

# FINANCIAMIENTO PYME

¿buen acceso para todos?

PRESENTACION SOLEDAD OVANDO GREEN  
ICARE 2012



# FINANCIAMIENTO PYME

¿buen acceso para todos?

## AGENDA

- I. Contexto General del Sector (Pyme, Mype, Microempresas)
- II. Realidad del acceso a financiamiento para la Mype
  - 2.1 Principales características del sector
  - 2.2 ¿Quienes los atienden financieramente hoy?
  - 2.3 ¿Cuánto hemos avanzado?
- III. Principales barreras para la atención financiera del sector
- IV. La experiencia de BancoEstado en microempresas

## I. Contexto general del sector

### Universo empresarial en Chile

## Pyme, Mype, Microempresas ¿de quienes estamos hablando?

Clasificación de acuerdo a sus ventas anuales

Tamaño	Ventas USD	
	Desde	Hasta
Microempresa	0	113,000
Pequeña	113,001	1,176,000
Mediana	1,176,001	4,704,000
Gran	4,704,001	y más

## I. Contexto general del sector

### Universo empresarial en Chile y el acceso a financiamiento

## Pyme, Mype, Microempresas ¿de quienes estamos hablando?

Clasificación de acuerdo a sus ventas anuales

Tamaño	Ventas USD	
	Desde	Hasta
Microempresa	0	113,000
Pequeña	113,001	1,176,000
Mediana	1,176,001	4,704,000
Gran	4,704,000	y más



**I. Contexto general del sector** **Acceso al financiamiento**

**Atención financiera  
pequeña y mediana  
empresa (PYME)**



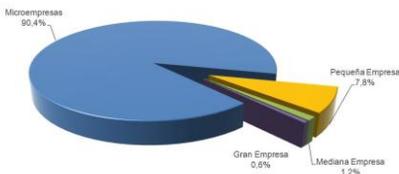
**Oferta amplia**



**I. Contexto general del sector** **Realidad del sector Mype en Chile**

**CHILE**

**1,400,000 total**  
**627,000 formales**



Fuente: La situación de la micro y pequeña empresa en Chile, SERCOTEC, Abril 2010



Baja proporción en el total de ventas del país



alrededor del 40% aprox. mantiene productos financieros entre las Inst. de Microfinanzas



90,4% de las empresas del país



Gran aporte a la fuerza ocupacional del país

## I. Contexto general del sector

### El rostro de los microempresarios



## I. Contexto general del sector

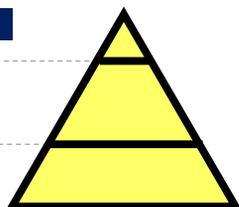
### Perfil del microempresario



MAYOR ESCALA

TRADICIONAL

EMERGENTE



- Diferentes segmentos y tipos de actividad
- Economía del negocio y familia se mezclan
- Empresario no tradicional para los Bancos
- Alta Informalidad en sus registros
- Baja o reciente bancarización

## II. Realidad del acceso a financiamiento

Pero...  
 Qué pasa con el acceso a  
**financiamiento para la**  
**microempresa** 

## II. Realidad del acceso a financiamiento ¿Quiénes los atienden hoy?



## II. Realidad del acceso a financiamiento

## Definiciones

### MICROCREDITO



Entrega de pequeños montos a micronegocios.



**Destinatarios distintos, acción complementaria**

### FINANCIAMIENTO PARA LA MICROEMPRESA

Financiamiento a la medida de las necesidades, independiente de tamaños y montos.

### MICROFINANZAS

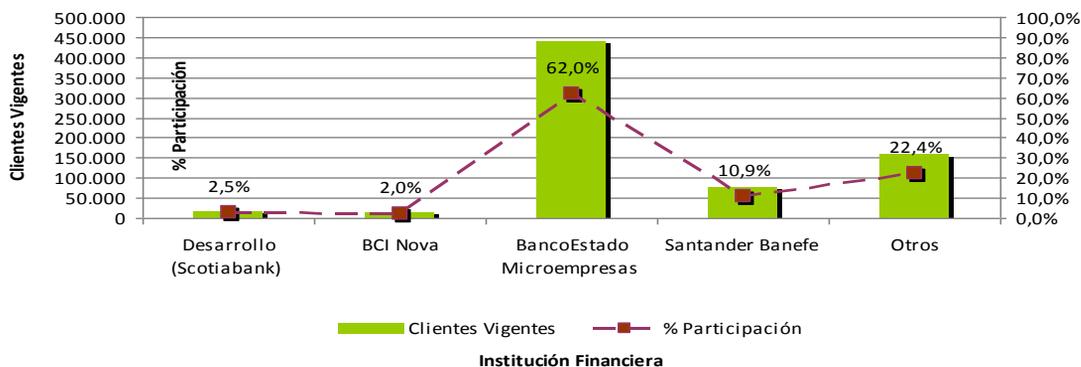


Además de financiamiento, agrega servicios financieros (ej. Seguros, Medios de pago, MicroAhorro)

## II. Realidad del acceso a financiamiento

## ¿Cuál ha sido el alcance de estas instituciones?

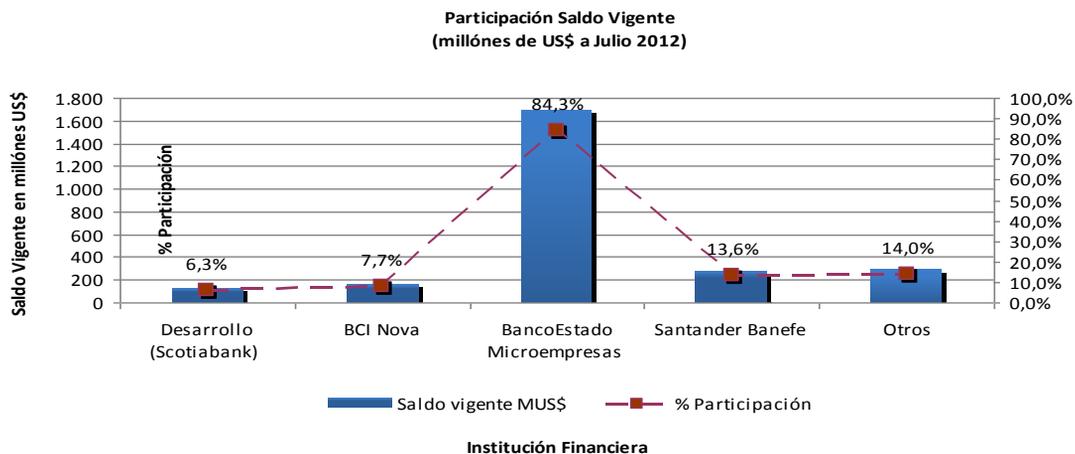
Participación N° de Clientes Microempresarios  
Julio de 2012



- Elaboración propia en base a datos estimativos de la industria microfinanciera a mediados de 2012.
- BancoEstado Microempresas incluye la totalidad de clientes vigentes con algún producto financiero especializado.

## II. Realidad del acceso a financiamiento

## ¿Cuál ha sido el alcance de estas instituciones?



- Elaboración propia en base a datos estimativos de la industria microfinanciera a mediados de 2012.
- BancoEstado Microempresas considera el saldo total asociado a todas las líneas de productos disponibles para el sector microempresas.

## La experiencia de BancoEstado

### El Banco se transformó para los microempresarios



Pasa DE	A
Asesores no profesionales	Ejecutivos profesionales
Evaluación en oficina	Evaluación en terreno
Grupos de crédito	Crédito individual
Montos escalonados	En función de capacidad de pago
Evaluación de riesgo sin criterios estándar	Tecnología de evaluación de riesgo (TER)

## La experiencia de BancoEstado

## Principales componentes de gestión

Gestión Comercial

▶ **1** Modelo de trabajo en terreno

▶ **2** Segmentación de la oferta de valor por actividad económica

▶ **3** Atención integral

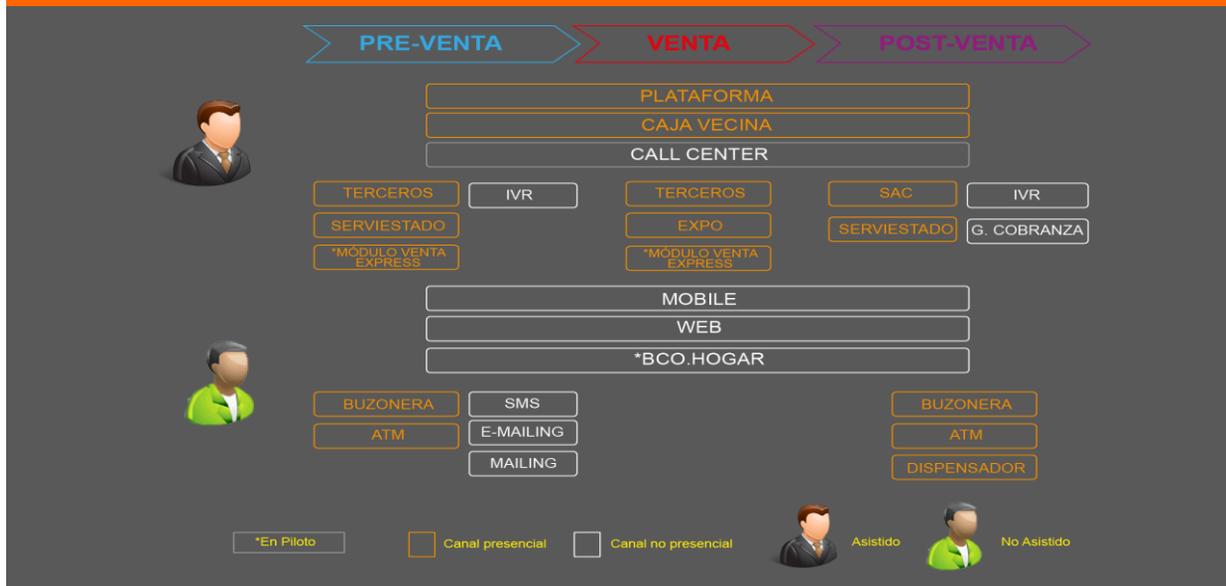
Agrícola	Pesca
Comercio	Transporte
Manufactura y Artesanado	Servicios Profesionales

Negocio	Familia
---------	---------

- Crédito microempresa
- Crédito hipotecario
- Crédito familia
- Crédito rápido negocio
- Cuenta protección
- Crédito educación superior

## La experiencia de BancoEstado

## Complemento: Estrategia Multicanalidad



## Desafíos

¿Por qué seguir apoyando a este sector?

Financiamiento y capital

Conocimiento y Competencias

## Chile Potencia microempresarial

Participación, asociatividad y redes

Acceso a tecnología y formación

## La experiencia de BancoEstado

## Conclusiones

- Debemos aportar al desarrollo de un entorno competitivo y normativo a favor del sector.
- Entender que desde el mundo financiero no podremos transformar la realidad, si no entramos en ella.
- Debemos procurar una mirada se que haga cargo de la realidad en que operan estos clientes.
- Queda abierta la pregunta respecto a cual es el grupo de actores que pueden aportar de manera relevante a entender bien las causas que originan las actuales distancias entre la oferta y demanda por financiamiento que este sector de emprendedores exhibe en nuestro país.

# FINANCIAMIENTO PYME

¿buen acceso para todos?

PRESENTACION SOLEDAD OVANDO GREEN  
ICARE 2012

