



Informe Estado de las Microfinanzas en Chile 2009



UNIVERSIDAD
ALBERTO HURTADO
LA UNIVERSIDAD JESUITA DE CHILE

**OBSERVATORIO
SOCIAL**

Informe elaborado para la Red para el Desarrollo de las Microfinanzas en Chile A.G.
por el Observatorio Social de la Universidad Alberto Hurtado (OSUAH).
Autores Juan Cristóbal Prieto y José Joaquín Prieto, investigadores del OSUAH.

INDICE

INDICE.....	1
INTRODUCCIÓN.....	2
INDICES DESTACADOS	3
1. METODOLOGÍA.....	4
2. COLOCACIONES DE CRÉDITOS 2009	6
3. CIFRAS AGREGADAS	8
4. CIFRAS DESAGREGADAS, COMPARACIÓN 2009-2008	11

Introducción

El presente informe se elaboró con los antecedentes entregados por las instituciones con servicios financieros pertenecientes a la Red para el desarrollo de la Microfinanzas en Chile.

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. Se trata de un espacio de reflexión y análisis creado por las instituciones de microfinanzas (IMFs), en el que participan tanto organismos públicos como privados, con el objetivo de diseñar en conjunto políticas, programas e instrumentos que potencien el 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, IMFs ⁽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 suman más de 30 instituciones. De éstas, 15 tuvieron operaciones crediticias durante el año 2009. Se recibió información de 14 instituciones y el objetivo de este informe es dar cuenta de la actividad crediticia del año 2009 y compararla con la del año 2008.

Cabe destacar que este año se sumó nuevamente el Banco del Desarrollo-Scotiabank informando su actividad crediticia. El año 2008 no lo hizo ya que se encontraba en reestructuración.

Este informe se divide en 4 secciones. La primera presenta la metodología usada para la agrupación de las instituciones en tres grupos y explica como se compararán las cifras del año 2008 con las del 2009. La segunda sección presenta las colocaciones de crédito 2009 incorporando las cifras del Banco del Desarrollo-Scotiabank. La tercera sección indica las cifras agregadas de las colocaciones, carteras de clientes, morosidad, tasa de castigos, y créditos agrícolas de las diferentes instituciones informantes. Finalmente, la última sección presenta las cifras desagregadas por institución y comparación de éstas con el año anterior.

En conjunto, las IMFs 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 más de 300.000 microempresarios con una cartera que supera los US\$ 1.000 millones en créditos comerciales.

Para dar a conocer las principales variables que definen la actividad del microcrédito en Chile y fomentar las buenas prácticas entre las IMFs, 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.

¹ Ver listado en Anexo.

² 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.

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: 20
- Que otorgan servicios financieros: 15
- Porcentaje del crédito a microempresas otorgado en Chile: 95%
- Instituciones que entregaron antecedentes para el Informe 2009: 14
- Clientes atendidos por IMFs de la Red que informaron: 265.996
- Total de clientes atendidos por IMFs de la Red: Más de 350.000

Conclusiones generales en relación a las colocaciones 2009 y 2008:

- El Crédito promedio subió (5.3%)
- El Número de Operaciones subió (10,3%)
- El Número de Clientes subió (14,7%)
- La Colocación Total subió (16.2 %)

1. Metodología

Las instituciones fueron agrupadas en tres categorías de acuerdo al monto de su cartera al 31 de diciembre del 2009. La cartera de clientes representa el tamaño de cada institución, esto beneficia la interpretación y comparación de datos.

Tabla 1: Criterios de Agrupación

Agrupación	Cartera de Clientes
Grande	> \$10.000 millones
Mediana	>\$1.000 millones y hasta \$10.000 millones
Pequeña	Hasta \$1.000 millones

Tabla 2: Clasificación de Instituciones

En la **tabla 2** se aprecia las 14 instituciones que entregaron su información crediticia este año y las que entregaron el año 2008.

Tabla 2

2009	2008
Institución	Institución
BancoEstado Microempresas	BancoEstado Microempresas
Banco Santander-Banefe	Banco Santander-Banefe
Indap	Indap
Banco Nova BCI	Banco Nova BCI
Oriencoop	Oriencoop
Credicoop	Credicoop
Fondo Esperanza	Fondo Esperanza
CCAF de Los Andes	CCAF de Los Andes
Corporación WWB - Finam	Corporación WWB - Finam
Fundación Contigo	Fundación Contigo
Fundación BanIgualdad	Fundación BanIgualdad
Padre Adolfo Kolping Chile	Padre Adolfo Kolping Chile
Fundación Crecer	Fundación Crecer

Banco del Desarrollo-Scotiabank

Es importante recordar que Bandesarrollo Scotiabank se reintegró este año después de se reestructuración interna del 2008.

Para poder comparar las cifras del 2009 con las del año anterior se compararon las mismas instituciones que entregaron información tanto el 2009 como el 2008.

Tabla 3: Instituciones agrupadas por cartera de clientes

Clasificación cartera clientes	2009	2008	Clasificación cartera clientes
	Institución	Institución	
Grandes >\$10.000 MM	BancoEstado Microempresas	BancoEstado Microempresas	Grandes >\$10.000 MM
	Banco Santander-Banefe	Banco Santander-Banefe	
	Indap	Indap	
	Banco Nova BCI	Banco Nova BCI	
	Oriencoop	Oriencoop	
Medianas >\$1.000 MM <\$10.000 MM	Credicoop	Credicoop	Medianas >\$1.000 MM <\$10.000 MM
	INDES	INDES	
	Fondo Esperanza	Fondo Esperanza	
	CCAF de Los Andes	CCAF de Los Andes	
Pequeñas <\$1.000 MM	Corporación WWB - Finam	Corporación WWB - Finam	Pequeñas <\$1.000 MM
	Fundación Contigo	Fundación Contigo	
	Fundación BanIgualdad	Fundación BanIgualdad	
	Fundación Crecer	Fundación Crecer	
	Padre Adolfo Kolping Chile	Padre Adolfo Kolping Chile	

2. Colocaciones de créditos 2009

A.1 Colocaciones 2009

Institución	Colocaciones 2009 (M\$)
BancoEstado Microempresas	260.886.756
Banco Santander-Banefe	77.949.653
Indap	38.895.000
Banco del Desarrollo-Scotiabank	18.219.216
Banco Nova BCI	15.834.126
Oriencoop	8.159.281
Credicoop	6.455.767
Fondo Esperanza	14.366.698
CCAF de Los Andes	557.180
Corporación WWB - Finam	514.354
Fundación Contigo	536.674
Fundación Banigualdad	1.381.120
Padre Adolfo Kolping Chile	14.138
Fundación Crecer	26.905
Total	443.796.869

A.2 Operaciones 2009

Institución	Nº Operaciones 2009
BancoEstado Microempresas	111.240
Banco Santander-Banefe	60.529
Indap	46.224
Banco del Desarrollo-Scotiabank	15.719
Banco Nova BCI	4.545
Oriencoop	7.062
Credicoop	6.839
Fondo Esperanza	92.351
CCAF de Los Andes	312
Corporación WWB - Finam	1.164
Fundación Contigo	1.952
Fundación Banigualdad	13.665
Padre Adolfo Kolping Chile	41
Fundación Crecer	248
Total	361.891

A.3 Clientes 2009

Institución	Nº Clientes 2009
BancoEstado Microempresas	93.414
Banco Santander-Banefe	50.331
Indap	38.961
Banco del Desarrollo-Scotiabank	14.976
Banco Nova BCI	4.340
Oriencoop	5.984
Credicoop	5.651
Fondo Esperanza	55.040
CCAF de Los Andes	299
Corporación WWB - Finam	1.166
Fundación Contigo	1.343
Fundación Banlgualdad	9.178
Padre Adolfo Kolping Chile	41
Fundación Crecer	248
Total	280.972

A.4 Monto promedio 2009

Institución	Monto promedio operación 2009(M\$)
BancoEstado Microempresas	2.345
Banco Santander-Banefe	1.288
Indap	841
Banco del Desarrollo-Scotiabank	1.159
Banco Nova BCI	3.484
Oriencoop	1.155
Credicoop	944
Fondo Esperanza	156
CCAF de Los Andes	1.786
Corporación WWB - Finam	442
Fundación Contigo	275
Fundación Banlgualdad	101
Padre Adolfo Kolping Chile	345
Fundación Crecer	108
Total	1.226

3. Cifras Agregadas

A1. Colocaciones de Créditos- Crecimiento 2009

Cierre 2008						Cierre 2009				Crecimiento 2009							
Tamaño Institución	N°Inst	N°Operac	N°Clientes	Coloc M\$	Monto Prom Operac M\$	N°Operac	N°Clientes	Coloc M\$	Monto Prom Operac M\$	N°Coloc		N°Clientes		Coloc M\$		Monto Prom Operac M\$	
Grandes	5	223.664	174.724	346.522.442	1.549,3	229.600	193.030	401.724.817	1.749,7	5.936	2,7%	18.306	10,5%	55.202.374	15,9%	200,37	12,9%
Medianas	3	80.870	50.393	18.037.004	223,0	99.502	60.990	21.379.645	214,9	18.632	23,0%	10.597	21,0%	3.342.641	18,5%	-8,17	-3,7%
Pequeñas	5	9.193	6.811	1.770.730	192,6	17.070	11.976	2.473.191	144,9	7.877	85,7%	5.165	75,8%	702.462	39,7%	-47,73	-24,8%
Total	13	313.727	231.928	366.330.176	1.167,7	346.172	265.996	425.577.653	1.229,4	32.445	10,3%	34.068	14,7%	59.247.477	16,2%	61,71	5,3%

A2. Colocaciones de Créditos- Valores Promedio por Institución

Cierre 2008						Cierre 2009				Crecimiento 2009							
Tamaño Institución	N°Inst	N°Operac	N°Clientes	Coloc M\$	Monto Prom Operac M\$	N°Operac	N°Clientes	Coloc M\$	Monto Prom Operac M\$	N°Coloc		N°Clientes		Coloc M\$		Monto Prom Operac M\$	
Grandes	5	44.733	34.945	69.304.488	1.549,3	45.920	38.606	80.344.963	1.749,7	1.187	2,7%	3.661	10,5%	11.040.475	15,9%	200,37	12,9%
Medianas	3	26.957	16.798	6.012.335	223,0	33.167	20.330	7.126.548	214,9	6.211	23,0%	3.532	21,0%	1.114.214	18,5%	-8,17	-3,7%
Pequeñas	5	1.839	1.362	354.146	192,6	3.414	2.395	494.638	144,9	1.575	85,7%	1.033	75,8%	140.492	39,7%	-47,73	-24,8%
Total	13	24.133	17.841	28.179.244	1.167,7	26.629	20.461	32.736.743	1.229,4	2.496	10,3%	2.621	14,7%	4.557.498	16,2%	61,71	5,3%

A3. Colocaciones de Créditos- Participación Relativa por Institución

Cierre 2008					Cierre 2009			Cambios Participación			
Tamaño Institución	N°Inst	N°Operac	N° Clientes	Coloc M\$	N°Operac	N°Clientes	Coloc M\$	N°Operac	N° Clientes	Coloc M\$	
Grandes		38,5%	71,3%	75,3%	94,6%	66,3%	72,6%	94,4%	-5,0%	-2,8%	-0,2%
Medianas		23,1%	25,8%	21,7%	4,9%	28,7%	22,9%	5,0%	3,0%	1,2%	0,1%
Pequeñas		38,5%	2,9%	2,9%	0,5%	4,9%	4,5%	0,6%	2,0%	1,6%	0,1%
Total		100%	100,0%	100,0%	100%	100%	100%	0,0%	0,0%	0,0%	

B1. Cartera de Créditos - Crecimiento 2009

Tamaño Institución	2008				2009			Crecimiento 2009					
	N°Inst	N°Operac.	Coloc M\$	Crédito Prom	N°Operac.	Coloc M\$	Crédito Prom	N°Operaciones		Coloc M\$		Crédito Prom	
Grandes	5	406.664	606.688.962	1.491,866	301.198	602.980.571	2.001,939	-105.466	-25,9%	-3.708.391	-0,6%	510,07	34,2%
Medianas	3	39.359	9.056.740	230,106	46.977	10.635.550	226,399	7.618	19,4%	1.578.810	17,4%	-3,71	-1,6%
Pequeñas	5	6.669	1.266.698	189,938	9.923	1.466.388	147,777	3.254	48,8%	199.689	15,8%	-42,16	-22,2%
Total	13	452.692	617.012.400	1.362,984	358.098	615.082.508	1.717,636	-94.594	-20,9%	-1.929.892	-0,3%	354,65	26,0%

B2. Cartera de Créditos - Valores Promedio por Institución

Tamaño Institución	2008				2009			Crecimiento 2009					
	N°Inst	N°Operac.	Coloc M\$	Crédito Prom Stock	N°Operac.	N°Operac.	Crédito Prom Stock	N°Operaciones		Coloc M\$		Crédito Prom Stock	
Grandes	5	81.333	121.337.792	1.491,866	60.240	120.596.114	2.001,939	-21.093	-25,9%	-741.678	-0,6%	510,07	34,2%
Medianas	3	13.120	3.018.913	230,106	15.659	3.545.183	226,399	2.539	19,4%	526.270	17,4%	-3,71	-1,6%
Pequeñas	5	1.334	253.340	189,938	1.985	293.278	147,777	651	48,8%	39.938	15,8%	-42,16	-22,2%
Total	13	34.822	47.462.492	1.362,984	27.546	47.314.039	1.717,636	-7.276	-20,9%	-148.453	-0,3%	354,65	26,0%

B3. Cartera de Créditos - Participación Relativa por Institución

Tamaño Institución	2008				2009			Cambios de Participación		
	N°Inst	N°Operac.	Coloc M\$	Crédito Prom	N°Clientes	N°Operac.	Crédito Prom	N°Clientes	Coloc M\$	Crédito Prom
Grandes	38,5%	89,8%	98,3%	109,5%	84,1%	98,0%	116,6%	-5,7%	-0,3%	7,1%
Medianas	23,1%	8,7%	1,5%	16,9%	13,1%	1,7%	13,2%	4,4%	0,3%	-3,7%
Pequeñas	38,5%	1,5%	0,2%	13,9%	2,8%	0,2%	8,6%	1,3%	0,0%	-5,3%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	0,0%	0,0%	0,0%

C. Tasas de Morosidad y Castigo

Tamaño Institución	N°Inst	2008			Cierre 2009			% Variación 2009		
		Tasa Morosidad 31 - 90 ds	Tasa Morosidad 91 - 180 ds	Tasa de Castigo	Tasa Morosidad 31 - 90 ds	Tasa Morosidad 91 - 180 ds	Tasa de Castigo	Tasa Morosidad 31 - 90 ds	Tasa Morosidad 91 - 180 ds	Tasa de Castigo
Grandes	5	1,79%	2,08%	4,45%	3,33%	2,39%	4,50%	85,98%	14,90%	1,19%
Medianas	3	4,69%	3,05%	4,05%	3,86%	3,02%	5,28%	-17,76%	-0,92%	30,62%
Pequeñas	5	4,15%	3,25%	8,61%	3,09%	2,77%	7,31%	-25,53%	-14,69%	-15,12%
Total	13	1,84%	2,10%	4,45%	3,34%	2,40%	4,52%	81,65%	14,56%	1,58%

4. Cifras Desagregadas, comparación 2009-2008

A.1 Colocaciones

Institución	Colocaciones 2008 (M\$)	Colocaciones 2009 (M\$)	Variación 2008-2009
BancoEstado Microempresas	231.734.488	260.886.756	12,6%
Banco Santander-Banefe	54.987.000	77.949.653	41,8%
Indap	34.246.489	38.895.000	13,6%
Banco Nova BCI	17.568.599	15.834.126	-9,9%
Oriencoop	7.985.866	8.159.281	2,2%
Credicoop	7.028.112	6.455.767	-8,1%
Fondo Esperanza	10.508.366	14.366.698	36,7%
CCAF de Los Andes	500.526	557.180	11,3%
Corporación WWB - Finam	636.128	514.354	-19,1%
Fundación Contigo	641.027	536.674	-16,3%
Fundación Banlqualdad	457.980	1.381.120	201,6%
Padre Adolfo Kolping Chile	16.594	14.138	-14,8%
Fundación Crecer	19.000	26.905	41,6%
Total	366.330.176	425.577.653	16,2%

A.2 Operaciones

Institución	Nº Operaciones 2008	Nº Operaciones 2009	Variación 2008-2009
BancoEstado Microempresas	108.921	111.240	2,1%
Banco Santander-Banefe	56.902	60.529	6,4%
Indap	43.149	46.224	7,1%
Banco Nova BCI	7.413	4.545	-38,7%
Oriencoop	7.279	7.062	-3,0%
Credicoop	7.551	6.839	-9,4%
Fondo Esperanza	72.990	92.351	26,5%
CCAF de Los Andes	329	312	-5,2%
Corporación WWB - Finam	1.394	1.164	-16,5%
Fundación Contigo	2.652	1.952	-26,4%
Fundación Banlqualdad	4.899	13.665	178,9%
Padre Adolfo Kolping Chile	74	41	-44,6%
Fundación Crecer	174	248	42,5%
Total	313.727	346.172	10,3%

A.3 Clientes

Institución	Nº Clientes 2008	Nº Clientes 2009	Variación 2008-2009
BancoEstado Microempresas	86.899	93.414	7,5%
Banco Santander-Banefe	36.170	50.331	39,2%
Indap	38.697	38.961	0,7%
Banco Nova BCI	6.997	4.340	-38,0%
Oriencoop	5.961	5.984	0,4%
Credicoop	5.830	5.651	-3,1%
Fondo Esperanza	44.244	55.040	24,4%
CCAF de Los Andes	319	299	-6,3%
Corporación WWB - Finam	1.399	1.166	-16,7%
Fundación Contigo	1.737	1.343	-22,7%
Fundación Banlgualdad	3.427	9.178	167,8%
Padre Adolfo Kolping Chile	74	41	-44,6%
Fundación Crecer	174	248	42,5%
Total	231.928	265.996	14,7%

A.4 Monto Promedio

Institución	Monto promedio operación 2008(M\$)	Monto promedio operación 2009(M\$)	Variación 2008-2009
BancoEstado Microempresas	2.128	2.345	10,2%
Banco Santander-Banefe	966	1.288	33,3%
Indap	794	841	6,0%
Banco Nova BCI	2.370	3.484	47,0%
Oriencoop	1.097	1.155	5,3%
Credicoop	931	944	1,4%
Fondo Esperanza	144	156	8,1%
CCAF de Los Andes	1.521	1.786	17,4%
Corporación WWB - Finam	456	442	-3,2%
Fundación Contigo	242	275	13,7%
Fundación Banlgualdad	93	101	8,1%
Padre Adolfo Kolping Chile	224	345	53,8%
Fundación Crecer	109	108	-0,7%
Total	1.168	1.229	5,3%

B. Cartera de Créditos

B.1 Saldo al cierre del año

Institución	Saldo al cierre del	Saldo al cierre del	Variación
	2008 (M\$)	2009 (M\$)	
BancoEstado Microempresas	369.453.286	422.819.956	14,4%
Banco Santander-Banefe	128.803.001	75.282.961	-41,6%
Indap	61.768.616	59.685.000	-3,4%
Banco Nova BCI	34.850.766	35.165.722	0,9%
Oriencoop	11.813.293	10.026.932	-15,1%
Credicoop	4.411.527	4.579.185	3,8%
Fondo Esperanza	3.220.899	4.636.605	44,0%
CCAF de Los Andes	1.424.314	1.419.759	-0,3%
Corporación WWB - Finam	552.240	414.606	-24,9%
Fundación Contigo	372.937	306.191	-17,9%
Fundación Banlqualdad	299.461	677.297	126,2%
Padre Adolfo Kolping Chile	35.060	41.389	18,1%
Fundación Crecer	7.001	26.905	284,3%
Total	617.012.400	615.082.508	-0,3%

B.2 Operaciones vigentes

Institución	Nº Operaciones	Nº Operaciones	Variación
	vigentes al cierre	vigentes al cierre	
BancoEstado Microempresas	196.987	168.362	-14,5%
Banco Santander-Banefe	131.206	58.442	-55,5%
Indap	57.091	56.397	-1,2%
Banco Nova BCI	12.623	10.173	-19,4%
Oriencoop	8.757	7.824	-10,7%
Credicoop	7.657	7.334	-4,2%
Fondo Esperanza	30.819	38.693	25,5%
CCAF de Los Andes	883	950	7,6%
Corporación WWB - Finam	1.741	1.347	-22,6%
Fundación Contigo	1.695	1.195	-29,5%
Fundación Banlqualdad	2.899	6.932	139,1%
Padre Adolfo Kolping Chile	219	201	-8,2%
Fundación Crecer	115	248	115,7%
Total	452.692	358.098	-20,9%

B.3 Monto promedio operación

Institución	Monto promedio	Monto promedio	Variación
	operación 2008(M\$)	operación 2009(M\$)	
BancoEstado Microempresas	1.876	2.511	33,9%
Banco Santander-Banefe	982	1.288	31,2%
Indap	1.082	1.058	-2,2%
Banco Nova BCI	2.761	3.457	25,2%
Oriencoop	1.349	1.282	-5,0%
Credicoop	576	624	8,4%
Fondo Esperanza	105	120	14,7%
CCAF de Los Andes	1.613	1.494	-7,3%
Corporación WWB - Finam	317	308	-3,0%
Fundación Contigo	220	256	16,5%
Fundación Banlqualdad	103	98	-5,4%
Padre Adolfo Kolping Chile	160	206	28,6%
Fundación Crecer	61	108	78,2%
Total	1.363	1.718	26,0%

C. Morosidad de la cartera y castigos

C.1 Morosidad 31-90

Institución	Morosidad 31-90 2008	Morosidad 31-90 2009	Variación 2008-2009
BancoEstado Microempresas	0,33%	2,75%	734,8%
Banco Santander-Banefe	4,10%	6,54%	59,4%
Indap	2,14%	0,59%	-72,4%
Banco Nova BCI	8,47%	7,58%	-10,4%
Oriencoop	0,84%	5,21%	519,7%
Credicoop	7,40%	7,29%	-1,6%
Fondo Esperanza	1,22%	0,62%	-49,5%
CCAF de Los Andes	4,16%	3,40%	-18,3%
Corporación WWB - Finam	7,40%	7,52%	1,6%
Fundación Contigo	2,43%	3,89%	60,5%
Fundación Banlgualdad	0,12%	0,06%	-51,1%
Padre Adolfo Kolping Chile	6,38%	4,28%	-33,0%
Fundación Crecer	0,00%	0,00%	0,00%
Total	1,84%	3,34%	81,6%

C.2 Morosidad 91-180

Institución	Morosidad 91-180 2008	Morosidad 91-180 2009	Variación 2008-2009
BancoEstado Microempresas	0,59%	1,44%	143,9%
Banco Santander-Banefe	3,84%	4,74%	23,6%
Indap	4,49%	3,98%	-11,4%
Banco Nova BCI	5,26%	4,93%	-6,2%
Oriencoop	7,41%	6,24%	-15,9%
Credicoop	4,77%	5,87%	23,1%
Fondo Esperanza	0,71%	S/I	
CCAF de Los Andes	2,98%	3,68%	23,1%
Corporación WWB - Finam	5,58%	7,52%	34,8%
Fundación Contigo	1,62%	2,06%	27,5%
Fundación Banlgualdad	0,00%	0,00%	0,0%
Padre Adolfo Kolping Chile	12,35%	7,66%	-38,0%
Fundación Crecer	0,00%	0,00%	0,00%
Total	2,10%	2,40%	14,6%

C.3 Tasa Castigo Neto

Institución	Tasa Castigo neto 2008	Tasa Castigo neto 2009	Variación 2008-2009
BancoEstado Microempresas	3,53%	3,61%	2,4%
Banco Santander-Banefe	2,64%	9,50%	259,7%
Indap	8,89%	S/I	
Banco Nova BCI	7,84%	9,99%	27,4%
Oriencoop	19,78%	12,05%	-39,1%
Credicoop	5,54%	7,24%	30,7%
Fondo Esperanza	2,23%	4,00%	79,4%
CCAF de Los Andes	3,53%	3,17%	-10,1%
Corporación WWB - Finam	16,34%	20,10%	23,0%
Fundación Contigo	3,01%	7,05%	134,5%
Fundación Banlgualdad	1,70%	0,18%	-89,5%
Padre Adolfo Kolping Chile	6,85%	2,54%	-62,9%
Fundación Crecer	1,43%	S/I	

D. Créditos Agrícolas

D.1 Colocaciones

Institución	Colocaciones 2008 (M\$)	Colocaciones 2009 (M\$)	Variación 2008-2009
BancoEstado Microempresas	59.595.963	70.953.470	19,1%
Banco Santander-Banefe	12.969.000	19.435.414	49,9%
Indap	34.246.489	16.476.000	-51,9%
Banco Nova BCI			
Oriencoop	2.304.127	2.065.545	-10,4%
Credicoop	902.966	1.042.953	15,5%
Fondo Esperanza			
CCAF de Los Andes	12.349	23.927	93,8%
Corporación WWB - Finam			
Fundación Contigo	18.038	8.416	-53,3%
Fundación Banigualdad			
Padre Adolfo Kolping Chile			
Fundación Crecer			
Total	110.048.932	110.005.726	0,0%

D.2 Operaciones anuales

Institución	Nº Operaciones 2008	Nº Operaciones 2009	Variación 2008-2009
BancoEstado Microempresas	28.753	29.500	2,6%
Banco Santander-Banefe	6.430	9.049	40,7%
Indap	43.149	12.962	-70,0%
Banco Nova BCI			
Oriencoop	3.652	2.873	-21,3%
Credicoop	1.374	1.425	3,7%
Fondo Esperanza			
CCAF de Los Andes	7	12	71,4%
Corporación WWB - Finam			
Fundación Contigo	25	10	-60,0%
Fundación Banigualdad			
Padre Adolfo Kolping Chile			
Fundación Crecer			
Total	83.390	55.831	-33,0%

D.3 Saldo Agrícola

Institución	Saldo Agrícola al cierre del 2008	Saldo Agrícola al cierre del 2009	Variación 2008-2009
BancoEstado Microempresas	83.359.257	100.457.092	20,5%
Banco Santander-Banefe	15.457.000	18.115.773	17,2%
Indap	61.768.616	S/I	
Banco Nova BCI			
Oriencoop	2.663.501	2.384.991	-10,5%
Credicoop	823.730	951.008	15,5%
Fondo Esperanza			
CCAF de Los Andes	35.666	28.879	-19,0%
Corporación WWB - Finam			
Fundación Contigo	14.441	7.883	-45,4%
Fundación Banlgualdad			
Padre Adolfo Kolping Chile			
Fundación Crecer			
Total	164.122.211	121.945.626	-25,7%

D.4 Operaciones Vigentes

Institución	Nº Operaciones Vigente al Cierre	Nº Operaciones Vigente al Cierre	Variación 2008-2009
BancoEstado Microempresas	35.497	37.407	5,4%
Banco Santander-Banefe	18.733	8.386	-55,2%
Indap	57.091	S/I	S/I
Banco Nova BCI			
Oriencoop	3.470	2.781	-19,9%
Credicoop	1.403	1.507	7,4%
Fondo Esperanza			
CCAF de Los Andes	23	19	-17,4%
Corporación WWB - Finam			
Fundación Contigo	24	10	-58,3%
Fundación Banlgualdad			
Padre Adolfo Kolping Chile			
Fundación Crecer			
Total	116.241	50.110	-56,9%

ANEXOS

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

INTEGRANTES

Instituciones bancarias:

- BancoEstado Microempresas
- Banco del Desarrollo-Scotiabank
- 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
- Inversiones para el Desarrollo - Indes

Organización de seguridad social:

- Caja de Compensación de Los Andes

Instituciones públicas:

- 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)

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:** Eduardo Ode Hucke. Gerente Microempresas – Banco Nova BCI
- **Secretario:** Andoni Elorrieta Abasolo. Gerente General - Bandedesarrollo 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
- Juan Carlos Vidal. Jefe de Productos - C.C.A.F. de Los Andes
- María Isabel Infante. Directora – WWB - Finam
- Luis Alfaro Lucero. Jefe Nacional de Asistencia Financiera - Indap
- Jaime González Salazar. Asesor de Dirección - Fosis

Secretaria Ejecutiva: Soledad Gunckel (Cel. 09 820.6685)