

# Red ALFA sobre Microcredito

---

German Lobos

Departamento de Economía y Finanzas

Facultad de Ciencias Empresariales

Universidad de Talca, Chile

E-mail: [globos@utalca.cl](mailto:globos@utalca.cl)

# Definicion de Microcredito (Bortolani, 2002)

---

- Pequeños negocios
- Personas que no pueden acceder al financiamiento formal
- Pequeños negocios con finalidad productiva
- Existe garantía solidaria del grupo

# Microfinanzas

---

- Que son las microfinanzas?
  - Microprestamos + Microdepósitos = Microfinanzas
  - Microcréditos + Microahorros = Microfinanzas
- Quiénes son los usuarios (clientes) en Chile?
  - Micronegocios que ocupan menos de 10 personas
  - Micronegocios cuyas ventas anuales son inferiores a US\$53.000
  - Micronegocios cuyas ventas mensuales son inferiores a US\$ 4.400
- Enseñanza del microcrédito en Chile:
  - No incorporado en los programas de estudio de las Finanzas

# El Gobierno y la Pequeña Empresa (1)

---

- Se constituyo el comite permanente de dialogo (04/00)
  - Cinco comisiones: Acceso a Internet, capacitacion, financiamiento, estatutos y encuentro nacional
- Fortalecer la actividad gremial (CORFO, SERCOTEC Y SUBDERE)
  - Linea de apoyo al desarrollo empresarial asociativo
  - Desarrollo de proveedores (CORFO, SERCOTEC)
  - Desarrollo productivo rural (FOSIS)
  - Proyectos de fomento (PROFOS)
- Duplicar los recursos de los programas de apoyo en el sexenio, agregando el comercio y los servicios
- Creacion de un fondo de promocion de exportaciones (US\$50 millones para el FOGAPE)
- Acercar la Universidad y sus centros tecnologicos al mundo de la pequena empresa (US\$200 millones para el PIT)

# El Gobierno y la Pequeña Empresa (2)

---

- Incremento del rol de fomento del BancoEstado
  - Aumento de sucursales, tramites mas simples, financiamiento para capacitacion, financiamiento para adquisicion de computadores y seguro de salud
  - Condiciones especiales de tasas de interes, periodos de gracia y plazos
- Generar nuevos mecanismo de financiamiento
- Proyecto de ley que impida abusos de grandes empresas contra pequenas subcontratistas y proveedoras (en estudio)
- Masificar el acceso a internet y las nuevas TI
  - Creacion de redes de infocentros
- Reducir a una semana los tramites para constituir una empresa
- Defensa de la produccion nacional frente a la competencia desleal de bienes importados
- Combate a la delincuencia

# Fomento de la MyPE y PyME en Chile

---

- La MyPE y la PyME explican el 85% del empleo en Chile. La gran empresa genera el 15% restante (Encuesta CASEN, 1996)
- El sector de la MyPE y la PyME representan menos del 28% del volumen de ventas. La gran empresa representa el 72% restante (CORFO, 1997)
- Focalización de los esfuerzos para potenciar el desarrollo del sector:
  - Asistencia técnica
  - Desarrollo y mejoramiento
  - Fondos de fomento
  - Fomento comercial
  - Asistencia para la formalización de la MyPE

# Instituciones publicas que desarrollan programas de fomento a la MyPE

---

- Servicio de Cooperacion Tecnica (SERCOTEC)
  - Apoyo a proyectos de mejoramiento de la competitividad
- Fondo de Solidaridad e Inversion Social (FOSIS)
  - Financiamiento de programas y proyectos de desarrollo social
- Instituto de Desarrollo Agropecuario (INDAP)
  - Modernizacion de la agricultura familiar campesina
- Ministerio de Minería a traves del Programa de Asistencia y Modernizacion Minera Artesanal (PAMMA)
  - Fortalecimiento de la pequena mineria
- Servicio Nacional de Pesca (SERNAPESCA)
  - Desarrollo de proyectos de la pesca artesanal

# Instituciones publicas que desarrollan programas de fomento a la PyME

---

- Corporacion de Fomento de la Produccion (CORFO)
  - Instrumentos FAT y FAT agricola
  - PROFO y PROFO agricola
- Empresa Nacional de Minería (ENAMI)
  - Fomento productivo
  - Gestion empresarial

# Cuantos son los Microempresarios

---

- Entre 400.000 y 800.000 personas que operan minúsculos negocios, talleres y emprendimientos que emplean menos de 10 personas.
- Se estima que 1 de cada 20 microempresarios tiene acceso al crédito formal en América Latina
- En Chile la cifra anterior es 1 de cada 4 microempresarios
- El gobierno chileno ofrece subsidios a los bancos comerciales que cursan microcréditos (programa IFIS del FOSIS)

# El Sistema Financiero Privado

- Banefe (ex-Financiera FUSA) tiene actualmente 40.000 clientes de microcredito
- Banco del Desarrollo (Filial Microempresas) cuenta con 20.000 clientes de microcredito y casi 5.000 cuentas de microahorro:
  - 80% de los clientes son mujeres de bajos ingresos
  - Mas del 50% de microahorro son mujeres
  - Valor de la cartera de microcredito US\$15,3 millones
  - Valor de la cartera de microahorro US\$3 millones
  - Monto minimo/maximo de microcredito: US\$101-200/3.000-5.000
  - Monto minimo/maximo de microahorro: US\$50-100/ninguno
  - Microcredito como % de la cartera total: 0-10%
  - Microahorro como % de la cartera total: 0-5%
  - Cuentas de de microcredito con menos de US\$500: 26-50%
  - Cuentas de microahorro con menos de US\$500: 51-65%

# Temas de Discusion para Estrategia

---

- Requisitos de garantia y existencia de activos personales
- Garantias grupales
- Segunda firma
- Exigencia de empleo-salario
- Evaluacion del riesgo
  - Voluntad de reembolso del prestamo (comportamiento del cliente)
  - Capacidad de pago de los micronegocios (flujos de caja)
- Cobros judiciales

# ONG's

---

- Fundacion CRATE
- Hogar de Cristo
- Fundacion La Vaca

