción de mujeres ha aumentado desde 31,7% en 2011 hasta 38,6% en 2019.



Ganancia anual promedio

El 48,5% de los microemprendedores genera ganancias iguales o inferiores al sueldo mínimo, en microemprendedores informales este porcentaje se eleva al 56,5%

Ganancia anual promedio 2019



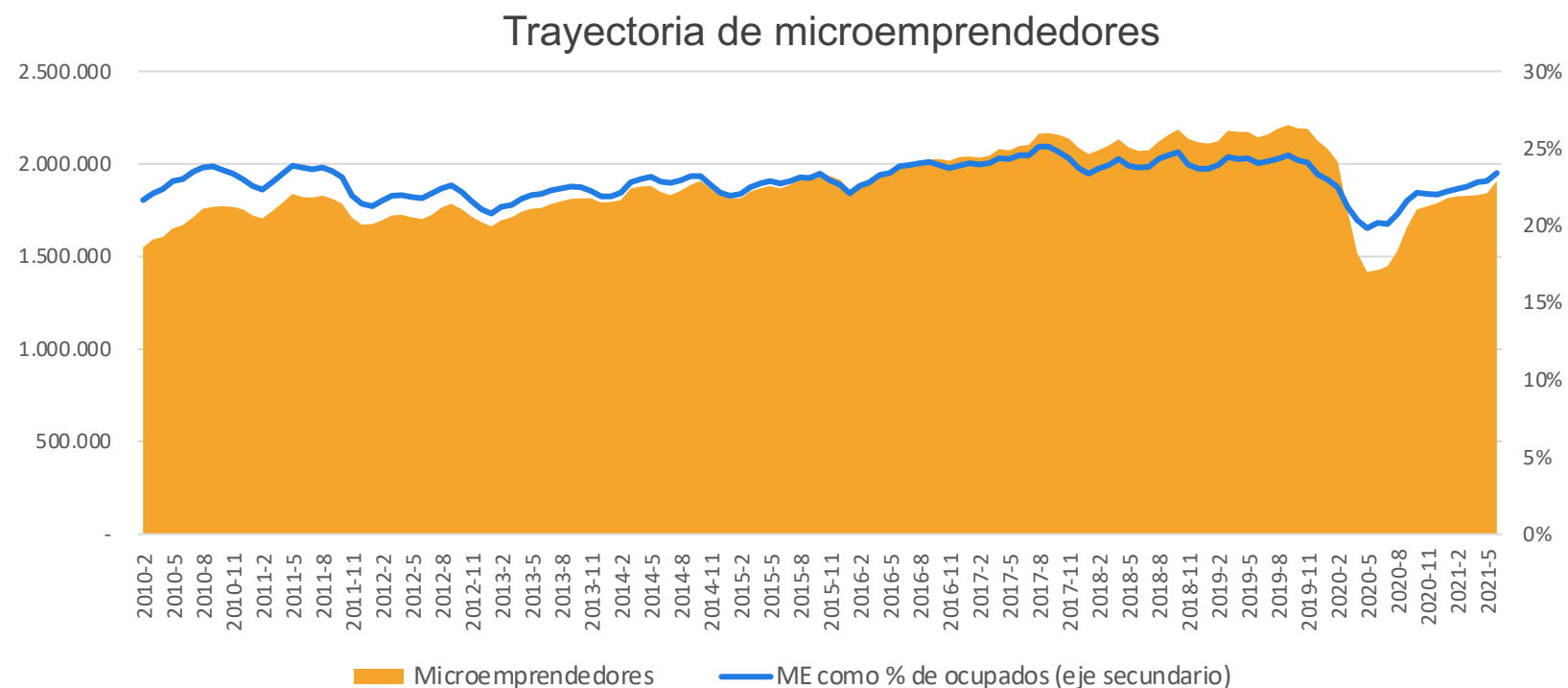
Fuente: Elaboración propia a partir de EME 2019.

Contexto pandemia

Encuesta nacional de empleo

Entre septiembre de 2019 y junio de 2020 se observa una caída de 200.000 personas en el total de microempresarios en Chile. Esto equivale a una caída de 36%.

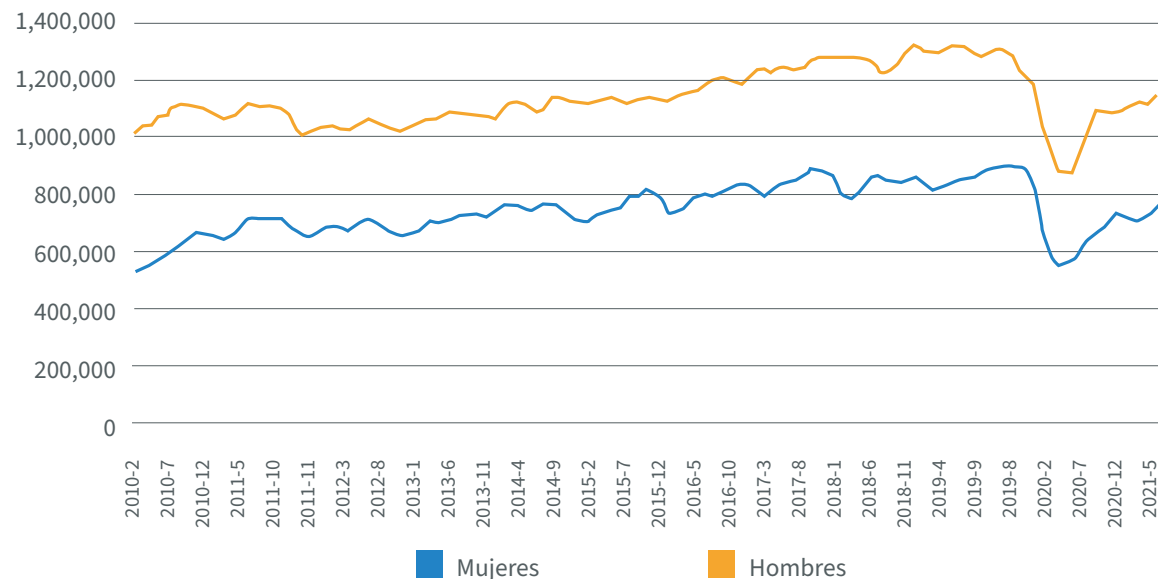
Aún no se alcanzan los niveles pre-pandemia.



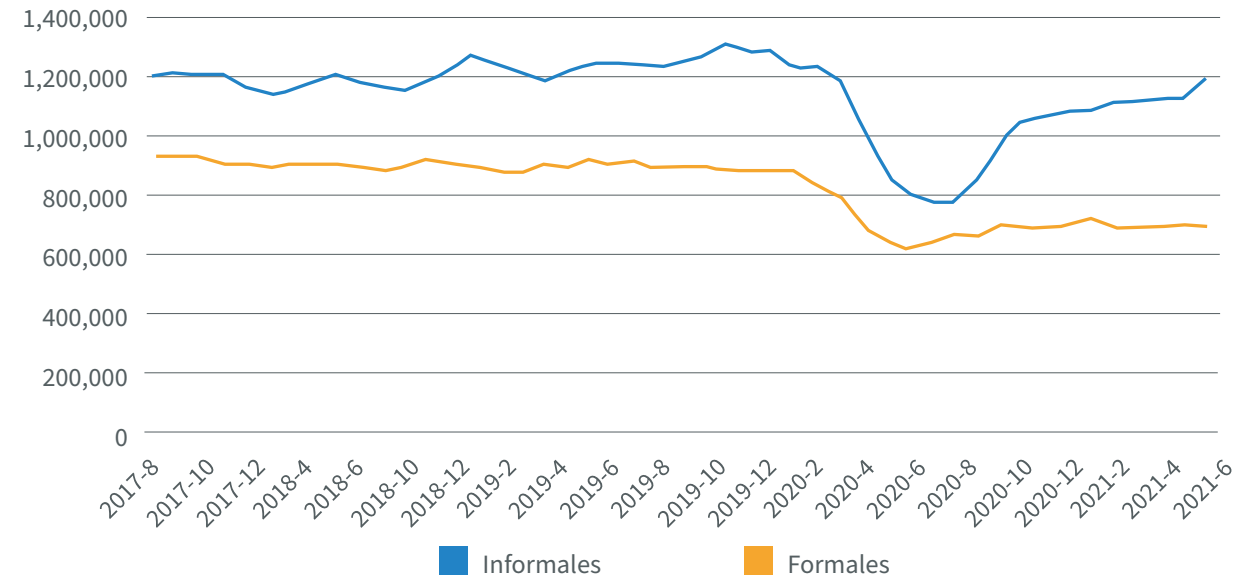
Ante la pandemia, el número de microemprendedores informales cayó en mayor medida que el de los formales (39% vs. 31%, respectivamente).

También se observan diferencias de género: las mujeres microemprendedoras cayeron en 40%, mientras que los hombres en 33%.

Microemprendedores por género



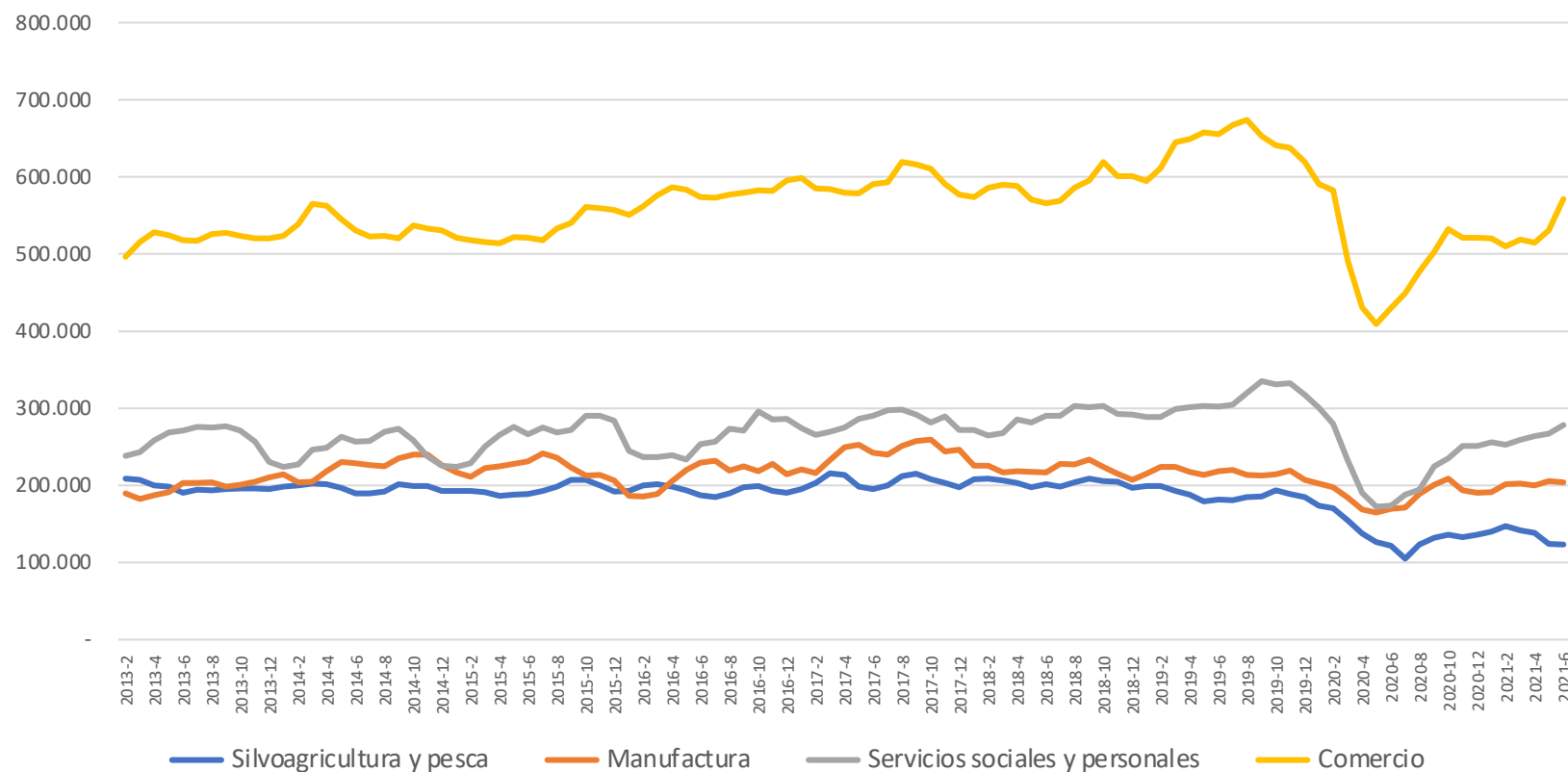
Microemprendedores por formalidad



Encuesta nacional de empleo

Entre los sectores económicos donde más se enfocan los microemprendedores, **los más afectados fueron el de servicios (49%) y el comercio (37%).**

Microemprendedores por sector económico



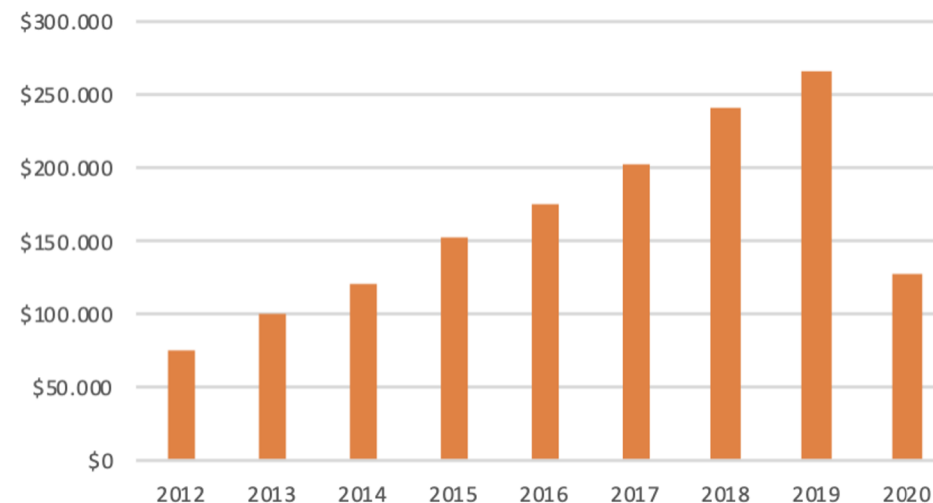
Panorama de inclusión financiera producto del covid-19

La crisis COVID-19 impuso un escenario complejo para la inclusión financiera de los microemprendedores. El número de clientes atendidos y el monto de los microcréditos se contrajo de manera importante en 2020 (30,4% y 32,8% respectivamente). **Esto pone en riesgo la sostenibilidad financiera de microemprendedores, que son clave para la recuperación económica.**

Colocación desembolsada

Monto total desembolsado en M\$

Instituciones con crédito promedio menor a 50 UF



Educación financiera

Dimensiones

ELECCIÓN Y USO DE SERVICIOS FINANCIEROS

- Servicios de pago y depósito.
- Financiamiento del negocio.

GESTIÓN Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA

- Registro de impuestos y requisitos legales.
- Registros y contabilidad.
- Gestión financiera de corto plazo.
- Planificación a largo plazo

RIESGOS Y SEGUROS

- Personales
- Del negocio

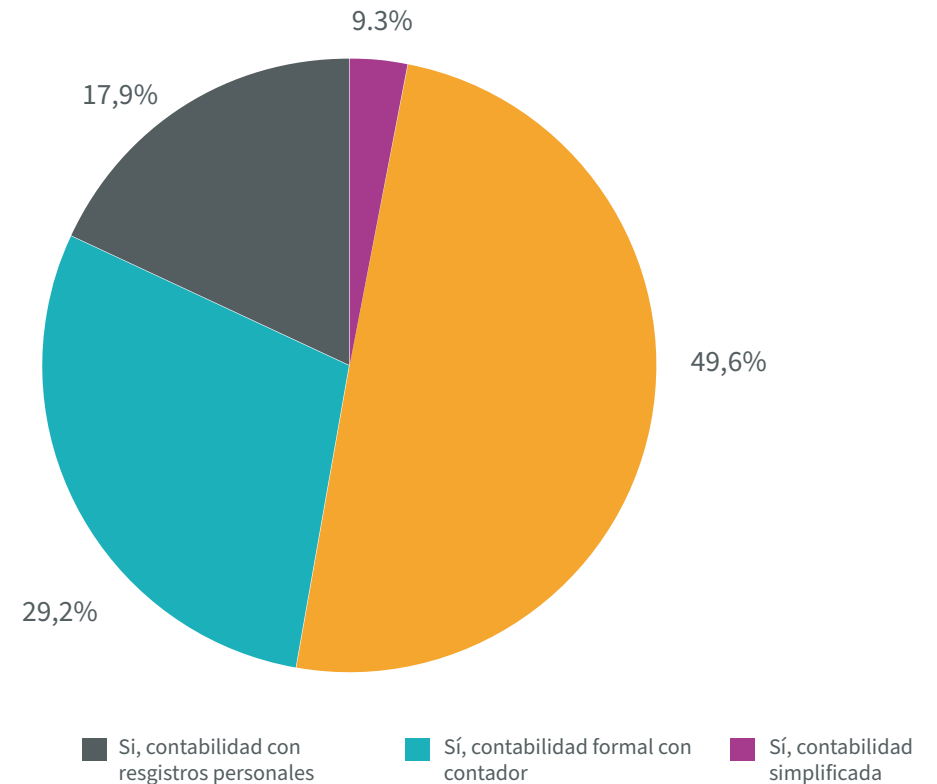
PANORMA FINANCIERO

- Información financiera.
- Educación y asesoramiento
- Protección financiera para micro y pequeñas empresas.

Elección y uso de servicios financieros

50% de los microemprendedores no lleva ningún tipo de contabilidad de su negocio. Además, **casi 1/3 de ellos no puede separar sus gastos personales de los del negocio.**

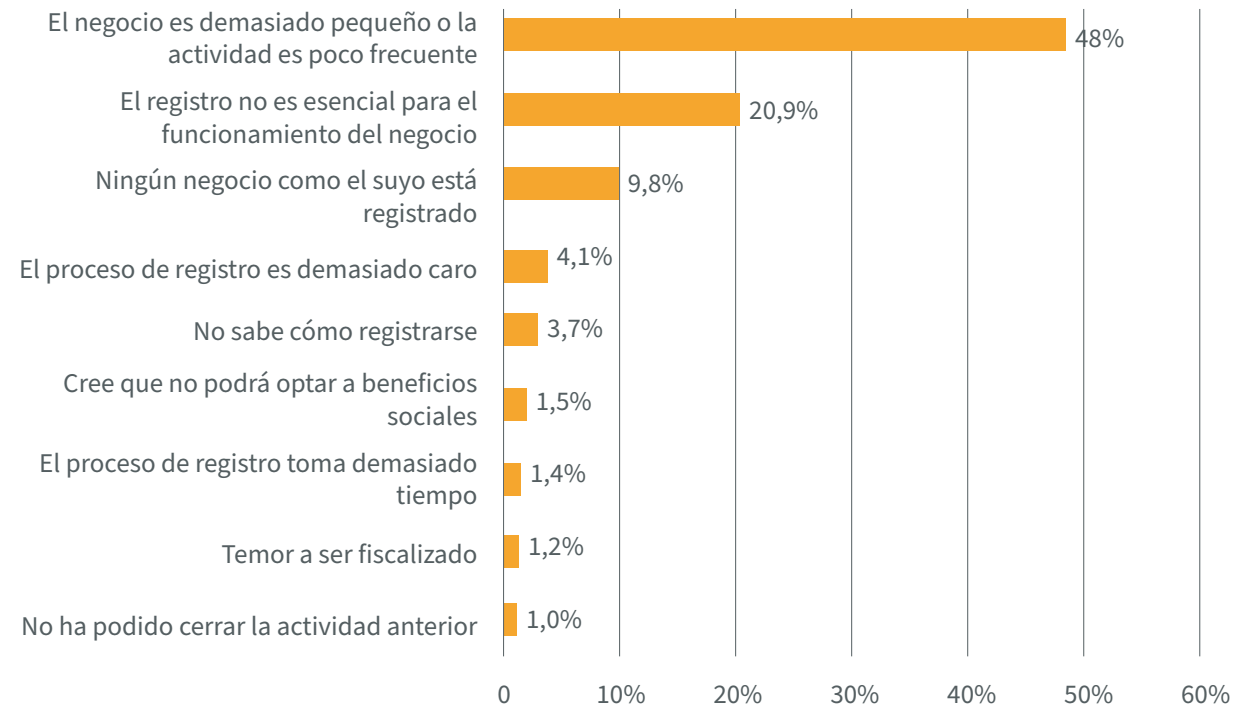
Uso de contabilidad



Fuente: Elaboración propia a partir de EME 2019.

Gestión y planificación financiera

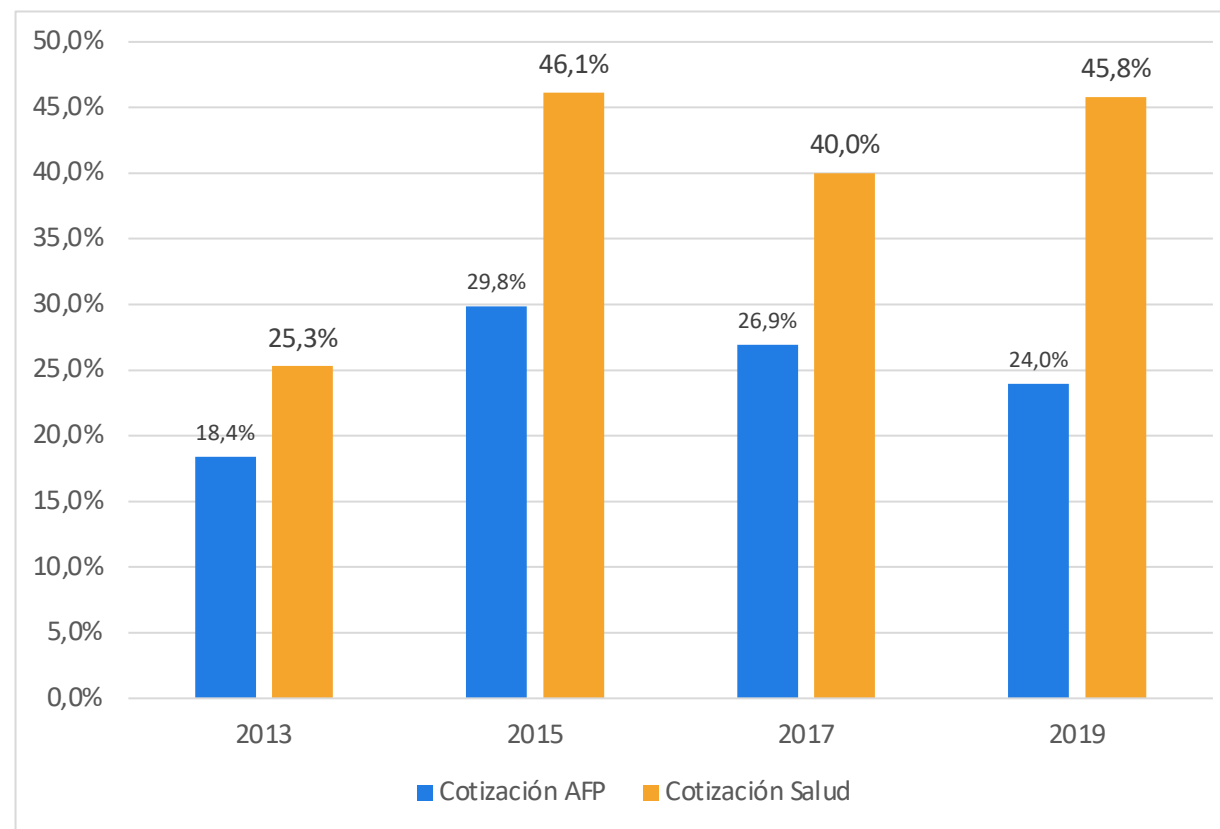
Razones para no formalizarse



*“Siempre se asocia que, si yo me formalizo, me voy al Servicio de Impuestos Internos, ya sea como RUT de persona jurídica o RUT de empresa, me va a costar más caro... También en la mente del microempresario sigue funcionando mucho el dinero en efectivo y eso no te incentiva a que des el paso a formalizarte”
(Entrevista)*

Riesgos y seguros

Cotización previsional en salud y AFP



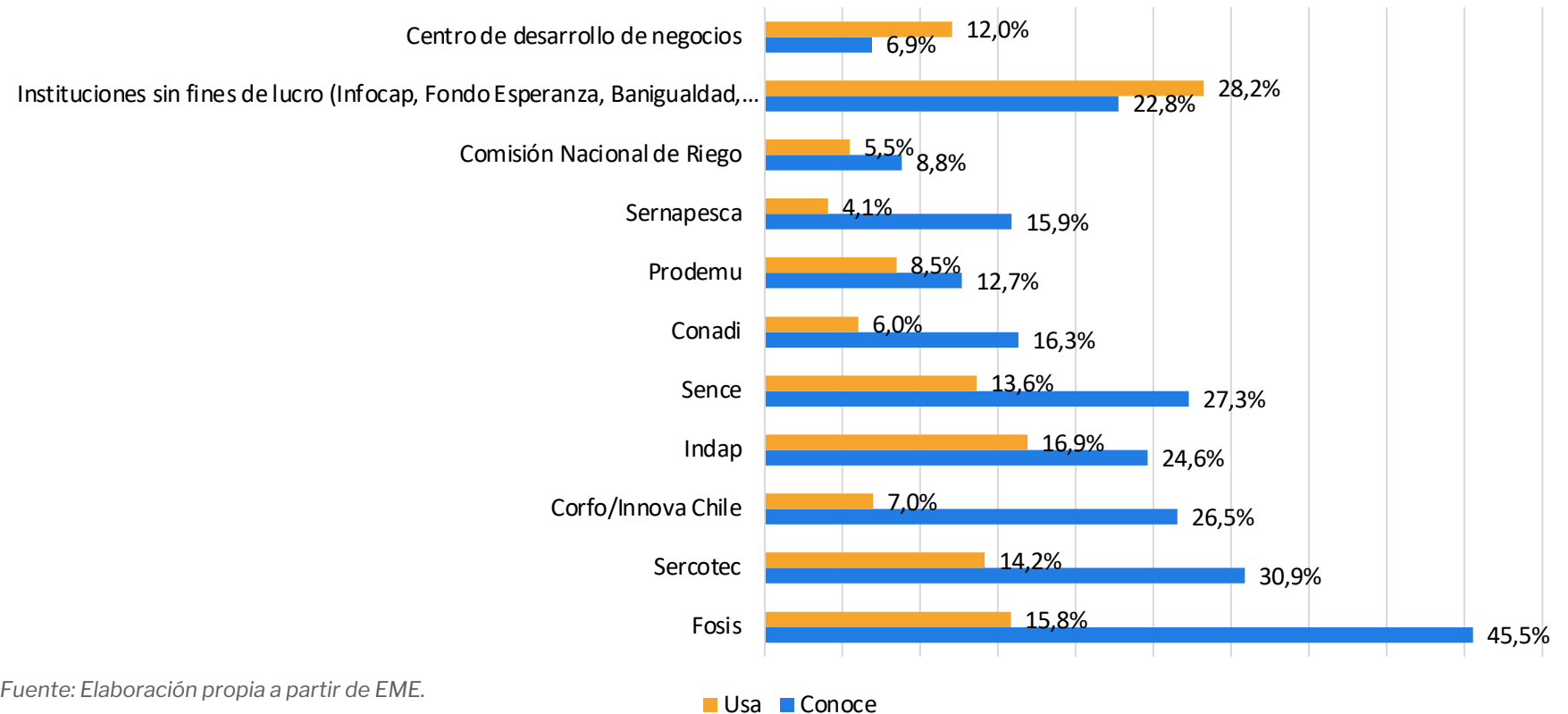
Fuente: Elaboración propia a partir de EME 2019.

“Los microemprendedores están absolutamente desprotegidos, o sea, no tienen seguro de salud, si se enferman dejan de vender y no reciben un peso, la mujer si tiene un hijo no tiene pre y postnatal, tiene que salir a trabajar para poder recibir ingreso, porque no tiene sueldo asegurado ni un sistema de salud que asegure esa renta cuando tiene alguna enfermedad... Y la formalización ayuda para estar más protegido” (Entrevista)

Alrededor de un cuarto de los microemprendedores conocen las distintas instituciones de apoyo al microemprendimiento, en promedio.

En promedio, **12% de quienes declaran conocerlas utilizan sus beneficios.**

Conocimiento y uso de instituciones de apoyo

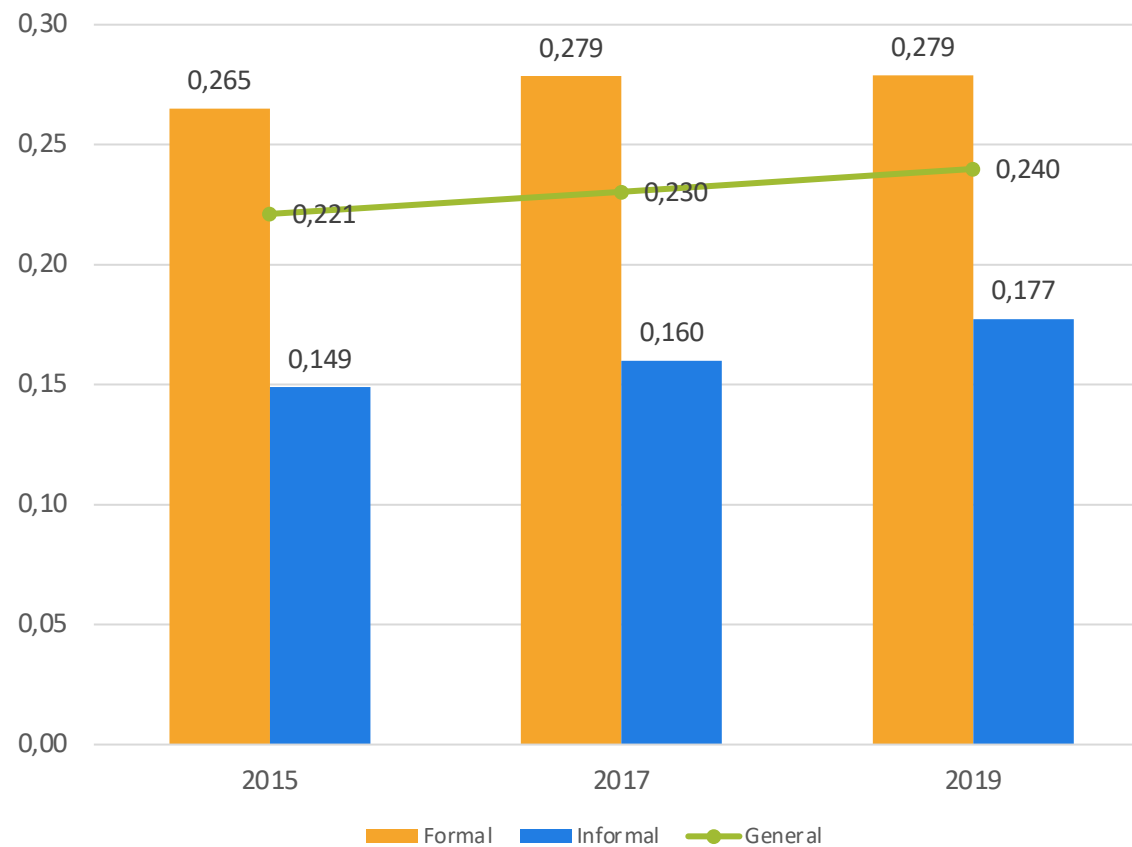


Fuente: Elaboración propia a partir de EME.

Índice de inclusión financiera

Inclusión financiera en micro-emprendedores formales e informales

Resultados Índice de Inclusión Financiera



ACCESO

- Acceso a instrumentos de deuda
- Acceso a financiamiento



USO

- Uso de medios de pago
- Uso de tecnologías



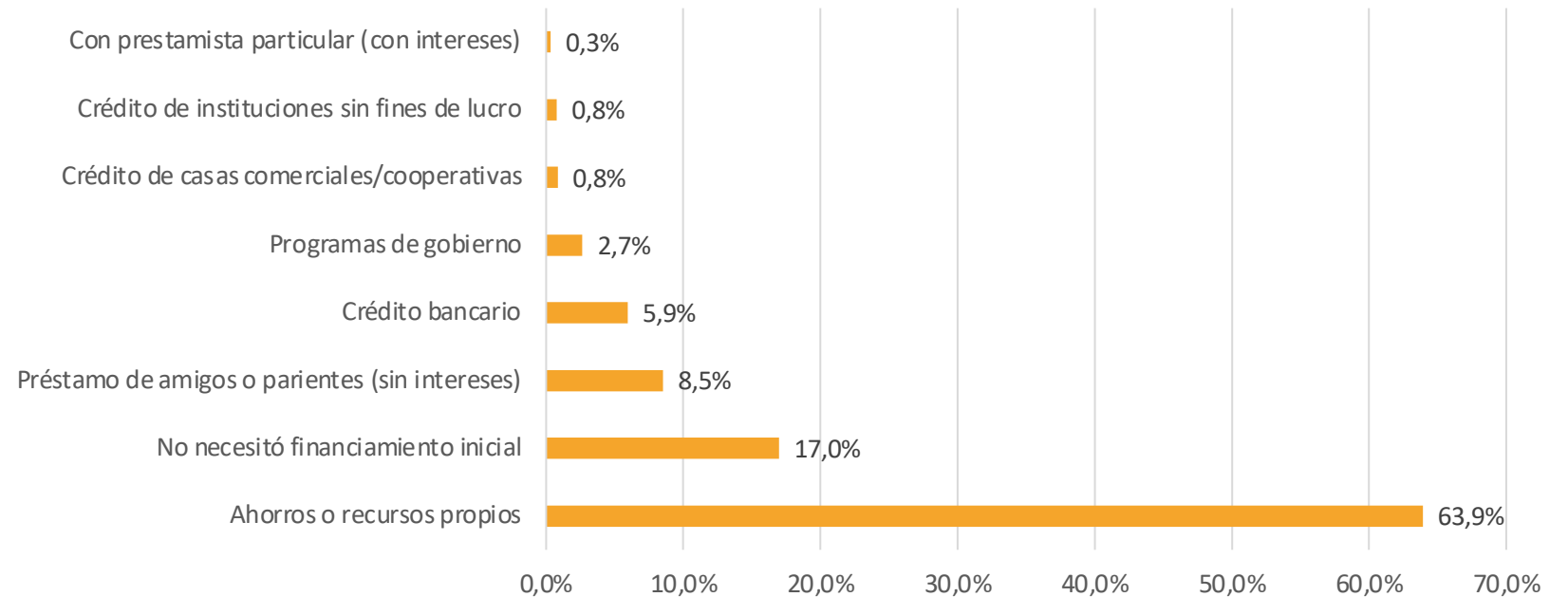
BARRERAS

- Barreras de acceso al crédito

Brechas

Las cifras sobre financiamiento de la puesta en marcha de los negocios, no solo responderían a brechas de acceso al crédito por parte de las instituciones financieras tradicionales, sino también a cierta aversión a la deuda por parte de los microemprendedores

Financiamiento de la puesta en marcha del negocio

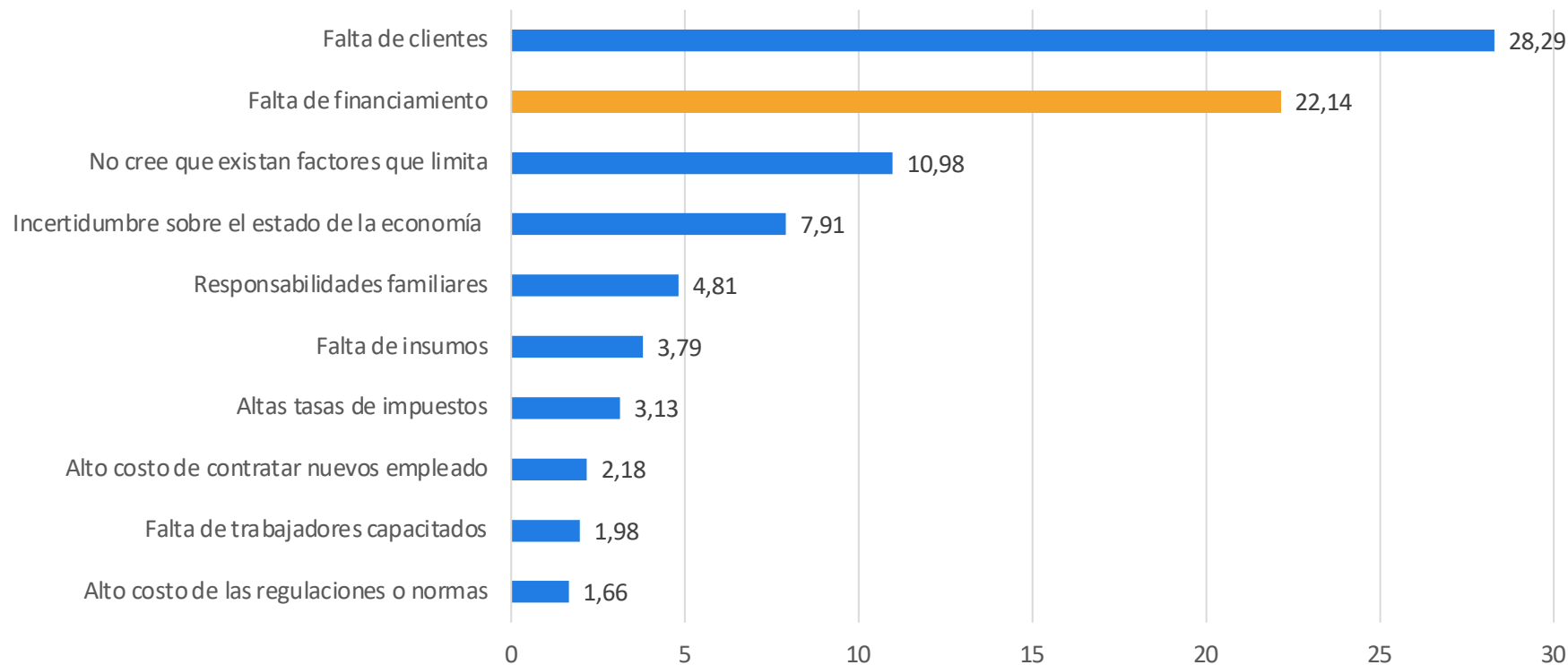


Fuente: Elaboración propia a partir de EME 2019.

Brechas

Limitada capacidad de las instituciones financieras para ofrecer productos adecuados a las empresas de menor tamaño.

Limitantes para el negocio

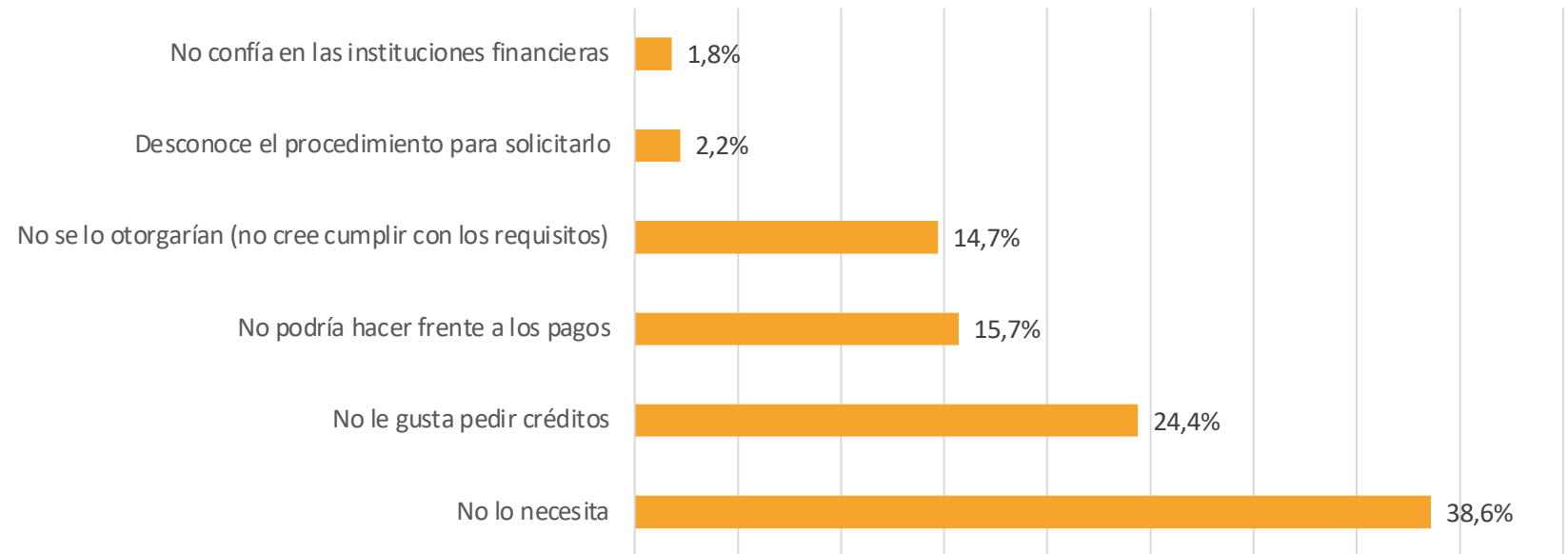


Fuente: Elaboración propia a partir de EME 2019.

Brechas

Esta reticencia hacia los créditos formales puede suponer una barrera para el crecimiento de los microemprendimientos

Motivos para no solicitar créditos



Fuente: Elaboración propia a partir de EME 2019.

Brechas

Insuficiente desarrollo del mercado de microcréditos que atienda a microemprendedores más aislados y vulnerables.

Financiamiento se ha concentrado en instrumentos de corto plazo que sirven como capital de inicio, pero no para hacer crecer los negocios.

Bajo desarrollo de otros productos financieros como micro-seguros y micro-ahorro.

Baja articulación de la oferta pública que apoya a los microemprendedores.

Alto número de microemprendedores informales y de bajos ingresos que están marginados de la inclusión financiera.

INCLUSIÓN FINANCIERA: Hacia dónde avanzar

Política pública

Políticas públicas de inclusión financiera para microemprendedores se concentran en cuatro dimensiones:

Financiamiento

Asistencia técnica

Tecnología

Estrategia de
inclusión
financiera

Financiamiento

Articulación público-privada para fortalecer y mejorar el mercado financiero que atiende a microemprendedores

Necesidad de financiamiento de largo plazo que incentive la inversión y crecimiento de los microemprendimientos.

Coordinación de la oferta pública que atiende a los microemprendedores.

Legislación que apruebe contar con un registro consolidado de información financiera, para mejor evaluación de riesgo.

Promover el uso de evaluaciones de impacto, para mejorar diseño y focalización de los programas de financiamiento.

Desarrollo de instrumentos especializados de atención para microemprendedores informales y de bajos ingresos.

Asistencia técnica

La experiencia indica que es necesario establecer mecanismos de capacitación y acompañamiento a los microemprendedores para aprovechar las oportunidades que brinda la inclusión financiera.

Los pilares de esta asistencia técnica están asociados a la alfabetización financiera y la formalización de sus negocios.

*“Aquí hay que meter acompañamiento, hay que meter **oportunidades de desarrollo de capacidades** y, sobre todo, cuando hablamos de pavimentar un camino hacia la formalidad también tratar de hacerlos **adoptar herramientas, ojalá digitales, que les permitan gestionar de mejor manera sus negocios**, pero también generar un **camino que acompañe en toda la dimensión legal y tributaria de la formalización**”.*

Tecnología e inclusión financiera

Diversas oportunidades abre la adopción de tecnología por parte de la industria financiera para aumentar la inclusión de microemprendedores:

- Promover alternativas de financiamiento por parte de inversores privados, que se caracterizan por ser ágiles y totalmente digitales.
- Expandir el uso de nuevas tecnologías para pago, dando respuesta a nuevas formas de consumo.
- Promover instancias de capacitación y regulación que aseguren no “dejar atrás” a los microemprendedores más vulnerables.

Estrategia nacional de inclusión financiera

Orientada a promover la inclusión financiera mediante la ejecución de **acciones coordinadas que contribuyan al desarrollo económico descentralizado e inclusivo**, con la participación de los sectores público y privado, en el marco de la preservación de la estabilidad financiera.

Perú a través de la implementación de una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera ha **planteado indicadores y medida específicas para ir profundizando el mercado financiero: ampliación de cobertura física, mayor uso de medios de pago digital, porcentaje de Mipymes con acceso a financiamiento; alfabetización financiera, confianza en el sistema financiero.**

Este esfuerzo ha llevado a aumentar la participación de los microemprendedores en el mercado financiero y mejorar su posición en los ranking internacionales de inclusión financiera.

GRACIAS

Educación e inclusión
financiera en
microemprendedores