



Estudio MetLife 2016

La Fundación MetLife financiará un Estudio para analizar los niveles de (sobre) endeudamiento en los microempresarios chilenos, con el objetivo de generar estrategias específicas para promover una oferta más variada y mejorada de productos financieros, a fin de resolver mejor las necesidades de los microempresarios. La Red para el Desarrollo de las Microfinanzas en Chile A.G. será la responsable del desarrollo del Estudio y para ello contratará al Centro de Microdatos de la Universidad de Chile y a otros consultores.

Etapas de la investigación:

El Estudio consta de 2 etapas:

Fase I: Análisis y reporte de: EME – Encuesta sobre Micro Emprendimiento; EFH - Encuesta Financiera de Hogares y CASEN – Encuesta de Caracterización Socio-Económica Nacional. El objetivo de la Fase I será hacer un diagnóstico relativo a los niveles de (sobre) endeudamiento observables en el sector de Microempresas en Chile.

Fase II: A partir de los hallazgos y conclusiones que sea posible obtener de la Fase I, se diseñará y construirá el instrumental estadístico (encuesta y modelo estadístico) que serán utilizados en la captura de información en terreno a microempresarios (con acceso a financiamiento formal e informal) para obtener antecedentes más detallados sobre su estado de (sobre) endeudamiento. La información estadística que se obtenga en la Fase II, será complementada por un estudio de carácter cualitativo: focus groups con clientes microempresarios.

Uso y difusión de los resultados:

Los resultados y recomendaciones que surjan a partir de la aplicación de ambas fases de la investigación, serán de uso público y se difundirán, a partir del segundo semestre de 2016, tanto en instancias nacionales como extranjeras, vía sitios web, seminarios, foros, talleres, etc.

Rol de la Red de Microfinanzas:

Entre las principales tareas que deberá desarrollar la Red de Microfinanzas están:

- a. Convocar una Comisión de especialistas entre las IMFs socias como contraparte del equipo de investigación.
- b. Acordar con el Centro de Microdatos de la U.Ch. la definición del marco muestral, el diseño del instrumento y análisis de los datos.
- c. Gestionar y convocar una alta participación de sus miembros en el Estudio, de forma que ésta garantice una alta representatividad de perfiles de microempresarios.
- d. Organizar las publicaciones y el desarrollo de las presentaciones públicas de los resultados del estudio (a través de Seminarios, Foros, etc.).

Rol de las instituciones miembros de la Red de Microfinanzas:

A las instituciones miembros de la Red de Microfinanzas se les solicitará:

- En la medida que les sea posible, disponer de personal especializado para integrar la Comisión que actuará como contraparte del equipo de investigación.
- Aportar información de clientes (acorde a sus posibilidades legales) para la conformación de la base muestral que se utilizará para la Fase II de la investigación (encuestas de terreno).
 - Datos de contacto (nombre, dirección y teléfono + rubro) de microempresarios (clientes vigentes, ex clientes, clientes fallidos).
- Gestionar la autorización previa de los microempresarios propuestos para ser contactados y encuestados.
- Apoyar la realización de la Fase II de la investigación mediante la coordinación interna que sea necesaria para:
 - Contactar a los clientes e informarles cuando serán encuestados para el Estudio.
 - Apoyar el trabajo de encuestadores en terreno con clientes, ya sea facilitando su dirección, acompañando al entrevistador a la dirección del entrevistado o permitiendo la aplicación de la encuesta a clientes en algún lugar determinado, como instancias grupales de capacitación o asesoría a clientes.

Rol de Universidad de Chile:

El Centro de Microdatos de la Facultad de Economía y Negocios de la U. de Chile será el responsable estadístico del estudio. En conjunto con la Red de Microfinanzas, diseñará la ficha de la encuesta y, posteriormente, se encargará del análisis definido en la 1ª Fase del Estudio y de la realización de las encuestas y procesamiento de los datos, señalados en la 2ª Fase.

Otros Antecedentes:

- Actuará como representante ante MetLife y coordinador general del proyecto: Pablo Coloma, presidente del Directorio de la Red de Microfinanzas.
- Se contratará a un Jefe de Proyecto para el seguimiento de las etapas, y la asesoría del Contador de la Red, como un servicio adicional a sus funciones.