



Estado de las Microfinanzas en Chile: Desafíos y propuestas

INFORME de la RED PARA EL DESARROLLO DE LAS MICROFINANZAS EN CHILE A.G.

Santiago de Chile, 2005
www.redmicrofinanzas.cl



INFORME de la RED PARA EL DESARROLLO DE LAS MICROFINANZAS EN CHILE A.G.
Santiago de Chile, 2005

La Red para el Desarrollo de las Microfinanzas en Chile se formó durante la visita que Muhammad Yunus -el banquero de los pobres- realizó a Chile el 2001, con el objetivo de articular los esfuerzos públicos, privados y de la sociedad civil, en pos del desarrollo de las microfinanzas y las microempresas en nuestro país. En la actualidad, existen más de 30 organizaciones, entre instituciones privadas de ahorro y crédito y organismos públicos que ofrecen recursos de fomento mediante licitación.

La Red para el Desarrollo de las Microfinanzas, convertida en Asociación Gremial en julio del 2003, agrupa a la mayoría de ellas: a todos los bancos con filiales en el segmento microempresarial, a una gran parte de las cooperativas con programas especializados en microempresa, a organizaciones de seguridad social, a las ONGs de microfinanzas, a ONGs que tienen programas de servicios financieros y no financieros para microempresarios, y a organismos estatales relacionados con la microempresa urbana y rural.

Presentes a lo largo de todo el país, desde Arica a Punta Arenas, las Instituciones de Microfinanzas (IMFs¹), en conjunto, han otorgado en los últimos 10 años más de 2.000.000 operaciones de créditos por alrededor de 2.000 millones de dólares. En la actualidad atiende a alrededor de 300.000 microempresarios con una cartera de cerca de US\$ 570 millones. Este importante apoyo a la microempresa ha sido posible gracias a los fondos aportados por las mismas instituciones y a los incentivos otorgados por organismos públicos que buscan desarrollar el sector.

Considerando la diversidad de instituciones que componen la Red y la riqueza de la información que cada una de ellas puede aportar para generar un panorama que se ajuste a la realidad de nuestro país, el Directorio invitó a todas las instituciones socias a plantear su diagnóstico, necesidades, desafíos y propuestas para poder elaborar un panorama verdaderamente representativo e impulsar el microcrédito como tema de la agenda país. Las respuestas no se hicieron esperar y más del 90% de las instituciones integrantes envió sus opiniones, a partir de las cuales se elaboró el siguiente informe.

¹ IMFs: Instituciones microfinancieras reguladas y no reguladas. Incluye Bancos, Cooperativas, ONGs, Organizaciones de Seguridad Social e Instituciones Públicas que ofrecen recursos para fomentar la microempresa urbana y rural.

PRINCIPALES ASPECTOS A CONSIDERAR PARA EL DESARROLLO DEL SECTOR DE LAS MICROFINANZAS Y MICROEMPRESAS EN CHILE

1. Promoción y difusión del microcrédito:

El desarrollo e impulso del microcrédito como herramienta de desarrollo requiere, en primer lugar, de una clara comprensión de los conceptos y diferentes actores involucrados.

Para establecer parámetros comunes, se propone:

- a) Precisar en qué consiste el sector de la microempresa:
Explicar los distintos tipos existentes (Microempresa de subsistencia, Crecimiento Limitado, Consolidado y de Mayor Escala), diferenciando la microempresa de la Pyme, que refleja una realidad muy distinta.
- b) Precisar las cifras del sector:
Realizar estudios, encuestas, introducir preguntas en la Encuesta Casen, analizar registros municipales y cruzar la información existente entre instituciones que operan con el sector, a fin de contar con cifras más confiables respecto de su realidad, en las distintas dimensiones que interesa conocer.
- c) Posesionar el sector de las microempresas:
Realizar una campaña mediática de identificación y promoción de las microempresas para reforzar la identidad entre los mismos microempresarios y posicionar el sector en la opinión pública, destacando sus particularidades.

2. Apoyo al sistema de acceso al crédito:

La naturaleza de la industria del microcrédito, requiere de un sistema estable de apoyo basado en instrumentos de fomento focalizados a los distintos sectores que se quieren atender (pobreza, rural, de subsistencia, consolidado, etc.) entendiendo las particularidades de cada uno de ellos.

Al respecto se propone:

- a) Dar estabilidad a los instrumentos de fomento existentes, especialmente aquellos que han probado su eficacia.
- b) Mejorar el acceso a la información de las diferentes entidades que entregan subsidios y otras herramientas de apoyo, para que las IMF's aprovechen mejor las oportunidades que existen en este ámbito.
- c) Aumentar la cobertura de los instrumentos de garantía existentes (Fondos de Administración Delegada Agrícola y Fogape) y desarrollar otros que apunten a facilitar el acceso al crédito por falta de garantía.

3. Fortalecimiento institucional de las IMFs

- a) Generar espacios de intercambio de buenas prácticas, tanto a nivel nacional como internacional.
- b) Promover el acceso a la tecnología, a través de instrumentos y al intercambio con experiencias de IMFs internacionales.
- c) Desarrollar programas de capacitación al personal de las IMFs, a través de pasantías nacionales e internacionales, talleres especializados con expertos chilenos y del extranjero, etc.
- d) Generar estadísticas que permitan conocer los estándares alcanzados por la industria del microcrédito, retroalimentando las mejores experiencias y prácticas.
- e) Fortalecer la institucionalidad de las IMFs, especialmente en el ámbito de las ONGs, generando instancias de regulación que aporten a la profesionalización de las IMFs y les permitan acceder a más instrumentos de financiamiento.

4. Formalización de las microempresas

Si bien existe una aceptación tácita de la informalidad como característica inherente a las microempresas -que da cuenta del 50% de ellas-, este es un hecho que no puede quedar de lado en el desarrollo de las distintas políticas, pues la informalidad limita el desarrollo del sector y su integración a los mercados.

Para promover la formalización se propone:

- a) Realizar las modificaciones legales que hagan más simple y amigable la formalización, tanto en lo referente a los requisitos del proceso como a la eventual aplicación de multas.
- b) Posteriormente desarrollar incentivos directos a la microempresa, complementados con una campaña informativa para promover la formalización.
- c) Definir una meta o campaña nacional, que defina la cantidad de microempresas que se busca formalizar en un período de tiempo limitado. Ej: La meta puede ser: Formalizar la mitad de las microempresas informales en x período de tiempo, o formalizar 100.000 microempresas en un año, etc.
- d) Realizar las modificaciones legales que permitan reducir el costo de transacción asociado a la exigencia de declarar los movimientos de la microempresa. (Simplificar trámites, etc.)
- e) Crear incentivos para que ONGs presten servicios administrativos y de apoyo a la gestión de todos aquellos trámites que requiera hacer una microempresa formalizada.

5. Fortalecimiento de la asociatividad y encadenamiento productivo de las microempresas

- a) Generar incentivos para que las ONGs puedan intermediar fondos relacionados con el desarrollo de organizaciones de microempresarios.
- b) Promover acciones concretas de encadenamiento productivo como ruedas de negocio, misiones comerciales, desarrollo de redes por rubros específicos, etc.
- c) Fortalecer la participación de los Municipios en el apoyo a las microempresas, a través de la creación de estructuras permanentes en cada uno de ellos, que desarrollen ideas, políticas y acciones que ayuden a la capacitación y crecimiento de los microempresarios de su localidad.

6. Aumentar la productividad de la microempresa

- a) Estudiar la situación de productividad del sector, ver de qué modo ésta refleja una problemática a abordar, e identificar espacios de desarrollo en esta materia.
- b) Promover una política de capacitación y asesoría técnica permanente y específica para la microempresa, orientada al real desarrollo de su capital humano, que privilegie las materias y rubros que incrementen su productividad.
- c) Impulsar el desarrollo de instrumentos financieros focalizados en la productividad de la microempresa, privilegiando aquellos rubros y tecnologías de mayor impacto. Por ej. capital semilla que permita un mayor acceso a activos fijos y uso de tecnologías de punta.

7. Ampliación de la cobertura

Los avances en tecnología para el microcrédito han sido notables y han permitido llegar a una importante cantidad de microempresarios a nivel nacional. Sin embargo, en sectores de mayor pobreza y en el mundo rural la cobertura es aún limitada. Aumentar el número de instituciones capaces de llegar con una buena oferta de financiamiento a estos sectores es un desafío actual.

Para ello se propone:

- a) Trabajar en el diseño de instrumentos apropiados, o ajustar los actuales, que hagan más viable la atención de estos sectores, incluyendo los instrumentos privados en complemento a los estatales.
- b) Generar programas de capital semilla para activos fijos, que den un impulso a iniciativas demasiado precarias y riesgosas que requieren de una dotación de capital inicial mínima.

- c) Difundir los desafíos que existen en el ámbito de las “microfinanzas extremas”. Reflexionar sobre las posibilidades y formas sustentables de atender a dichos sectores a través de financiamiento público y privado.
- d) Crear incentivos para la entrada de nuevos actores de microfinanzas, especializados en atender a los segmentos más riesgosos o más extremos y que presentan menos atractivo en el mercado.
- e) Desarrollar sistemas de seguros al crédito o fondos de garantías especiales para operar con sectores más riesgosos o extremos.

8. Sistemas de información de deuda.

Es un problema para el sistema micro financiero del país no contar con buena información de deudas de microempresarios.

Respecto de esto se propone:

1. Estudiar las posibilidades que da la ley en cuanto a poder disponer de información de deudas en el entorno privado de la Red de Microfinanzas.
2. Con el fin de evitar la sobre exposición al endeudamiento, generar una base de datos con esa información -de propiedad de la Red- que sea administrada por alguna entidad capaz de mantener la privacidad y ofrecer un sistema de información de consulta de deudas a disposición de las entidades de la Red.

9. Previsión Social y Sistema de Salud.

La elevada desprotección en materia de salud que tienen los microempresarios y los trabajadores de la microempresa, tiene un alto impacto en su viabilidad, pues no es extraño que una situación de accidente o enfermedad grave lleve a la quiebra a la microempresa. Aparte de esto, está el grave problema social que viven los trabajadores de microempresas por esta misma desprotección.

Si bien se considera que se trata de un tema a largo plazo, se propone:

1. Estudiar la realidad de las microempresas en relación a Previsión Social y Sistema de Salud: sus necesidades y soluciones posibles.
2. Considerar un sistema de co-pago entre microempresarios y Estado para promover la afiliación.
3. Definir un sistema de incentivo para que el microempresario piense en proyectar su negocio y no esté buscando emplearse para tener seguridad. (Esta una debilidad del sector).
4. Vincular la formalización a la seguridad social.

ANEXO

INTEGRANTES RED PARA EL DESARROLLO DE LAS MICROFINANZAS:

Instituciones bancarias:

- BancoEstado Microempresas
- Banderrollo Microempresas
- Banco Santander Banefe

Organizaciones privadas sin fines de lucro:

- Cooperativa Credicoop
- Cooperativa Oriencoop
- Corporación WWB – Finam
- Fondo Esperanza
- Fundación Crecer
- Fundación Contigo
- Fundación Chile Acción La Vaca
- Fundación Kolping Chile
- Fundación Ocac
- Fundación TPH Atacama
- Fundación Trabajo para un Hermano
- Fundación Un Techo para Chile
- Inversiones para el Desarrollo (Indes)
- ONG Cecades
- Vicaría de Pastoral Social

Organización de seguridad social:

- Caja de Compensación de Los Andes

Instituciones públicas:

- Corporación de Desarrollo Indígena (Conadi)
- Corporación de Fomento de la Producción (Corfo)
- Fondo de Solidaridad e Inversión Social (Fosis)
- Instituto de Desarrollo Agropecuario (Indap)
- Servicio de Cooperación Técnica (Sercotec)

Universidad:

- Universidad Alberto Hurtado

Organizaciones no financieras de apoyo a la microempresa

- Federación Chilena de Cooperativas de Ahorro y Crédito (Fecrecoop)
- Programa de Economía del Trabajo (PET)

MISION:

Fortalecer el desarrollo de las microfinanzas, a nivel público y privado, a través de la interacción de las instituciones que se dedican al microcrédito mejorando, con ello, el acceso y la igualdad de oportunidades para los chilenos.

VISION:

La Red para el Desarrollo de las Microfinanzas en Chile A.G. está formada por un grupo diverso de instituciones de microcrédito, pero que comparten una misión común, lo que muestra que competencia y colaboración pueden convivir.

Creemos que las microfinanzas son un medio eficaz para generar desarrollo social y combatir la pobreza urbana y rural.

Nuestro norte es un Chile con más oportunidades para todos y donde la dignidad de las personas nazca de su propio trabajo y su capacidad de autosuperación.

VALORES:

TOLERANCIA - COLABORACION - DIGNIDAD - IGUALDAD DE OPORTUNIDADES

OBJETIVOS:

- Articular los esfuerzos públicos, privados y de la sociedad civil, en pos del desarrollo de las microfinanzas y las microempresas en nuestro país, para generar cohesionadamente, nuevas y reales oportunidades de desarrollo para los microempresarios y trabajadores independientes.
- Fortalecer las instituciones de microfinanzas con la finalidad de mejorar cualitativa y cuantitativamente los servicios prestados a los microempresarios.
- Generar vínculos efectivos y complementarios entre instituciones para dotar de programas pertinentes a cada una de los segmentos que componen el universo de los microempresarios y trabajadores independientes.

Para alcanzar sus objetivos, la Red para el Desarrollo de las Microfinanzas en Chile A.G. realiza una serie de actividades:

- Planificación y puesta en práctica de acciones de posicionamiento de las microfinanzas.
- Formulación de políticas específicas de fomento a la microempresa.
- Generación de vínculos con el mundo empresarial, político y sociedad civil, en general.
- Realización de acciones que fortalezcan las instituciones de microfinanzas.
- Desarrollo de mecanismos de coordinación entre actores de las microfinanzas.