

CAMBIANDO EL PARADIGMA

Pymes y financiamiento: Cómo las *fintechs* pueden cerrar una desigualdad histórica

Con una propuesta más ágil, justa y cercana, la industria apunta a una mayor inclusión financiera.

IRINA TORO S.

Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan el 98,6% de las compañías activas en Chile, y generan más del 65% del empleo formal. Pero, a pesar de ser un sector tan relevante, no existen datos de su contribución al PIB, explica David Bravo, director del Centro UC de Encuestas y Estudios Longitudinales (CEEL), y autor del primer informe "Observatorio Grande Pyme" (2024).

En tanto, hoy existen cerca de dos millones de micro y pequeñas empresas (mypes). Según la encuesta EME 7, el 69,8% inicia sus actividades con ahorros propios, y solo el 11,9% recurre a créditos o ayudas externas.

Las principales barreras para acceder a crédito son falta de garantías (43%), imposibilidad de demostrar capacidad de pago (27%), altos costos (16,1%) y no cumplir con los requisitos (12,8%). Pese a ello, el 87% de las mypes posee algún tipo de cuenta en entidades financieras, y un número creciente utiliza canales como cuentas en línea (28%) y billeteras electrónicas (21%), según la encuesta CMF-CAF 2024.

Las *fintechs* tienen el potencial de



Hoy existen cerca de dos millones de micro y pequeñas empresas (mypes), y solo el 11,9% recurre a créditos o ayudas externas.

cambiar ese paradigma, asegura Karina Gómez, gerenta comercial y social de Fondo Esperanza, institución sin fines de lucro que ofrece acceso a créditos a este segmento: "La inclusión financiera real no consiste en incorporar más personas a un sistema que no fue pensado para ellas, sino en transformarlo para que pueda acoger a quienes históricamente quedaron fuera. Llamamos a las *fintechs* a mirar hacia los márgenes, diseñar junto a las personas y realidades invisibilizadas y comprometerse con una inclusión que ponga en el centro la justicia económica", enfatiza. Y destaca la importancia de que las *fintechs* estén dispuestas a "entregar un crédito a una mujer em-

prendedora informal, sin historial financiero, boletas, ni RUT de empresa, pero con años de experiencia en su negocio. Porque no se trata solo de escalar, sino de profundizar. No se trata solo de digitalizar, sino de humanizar".

Para Juan José Montes, jefe de la División de Asociatividad y Cooperativas (DAES) del Ministerio de Economía, la experiencia de las cooperativas de ahorro y crédito puede servir a las *fintechs* para llegar a este público. "Al tener una lógica territorial y comunitaria donde su principal 'activo' es la confianza con su 'vecino' en temas financieros y de acceso a créditos, hay un desafío de cómo el mundo *fintech* llega a aportar a estos

socios, donde aún hay mucho espacio por explorar".

El sector ha asumido un rol activo en cerrar esta brecha. Por ejemplo, desde diciembre de 2021 a la fecha, Mercado Pago ha entregado más de 65.000 créditos a más de 21.000 emprendedores en todo el país, de los cuales, cerca del 30% nunca antes había recibido una oferta de financiamiento de la banca tradicional.

"El acceso al crédito es clave para el desarrollo económico. Permite a los negocios invertir, contratar, crecer y sostener miles de empleos en comunidades de todo Chile. Al facilitar capital de trabajo de forma 100% digital, sin papeleos ni intermediarios, democratizamos el financiamiento y damos una respuesta concreta a uno de los problemas más estructurales que enfrentan los emprendedores en Latinoamérica", dice Agustina Colaizzo, gerenta de Créditos y Tarjetas de Mercado Pago.

La *fintech* tiene un modelo de crédito 100% digital para facilitar el financiamiento a pequeños y medianos emprendedores. Los comercios con ventas constantes, cuentas verificadas y buen historial financiero pueden acceder a ofertas personalizadas desde la *app*. Ofrece dos alternativas: Dinero Plus, para necesidades a corto plazo (hasta \$5 millones y con pago de 7 a 28 días), y Préstamo en Cuotas Fijas, con un monto máximo de \$75 millones y hasta 18 cuotas. De ambos productos, Colaizzo destaca su flexibilidad, tasas transparentes y posibilidad de prepago sin penalizaciones.