

GOBIERNO DE CHILE
SERCOTEC

PROGRAMA DE ACCESO AL CRÉDITO PARA MICROEMPRESARIOS

GOBIERNO DE CHILE
SERCOTEC

**Cumbre Regional de Microcrédito
21 de Abril 2005**

CONTENIDO DE LA PRESENTACION

Objetivos del Programa

Instrumental

Principales Resultados

Re-diseño

GOBIERNO DE CHILE
SERCOTEC

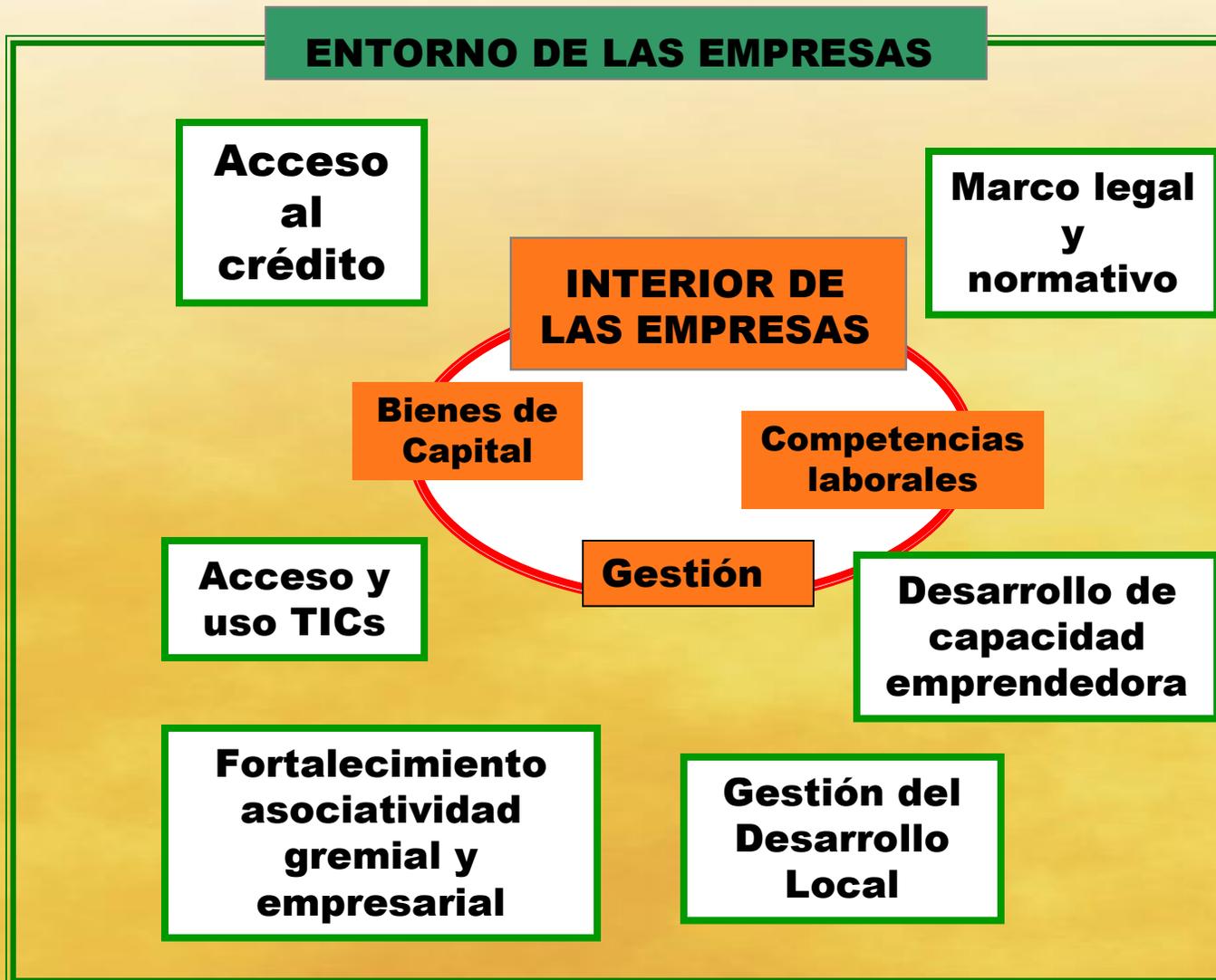


OBJETIVO GENERAL DEL PROGRAMA

Lograr que las instituciones financieras, (bancos, cooperativas de ahorro y crédito y otras), incorporen a la microempresa en sus estrategias de negocios y la atiendan mediante el otorgamiento de créditos y de otros servicios.

GOBIERNO DE CHILE
SERCOTEC

FACTORES QUE AFECTAN LA COMPETITIVIDAD DE LAS EMPRESAS



Clasificación de las empresas por tamaño, según ventas anuales en US\$

Tamaño de Empresa	Ventas Anuales en Miles de Dólares
MICRO	0 a 71
PEQUEÑA	71,1 a 742
MEDIANA	742,1 a 2.970
GRANDE	2.970,1 y más

OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL PROGRAMA

Lograr que las instituciones financieras:

- ❖ Desarrollen tecnologías y mantengan plataformas especializadas en atención a microempresas.
- ❖ Atiendan a las microempresas con una amplia cobertura y dispersión geográfica.

Lograr que las microempresas:

- ❖ Creen identidad económica en el sistema financiero.
- ❖ Reduzcan sus gastos financieros al poder sustituir sus fuentes de financiamiento de mayor costo (eventualmente informales), por otras (formales), más baratas.

PRINCIPALES ELEMENTOS DEL DISEÑO DEL PROGRAMA I

Población Objetivo: Microempresarios formales e informales, sin acceso anterior al crédito, con ventas anuales hasta US\$ 71.000, de todos los sectores económicos, excepto agropecuario

Cobertura: Nacional.

Instrumento: Pago a instituciones crediticias de subsidios unitarios no reembolsables, para compensar gastos de evaluación y otorgamiento del crédito y atención de los clientes. Efectuado a través de licitaciones periódicas de recursos para los subsidios.

Los fondos para el crédito y el riesgo son de responsabilidad exclusiva de las instituciones financieras participantes

PRINCIPALES ELEMENTOS DEL DISEÑO DEL PROGRAMA II

Estructura de los subsidios:

- ❖ Primer crédito: 100% del monto total del subsidio unitario por microempresa
- ❖ Segundo crédito: 70%
- ❖ Tercer crédito: 50%

Articulación del programa:

- ❖ Bases Generales: establecen condiciones y procedimientos
- ❖ Convenio de Participación: suscrito con las instituciones crediticias.
- ❖ Bases de Licitación: específicas de cada licitación

SÍNTESIS DE RESULTADOS I

Acumulado 1992-2004

- ❖ Total de créditos con subsidio: 271.318 / N° de empresas: **188.428** (mujeres 48%)
- ❖ Porcentaje de microempresas que participaron con más de un crédito: **31,6%.**
- ❖ Instituciones financieras que han participado en el programa: **8 Bancos y 2 CAC**
- ❖ Organismos de Intermediación financiera: **19**
- ❖ 2005: **6 IFIS** (4 bancos y 2 CAC)

14 OID

GOBIERNO DE CHILE
SERCOTEC

SÍNTESIS DE RESULTADOS II

❖ Eficiencia en el uso de los recursos:

Entre 1992 y 2004 se cursaron **271.318** operaciones de crédito con una colocación de **U\$ 251.736.111**

	Año 1992	Año 2004
Operaciones	6.964	28.413
Subsidio por crédito otorgado	US\$ 172	US\$ 60
Eficacia del subsidio por US\$ 1,0 de subsidio se otorgó:	US\$ 3.2 en créditos	US\$ 18.2 en créditos

En 2002, por cada crédito con subsidio, las instituciones financieras entregaron **dos créditos sin subsidio.**

SÍNTESIS DE RESULTADOS III

Caracterización del Crédito	Acumulado 1992 - 2004	Año 2004
Monto promedio	US\$930	US\$ 1.085
Mediana	US\$ 666	US\$ 794
Monto mínimo		US\$ 238
Monto máximo		US\$ 7.453
Plazo promedio	14,6 meses	16,5 meses

- Tasas mensuales instituciones financieras que participan en PAC:

Bancos: 1,9 a 3,07%

OID: 1,93 a 2,73%

GOBIERNO DE CHILE

SERGOTEC

Fuente: PAC, diciembre 2004

- Tasa interés corriente, mensual: 2,15%
- Tasa interés máximo convencional, mensual: 3,22%

Fuente: SBIF, diciembre 2004

SÍNTESIS DE RESULTADOS IV

Bancarización:

a) $\frac{217.670 \text{ microempresas con deuda vigente}}{570.544 \text{ total microempresas formales}} = 38\% (2003)$

b) Clientes bancarizados a partir del otorgamiento del crédito:

98% : BancoEstado

97% : Banefe

60% : Bandesarrollo

Nota:

Instituciones financieras usan distintos criterios para definir bancarización, según número de productos vigentes con el banco y antigüedad de la relación con el cliente.

SÍNTESIS DE RESULTADOS V

Concentración del crédito en Región Metropolitana (RM):

- ❖ 1992: 63%
- ❖ 2004: 37,8 %

Distribución sectorial:

- ❖ Acumulado 1992 / 2004
- ❖ Comercio:55%, Servicios 21,6%, Producción 16,3%

Caracterización de usuarios (microempresarios)

- ❖ 2,1 promedio de trabajadores por empresa (promedio 1992-2003),
- ❖ U\$22.569 de activos fijos (promedio 1992-2003),
- ❖ U\$1.481 ventas mensuales (promedio 1992-2003).

SÍNTESIS DE RESULTADOS VI

Auto focalización del programa en el subtramo de menores ventas anuales:

60% de los beneficiarios tienen ventas promedio mensuales hasta US\$1.520

Datos encuesta de Satisfacción Usuaría :

- ❖ 48 años edad promedio (mínimo 23, máximo 76)
- ❖ 75% no posee acceso a Internet
- ❖ 53% no finalizó la enseñanza media.

EVALUACIÓN DE SATISFACCIÓN (2004)

- 1.-Calificación de las instituciones financieras al programa: IFIS = 80 a 95% de satisfacción; OID = 80% de satisfacción
- 2.-Clientes microempresas = Nota 5,7 global al programa (1 a 7)
- 3.- Otros resultados de la encuesta:
 - ❖ Microempresas que participan en el PAC que considera que el acceso al **crédito ha sido beneficioso** para su negocio: **82,4%**
 - ❖ **Calificación** del servicio prestado: **92% bueno o excelente**

EVALUACIÓN DE SATISFACCIÓN (2004)

3.- Otros resultados de la encuesta (continuación):

- ❖ **Destino del crédito:** capital de trabajo: 55% / activo fijo: 27%
- ❖ El **78,7 %** de los créditos otorgados, son **mayores** a lo solicitado
- ❖ Se siente **cliente** del banco: **77,5 %**
- ❖ Le **interesa** seguir en el **sistema formal: 61,7%**
- ❖ **No** quiere seguir participando en el **sistema formal: 9,3%**

REDISEÑO DEL PROGRAMA I

1ª Hipótesis de trabajo:

“Los microempresarios tienen acceso al crédito formal pero de manera desigual, ya sea por territorialidad, actividad o formalidad”.

- ❖ Distribución territorial de los créditos otorgados es proporcional a la distribución regional de las Microempresas.
- ❖ Existen sectores “sobre representados” (comercio, pesca, industria) y otros “sub representados” (servicios).
- ❖ Las microempresas informales que han recibido crédito son relativamente menos que las formales.

REDISEÑO DEL PROGRAMA II

2ª Hipótesis de trabajo:

“El programa no ha estado inserto de manera sinérgica con las estrategias de fomento productivo impulsadas por SERCOTEC.”

- ❖ Escasa articulación con otros instrumentos de la red de fomento.
- ❖ Escasa articulación con otros instrumentos de SERCOTEC
- ❖ Focalización no sistémica.

REDISEÑO DEL PROGRAMA III

3ª Hipótesis de trabajo:

“Incipiente desarrollo de otros servicios financieros para la MIPE”

- ❖ Insuficiente oferta de servicios financieros acordes a requerimientos y características sectoriales, territoriales, de tamaño y según la etapa de desarrollo de los negocios y las empresas MIPE.

COMPONENTES

Componente 1: Rediseño del Programa vigente

- ❖ Sólo subsidio a créditos cursados a empresarios con domicilio en comunas del Programa Chile Emprende y Sistemas de intervención SERCOTEC.
- ❖ Diferenciación del monto del subsidio según localización de la Microempresa.
- ❖ Hasta 2 subsidios por crédito a una Microempresa, 100% para el primero y 50% para el segundo.
- ❖ A lo menos el 50% de las operaciones deben beneficiar a microempresarias (mujeres).

Componente 2: Apoyo al desarrollo de plataforma especializada de Cooperativas de Ahorro y Crédito y OID.

- ❖ Apoyo a las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) y a Organismos Intermedios de Desarrollo (OID) para que desarrollen y mejoren una plataforma especializada de servicios financieros para la microempresa, en conjunto con otros Servicios públicos.
- ❖ En julio se tendrá un programa detallado, para el desarrollo de este componente, elaborado en conjunto con CORFO, INDAP y FOSIS.

GOBIERNO DE CHILE
SERCOTEC

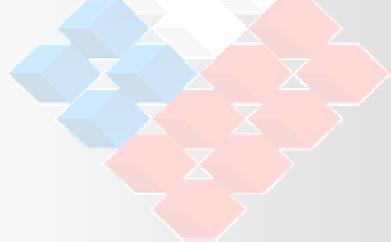
Componente 3: Activación de la demanda y desarrollo de la capacidad de la MIPE en los sectores económicos que interesa desarrollar en los territorios priorizados por el programa Chile Emprende y los sistemas de intervención definidos por SERCOTEC.

❖ Identificación y sistematización de estándares requeridos por las instituciones financieras y formulación de malla curricular en conjunto con Sence y otras instituciones vinculadas, tales como el SII, para el desarrollo de competencias y manejo de servicios financieros para la MIPE.

GOBIERNO DE CHILE
SERCOTEC

Componente 4: Incentivo al desarrollo de nuevos servicios financieros: capital semilla, crédito para inversión, factoring y otros.

- ❖ Programa Capital Semilla SERCOTEC: En mayo de 2005 se tendrá el reglamento.
- ❖ Diseño de incentivos y estrategias para que las instituciones financieras desarrollen nuevos servicios financieros, acordes a los requerimientos de la MIPE.

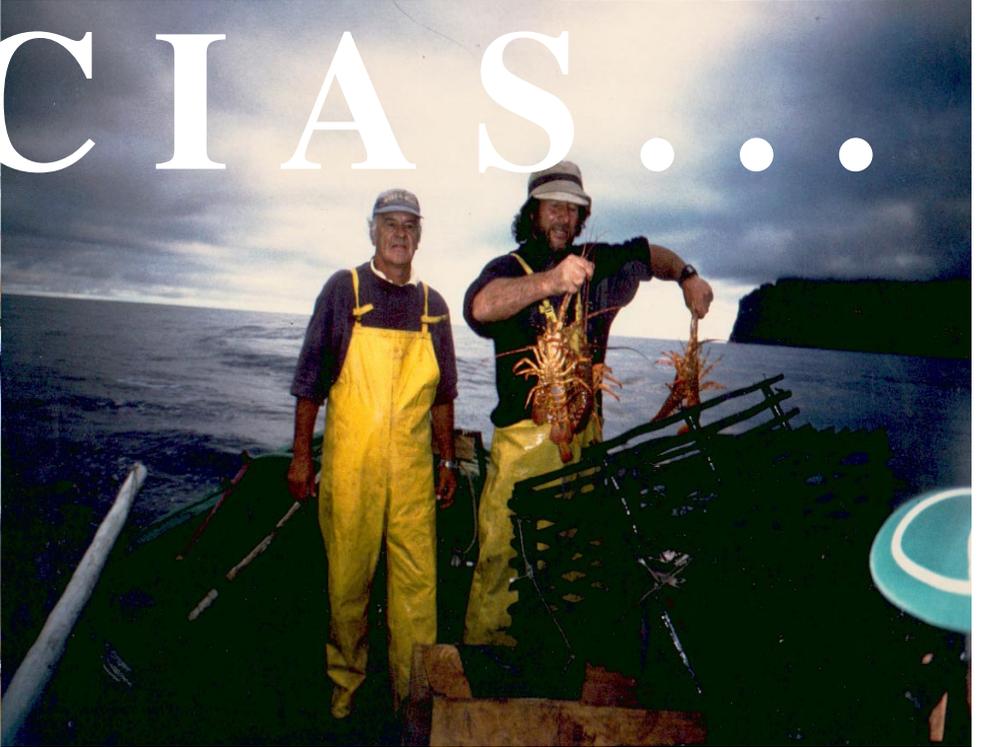


GOBIERNO DE CHILE
SERCOTEC





GRACIAS...





GOBIERNO DE CHILE

SERCOTEC

GOBIERNO DE CHILE
SERCOTEC

