



Informe Estado de las Microfinanzas en Chile 2007

CONTENIDO:

- Introducción
- Metodología de agrupación
- Cifras 2007:
 - I. Tamaño operación promedio
 - II. Número de operaciones anuales
 - III. Colocaciones
 - IV. Cartera de créditos
 - V. Morosidad de la cartera castigos
 - VI. Créditos agrícolas
 - VII. Distribución Regional
- Anexo Red de Microfinanzas A.G.
 - Integrantes
 - Misión, visión y valores
 - Objetivos
 - Directorio 2008 - 2010

Informe elaborado con los antecedentes entregados al 31.12.07. por las instituciones socias de la Red para el Desarrollo de las Microfinanzas en Chile A.G.

Introducción

La Red para el Desarrollo de las Microfinanzas en Chile se formó durante la visita que Muhammad Yunus –Premio Nobel de la Paz 2007- realizó a Chile en el año 2001. Su objetivo central es articular los esfuerzos públicos, privados y de la sociedad civil, en pos del desarrollo de las microfinanzas y las microempresas en nuestro país.

Convertida en Asociación Gremial en julio del 2003, la Red agrupa a la mayoría de las instituciones privadas de ahorro y crédito y organismos públicos que ofrecen recursos de fomento mediante licitación: a los Bancos con filiales y áreas de negocio en el segmento microempresarial, a las Cooperativas con programas especializados en microempresa, a Cajas de Compensación y a ONGs que tienen programas de servicios financieros y no financieros, como capacitación o estudios para apoyar a microempresarios y a organismos estatales relacionados con la microempresa urbana y rural.⁽¹⁾

Presentes desde Arica a Punta Arenas, las Instituciones de Microfinanzas, IMF^s (2), reconocen en el microcrédito una herramienta eficaz para generar desarrollo y combatir la pobreza urbana y rural, especialmente cuando se destina a fortalecer a las microempresas. La Red trabaja para posicionar las microfinanzas en los ámbitos público y privado, con el objetivo de sumar los esfuerzos y recursos disponibles y ponerlos al servicio de quienes requieren apoyo para desarrollar instancias de autoempleo o negocios por cuenta propia que les permitan mejorar su calidad vida y la de sus familias.

En conjunto, las IMF^s de la Red han otorgado en los últimos 15 años más de 2.600.000 operaciones de créditos por alrededor de 3.500 millones de dólares. En la actualidad atienden a alrededor de 300.000 microempresarios con una cartera de cerca de US\$ 1.000 millones.

Para dar a conocer las principales variables que definen la actividad del microcrédito en Chile y fomentar las buenas prácticas entre las IMF^s, la Red edita este informe anualmente, desde el año 2004, a partir de los antecedentes que aportan las instituciones socias de la Red y que da cuenta de más de un 95% del crédito otorgado a la microempresa en Chile.

INDICES DESTACADOS:

Microempresarios en Chile

• Total estimado*	: 1.400.000
• N° de Formales estimado**	: 720.000
• N° de Informales estimado***	: 680.000

* Total: Fuente Encuesta Casen (Suma del total de trabajadores por cuenta propia más los que se declaran empleadores).

** Formales: Registrados con iniciación de actividades en el SII.

*** Informales: Se estiman por diferencia con formales registrados.

Red de Microfinanzas:

- Instituciones integrantes: 24
- Que otorgan servicios financieros: 17
- Porcentaje del crédito a microempresas otorgado en Chile: 95%
- Instituciones que entregaron antecedentes para el Informe 2007: 16
- Clientes atendidos por IMF^s de la Red: 300.000
-

Conclusiones generales en relación a las colocaciones 2007:

- El Crédito promedio subió (14,63%)
- El Número de Operaciones bajó (4,01%)
- El Número de Clientes subió (10,10%)
- La Colocación Total subió (18,28%)

¹ Ver listado en Anexo.

² IMF^s: 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.

INFORME

Metodología de agrupación

La información provista por las 16 instituciones informantes, está estructurada por grupos de instituciones, de acuerdo al monto que colocan anualmente:

Agrupación	Colocación anual
Grande	> \$10.000 millones
Mediana	>\$2.000 millones y hasta \$10.000 millones
Pequeña	>\$200 millones y hasta \$2.000 millones
Muy Pequeña	Hasta \$200 millones

Instituciones informantes:

Clasificación	Institución
Grandes	BancoEstado Microempresas
	Bandesarrollo Microempresas
	Banco Santander-Banefe
	Indap
	Banco Nova BCI
Medianas	Credicoop
	Fondo Esperanza
	Oriencoop
Pequeña	CCAF de Los Andes
	Corporación WWB - Finam
	Fundación Contigo
	Fundación BanIgualdad
	ONG Cecades
Muy Pequeña	Fundación Crecer
	Fundación Padre Adolfo Kolping Chile
	Fundación Un Techo Para Chile

Algunas precisiones:

- La información entregada corresponde a las colocaciones anuales y cartera vigente de créditos a la microempresa formal e informal.
- Para el año 2006, las cifras se presentan corregidas por inflación.
- La información puede presentar algunas imprecisiones especialmente en materia de tasas de castigo para cuyo cálculo se emplea una metodología de homologación de información que puede contener algunos errores.
- En el 2007 se consideran 16 instituciones informantes de las 17 que ofrecen servicios financieros, 2 más que el año 2006 (las 14 del 2006 están todas, se agregan Banco Nova BCI y Fundación Un Techo para Chile y falta Indes recién reincorporada a la Red).
- Existen 2 Instituciones que se desplazan el 2007 de la categoría "Muy Pequeñas" a "Pequeñas" (BanIgualdad y Cecades).

CIFRAS 2007

I. Tamaño de operación promedio

Tipo inst.	Crédito promedio		
	2007	2006	Var. Anual
Grandes	1.382.012	1.113.751	24,09%
Medianas	267.472	358.029	-25,29%
Pequeñas	412.641	684.359	-39,70%
Muy Pequeñas	70.841	216.414	-67,27%
Promedio ponderado	1.152.511	1.005.457	14,63%

- Nuevamente se observa que, en general, el tamaño promedio de las operaciones tiene correlación con el tamaño de la institución.
- Existe baja en todos los segmentos, excepto en las instituciones grandes.
- El comportamiento observado en el segmento mediano puede explicarse a que existe una entidad de gran colocación "pequeña" a muchos clientes.
- La baja en el segmento Muy Pequeñas se debe a una entidad que coloca créditos de monto bajo.
- El promedio general, sube, impulsado por la fuerte alza en el segmento Grande.

II. Número de operaciones anuales

Tipo inst.	Número de Operaciones de crédito en el año				Var. Anual
	2007		2006		
Grandes	282.569	79,25%	317.053	85,35%	-10,88%
Medianas	67.841	19,03%	49.821	13,41%	36,17%
Pequeñas	5.393	1,51%	3.282	0,88%	64,32%
Muy Pequeñas	756	0,21%	1.300	0,35%	-41,83%
Total	356.559	100%	371.456	100%	-4,01%

- En el año 2007 se cursaron 356.559 operaciones, aproximadamente 15.000 menos que el 2006, a pesar de que existen 2 nuevos informantes.
- Nuevamente las instituciones que más crecen son las medianas y pequeñas (no se debe a la inclusión de las 2 nuevas entidades informantes, pero en el caso de las pequeñas podría deberse al traspaso de segmento de 2 instituciones).

III. Colocaciones

Tipo inst.	Número de clientes de crédito en el año				Var. Anual
	2007		2006		
Grandes	234.340	82,82%	218.606	85,06%	7,20%
Medianas	41.372	14,62%	32.918	12,81%	25,68%
Pequeñas	6.645	2,35%	3.113	1,21%	113,45%
Muy Pequeñas	584	0,21%	2.356	0,92%	-75,22%
Total	282.941	100%	256.993	100%	10,10%

- La suma de los clientes atendidos por el total de las Instituciones es de 282.941, lo que representa un crecimiento del 10% con respecto al 2006.
- Nuevamente las instituciones que más crecen son las medianas y pequeñas (no se debe a la inclusión de las 2 nuevas entidades informantes, pero en el caso de las pequeñas podría deberse al traspaso de segmento de 2 instituciones).
- Las Instituciones grandes siguen manteniendo más del 80% de los clientes totales.

Colocaciones anuales en pesos					
Tipo inst.	2007		2006		Var. Anual
Grandes	390.513.732.000	95,03%	328.481.719.250	94,55%	18,88%
Medianas	18.145.593.106	4,42%	16.592.863.650	4,78%	9,36%
Pequeñas	2.225.374.289	0,54%	2.089.347.425	0,60%	6,51%
Muy Pequeñas	53.555.958	0,01%	261.644.250	0,08%	-79,53%
Total	410.938.255.353	100%	347.425.574.575	100%	18,28%

- Las colocaciones totales del año ascienden a 410.938.255.353 pesos, lo que representa un crecimiento de un 18,28%.
- El mayor crecimiento se da en el segmento de las instituciones grandes, las que nuevamente concentran el 95% de la colocación.

Conclusiones generales en relación a las colocaciones:

- Indicadores del 2007:
 - El Crédito promedio sube (14,63%)
 - El Número de Operaciones baja (4,01%)
 - El Número de Clientes sube (10,10%)
 - La Colocación Total sube (18,28%)
- Al parecer se explica por lo ocurrido en el segmento de instituciones grandes, que en todos los indicadores representa al menos el 80% del total:
 - El Crédito promedio sube (24,09%)
 - El Número de Operaciones baja (10,88%)
 - El Número de Clientes sube (7,20%)
 - La Colocación Total sube (18,88%)

IV. Cartera de créditos

Cartera de créditos					
Tipo inst.	2007		2006		Var. Anual
Grandes	510.375.458.000	96,88%	420.300.400.775	95,95%	21,43%
Medianas	14.049.671.000	2,67%	15.529.733.800	3,55%	-9,53%
Pequeñas	2.329.938.000	0,44%	1.992.798.450	0,45%	16,92%
Muy Pequeñas	68.625.905	0,01%	200.378.925	0,05%	-65,75%
Total	526.823.692.905	100%	438.023.311.950	100%	20,27%

- La cartera de créditos total asciende a 526.823.692.905 pesos, creciendo un 20,27%.
- Este crecimiento, en términos de pesos, se nota principalmente en el segmento de las instituciones grandes (crecen un 21%).
- A pesar de lo anterior las instituciones grandes siguen representando entre el 96% y 97% de la cartera total.
- Incide en este crecimiento la inclusión de un nuevo actor.

V. Morosidad de la cartera y castigos

Cartera de créditos (M\$)						
Tipo inst.	2007			2006		
	31-90	91-80	Tasa Castigo	31-90	91-80	Tasa Castigo
Grandes	2,49%	1,60%	4,72%	3,50%	1,50%	3,80%
Medianas	4,08%	2,31%	6,49%	3,90%	1,30%	3,10%
Pequeñas	2,75%	2,09%	4,27%	3,00%	3,40%	2,80%
Muy Pequeñas	6,54%	14,30%	6,87%	5,30%	2,60%	14,10%
Total	2,53%	1,62%	4,76%	3,50%	1,50%	3,80%

- La tasa de morosidad total de 31 a 90 días baja de 3,5% a 2,53%.
- La morosidad de 91 a 180 días presenta una leve alza, de un 1,5% a un 1,62%.
- La tasa de castigos, que se calcula con una metodología que intenta homologar las situaciones de diferentes tipos de instituciones, presenta un alza de 3,8% a un 4,76%.

VI. Crédito agrícola

Clientes agrícolas versus totales						
Datos	Totales	Agrícolas	% 2007	% 2006	Var. Anual	
Clientes	282.941	80.262	28,37%	37,00%	-8,63%	
Operaciones	356.559	96.599	27,09%	S/I	S/I	
Colocaciones	410.938.255.353	97.713.627.000	23,78%	26,60%	-2,82%	
Cartera						
Clientes	549.767	99.934	18,18%	23,20%	-5,02%	
Operaciones	479.854	135.818	28,30%	S/I	S/I	
Cartera	527.140.527.905	138.203.123.000	26,22%	25,70%	0,52%	

- 9 Instituciones informan participación en este sector (56%)
- El número de clientes atendidos el 2007 disminuye respecto del total en porcentaje y, en términos absolutos, disminuye de 88.381 a 80.262.
- En cambio las Colocaciones 2007 también disminuyen en % respecto del total, pero aumentan en términos absolutos de 85 MM\$ a 96 MM\$.
- En términos de cartera sucede lo mismo, los clientes bajan de 102.093 a 99.934, pero crece de 104 MM\$ a 138 MM\$.

VII. Distribución Regional

Precisiones:

- Los totales, tanto de Cartera como de Colocaciones, en términos de Operaciones Clientes y Montos no cuadran, ya que 2 de las 16 Instituciones no informaron su distribución regional para Colocaciones Anuales y 3 no lo hicieron para Cartera Actual.
- Se informan 15 Regiones, incorporando las nuevas XIV (Región de los Ríos) y XV (Región de Arica y Parinacota).

Distribución Regional - Colocaciones

Región I	Nº de clientes	7.631	2,79%
	Nº operaciones	8.715	2,51%
	Montos M\$	12.464.065	3,19%
Región II	Nº de clientes	4.661	1,71%
	Nº operaciones	5.762	1,66%
	Montos M\$	10.075.834	2,58%
Región III	Nº de clientes	4.240	1,55%
	Nº operaciones	5.283	1,52%
	Montos M\$	7.815.734	2,00%
Región IV	Nº de clientes	11.881	4,35%
	Nº operaciones	14.362	4,14%
	Montos M\$	19.249.125	4,92%
Región V	Nº de clientes	23.089	8,45%
	Nº operaciones	30.853	8,89%
	Montos M\$	32.589.176	8,34%
Región VI	Nº de clientes	15.872	5,81%
	Nº operaciones	19.919	5,74%
	Montos M\$	29.250.544	7,48%
Región VII	Nº de clientes	31.725	11,61%
	Nº operaciones	39.948	11,52%
	Montos M\$	43.076.823	11,02%
Región VIII	Nº de clientes	37.765	13,82%
	Nº operaciones	48.457	13,97%
	Montos M\$	43.391.632	11,10%
Región IX	Nº de clientes	27.513	10,07%
	Nº operaciones	34.382	9,91%
	Montos M\$	29.602.573	7,57%
Región X	Nº de clientes	34.255	12,53%
	Nº operaciones	43.482	12,53%
	Montos M\$	37.706.506	9,64%
Región XI	Nº de clientes	3.089	1,13%
	Nº operaciones	3.909	1,13%
	Montos M\$	4.670.229	1,19%
Región XII	Nº de clientes	2.780	1,02%
	Nº operaciones	3.355	0,97%
	Montos M\$	4.881.566	1,25%
Región Metropolitana	Nº de clientes	66.232	24,23%
	Nº operaciones	85.585	24,67%
	Montos M\$	112.484.744	28,77%
Región XIV	Nº de clientes	1.662	0,61%
	Nº operaciones	1.834	0,53%
	Montos M\$	1.946.862	0,50%
Región XV	Nº de clientes	957	0,35%
	Nº operaciones	1.053	0,30%
	Montos M\$	1.764.826	0,45%

Distribución Regional - Cartera

Región I	Nº de clientes	10.737	2,00%
	Nº operaciones	9.563	2,04%
	Montos M\$	10.886.736	2,18%
Región II	Nº de clientes	10.932	2,03%
	Nº operaciones	8.936	1,91%
	Montos M\$	12.043.119	2,41%
Región III	Nº de clientes	9.130	1,70%
	Nº operaciones	7.821	1,67%
	Montos M\$	9.970.009	2,00%
Región IV	Nº de clientes	27.475	5,11%
	Nº operaciones	22.971	4,91%
	Montos M\$	25.667.874	5,15%
Región V	Nº de clientes	49.698	9,24%
	Nº operaciones	41.937	8,96%
	Montos M\$	45.166.315	9,06%
Región VI	Nº de clientes	29.445	5,47%
	Nº operaciones	27.207	5,81%
	Montos M\$	35.883.814	7,20%
Región VII	Nº de clientes	48.277	8,97%
	Nº operaciones	48.733	10,41%
	Montos M\$	53.101.991	10,65%
Región VIII	Nº de clientes	72.179	13,41%
	Nº operaciones	62.692	13,40%
	Montos M\$	53.432.335	10,71%
Región IX	Nº de clientes	46.517	8,65%
	Nº operaciones	43.854	9,37%
	Montos M\$	38.300.217	7,68%
Región X	Nº de clientes	55.212	10,26%
	Nº operaciones	47.437	10,14%
	Montos M\$	43.327.425	8,69%
Región XI	Nº de clientes	6.034	1,12%
	Nº operaciones	5.316	1,14%
	Montos M\$	5.584.281	1,12%
Región XII	Nº de clientes	6.794	1,26%
	Nº operaciones	5.111	1,09%
	Montos M\$	6.583.994	1,32%
Región Metropolitana	Nº de clientes	143.682	26,70%
	Nº operaciones	119.431	25,52%
	Montos M\$	141.799.849	28,43%
Región XIV	Nº de clientes	14.848	2,76%
	Nº operaciones	11.709	2,50%
	Montos M\$	10.712.500	2,15%
Región XV	Nº de clientes	7.105	1,32%
	Nº operaciones	5.251	1,12%
	Montos M\$	6.244.275	1,25%

Conclusiones en relación a la Distribución Regional

- En términos generales, se observa la misma distribución tanto para las Colocaciones 2007 como para la Cartera Actual.
- Las Regiones más activas, en número de clientes, operaciones y montos en MM\$, en orden descendente, son:
 - Región Metropolitana (app. 24% - 25%)
 - Región VIII (app. 12% -13%)
 - Región X y Región VII (app 10% - 13%)
 - Región IX (app 9% - 12%)

ANEXO

Red para el Desarrollo de las Microfinanzas en Chile A.G.

INTEGRANTES

Instituciones bancarias:

- BancoEstado Microempresas
- Bandesarrollo Microempresas
- Banco Santander – Banefe
- Banco Nova de BCI

Cooperativas:

- Cooperativa Credicoop
- Cooperativa Oriencoop

ONGs:

- Corporación WWB – Finam
- Fondo Esperanza
- Fundación Crecer
- Fundación Contigo
- Fundación BanIgualdad
- Fundación Kolping Chile
- Fundación Trabajo para un Hermano
- Fundación Un Techo para Chile
- Inversiones para el Desarrollo - Indes
- ONG Cecades

Organización de seguridad social:

- Caja de Compensación de Los Andes

Instituciones públicas:

- Corporación de Desarrollo Indígena (Conadi)
- 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 de Microfinanzas está formada por un grupo diverso de instituciones de microcrédito 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:

1. 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.
2. Fortalecer las instituciones de microfinanzas con la finalidad de mejorar cualitativa y cuantitativamente los servicios prestados a los microempresarios.
3. 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 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.

ORGANIZACION PARA LA GESTION DE LA RED

El Directorio se reúne los terceros martes de cada mes y cuenta con el apoyo de tres comisiones de trabajo, compuestas por representantes de las instituciones que integran la Red, orientadas a las siguientes áreas:

- **Intercambio institucional** y vinculación con el mundo empresarial, político y sociedad civil, en general.
- **Estudios**, para la formulación y promoción de proyectos de fomento para la microempresa.
- **Comunicaciones**, para la difusión de las microfinanzas, en general, y la acción de la Red y las instituciones que la componen, en particular.

DIRECTORIO 2008 – 2010**Titulares:**

- **Presidente:** Juan Cristóbal Romero Buccicardi. Gerente General - Fondo Esperanza
- **Vicepresidenta:** Catalina Justiniano Berardi. Gerente Microempresas – Banco Nova BCI
- **Secretario:** Alvaro Retamales Contreras. Gerente General - Banderarrollo Microempresas
- **Tesorero:** Diego Vidal Sánchez. Presidente - Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicoop
- **Directora:** María Soledad Ovando Green. Gerente General - BancoEstado Microempresas

Directores Adjuntos:

- José Miguel Quiroz Venegas. Gerente Microempresarios - Banco Santander - Banefe
- Jaime Henríquez Correa. Subgerente de Riesgo - C.C.A.F. de Los Andes
- María Isabel Infante. Gerente General - Finam
- Daniel Tello Escobar. Jefe Nacional de Asistencia Financiera - Indap
- Jaime González Salazar. Asesor de Dirección - Fosis

Secretaria Ejecutiva: Soledad Gunckel (Cel. 09 820.6685)