

MICROCREDITO EN CHILE

M.PAULINA ZUNINO RAVERA

UNIVERSIDAD DE CHILE

Octubre - 2002

MICROCRÉDITO

MICROEMPRESA: Empresas con ventas de hasta 2.400 UF anuales (aprox. 4.400 US\$ mensuales) y hasta 10 trabajadores

MICROCRÉDITOS: Créditos especiales para personas que no cuentan con los requisitos de ingreso para acceder al sistema financiero

En Chile existen más de 600.000 pequeñas y medianas empresas que representan el 97% de las unidades productivas del país y concentran el 74% del empleo a escala nacional.

INSTITUCIONES QUE APOYAN A LOS MICROEMPRESARIOS

- CORFO: ofrece apoyo en áreas como innovación tecnológica, modernización competitiva, asociatividad, etc. Entrega recursos a través de los bancos.
- INDAP : con recursos propios y en alianza con algunas instituciones financieras y cooperativas regionales, proporciona crédito a micro agricultores

- **SERCOTEC:** A través de la asesoría técnica promueve el desarrollo de la micro y pequeña empresa, fortaleciendo la capacidad de gestión de sus empresarios.
- **FOSIS:** Desarrolla un programa de intermediación financiera (IFIS) por el cual subvenciona a algunos créditos de bancos, instituciones financieras y organismos no gubernamentales a las microempresas

*MAS QUE A LA MICROEMPRESA ESTOS CREDITOS,
EN GENERAL, LLEGAN A LA PYMES*

CRÉDITOS PARA MICROEMPRESAS

■ BANCO DEL DESARROLLO:

Crédito para activo fijo y Capital de trabajo

- Para ampliación y mejoramiento de la infraestructura de la empresa. Compra y reparación de vehículos usados en el giro. Adquisición de materias primas o mercaderías.

- Entre US\$ 220 y US\$ 3.960 según el destino del crédito y la evaluación comercial y financiera del microempresario.

- Los créditos son escalonados, con un crecimiento de hasta un 50% entre un crédito y otro.

- Plazos entre 6 y 18 meses, con un período de gracia de hasta 90 y 60 ds. Respectivamente, con pagos mensuales

Programa de desarrollo solidario:

- Para mujeres entre 18 y 65 años con aspiraciones de desarrollo y ganas de surgir, que no tengan deudas (comercial o financiera)
- Se requiere: conformar grupos de 15 a 30 jefas de hogar, comprometerse a integrar grupos de trabajo y voluntad para participar en reuniones de grupo
- Los montos y cuotas son iguales para todo el grupo. Los plazos pueden ser 12, 15, 18 y 24 meses y los pagos son los días 10 de cada mes.

Créditos para capacitación:

- Para empresarios cuya empresa tenga a lo menos un año de antigüedad, que tributen en primera categoría, que tengan buenos informes comerciales, no tengan deuda fiscal y tengan remuneraciones imponibles.
- Monto de hasta US\$ 286, en pesos a plazo fijo, con vencimiento el 1º de Julio del año siguiente

Todos los créditos que otorga esta institución son a tasas de interés de mercado

■ CREDICOOP LTDA:

Cooperativa de Ahorro y Crédito, tiene como objetivo administrar los aportes de capital y ahorros de los socios, con los cuales financia una parte de los créditos que otorga a los propios socios.

Para ser socio de la cooperativa se debe pagar una cuota de incorporación de 5,00 US\$ y una cuota mensual de 1,50 US\$

Crédito de proyecto:

- La Cooperativa financia la compra de maquinarias, materias primas o construcción de un taller.
- La tasa de interés es variable y el plazo hasta 12 meses el primer crédito y 24 meses a partir del segundo crédito.
- Cobra una comisión del 2% sobre el crédito y el socio deberá además enterar a la cooperativa, como capital de una sola vez el 5% del crédito aprobado. Este aporte podrá retirarlo si renuncia a la cooperativa

Línea Descuento de Documentos (LDD)

- Permite a las empresas que venden con cheque (hasta 90 días) obtener en forma anticipada hasta el 90% del monto de los documentos
- Se cobra una tasa de interés mensual por el monto de la LDD utilizada, y
- La cooperativa cobra, además, una comisión del 1% por cada giro
- Los cheques deben ser de las ventas y no pueden tener una concentración superior al 30% en un mismo cliente.

Crédito de Gerencia:

- Tiene como objetivo financiar déficit de caja.
- La tasa de interés es variable y el plazo hasta 6 meses.
- La cooperativa retiene el 2.5% como aporte de capital.

■ COOCRETAL:

- Primera cooperativa que canaliza créditos CORFO, a pequeños y microempresarios cuyas ventas no superen los 33.000 US\$ anuales.
- Permite el financiamiento de capital de trabajo y compra de activo fijo
- Los plazos son de hasta 36 meses con posibilidad de períodos de gracia

Otros créditos CORFO llegan al mercado a través de bancos comerciales.

FONDO DE LA CONFIANZA

- Bajo el amparo de la Fundacion "La Vaca", desde hace un año otorga créditos a mujeres del mundo rural de escasos recursos, jefas de hogar que fabrican y venden mermeladas, cultivan flores, confeccionan ropa, venden productos de bazar, etc.
- El monto máximo de los aportes es de aprox. US\$ 260
- Se evalúa si el proyecto es rentable y viable y se presta el dinero. No se interviene en la ejecución del proyecto.
- Tiene una recuperación cercana al 98% y se financia con aportes de socios.

HOGAR DE CRISTO

■ FONDO ESPERANZA:

A partir del 3 de Octubre el Hogar de Cristo ofrece micro créditos a personas que viven bajo la línea de la pobreza para que puedan iniciar una actividad productiva propia como:

- Venta de productos puerta a puerta.
- Ventas de productos en el propio domicilio
- Preparación y venta de alimentos
- Confección y venta de ropa

- El monto de los créditos oscilará entre los 100 US\$ y los 250 US\$
- El Fondo se financia con aportes de personas y empresas que llevan contabilidad completa y que pueden deducir sus donaciones de los impuestos anuales a la renta
- Los solicitantes son derivados al Hogar de Cristo por parroquias, centros juveniles, municipalidades, etc.
- Una asistente social comprueba el segmento socio económico del cual proviene el solicitante, luego se hace un análisis del crédito al que aspiran, la cantidad de dinero que necesitan, sus flujos estimados de ingresos y egresos y las condiciones en que devolverán el préstamo.