

Siete de cada diez emprendedores sin formación financiera: nuevo estudio revela brechas y propone rediseñar apoyos

El 74% de las MIPES no ha recibido capacitación financiera y un 9,6% está en crisis severa. Además, la investigación identificó tres segmentos que enfrentan mayores desafíos para sostener y proyectar sus negocios: emprendimientos unipersonales; los liderados por mujeres y por personas mayores.

La Superintendencia de Insolvencia y Reemprendimiento (Superir) y la Universidad Gabriela Mistral (UGM) presentaron los resultados del estudio nacional "Tu Negocio, Tu Gestión", basado en una encuesta aplicada a 3.168 micro y pequeños emprendedores activos de todas las regiones del país, con el fin de conocer en profundidad cómo gestionan sus negocios, qué saben sobre finanzas y qué barreras enfrentan en su camino emprendedor.

Este inédito estudio entrega evidencia clave para comprender el funcionamiento cotidiano de las MIPES en Chile. No solo describe los emprendimientos por sector y tamaño, sino que también visibiliza las capacidades de gestión de quienes los lideran, sus fuentes de información, el acceso a capacitación, el uso de tecnologías y las decisiones que toman en contextos de crisis.

Brechas de conocimiento financiero

Uno de los hallazgos más relevantes es que el 74% de los emprendedores encuestados no ha recibido capacitación financiera. A pesar de ello, un 38% se autoevalúa con alto conocimiento en esta materia (niveles 6 o 7 en una escala de 1 a 7). Sin embargo, esa autopercepción contrasta con sus prácticas, por ejemplo, el 16% de las personas emprendedoras nunca ha llevado un estado financiero, y la planificación a largo plazo es una de las áreas con menor desarrollo.

Este escenario plantea un desafío urgente: impulsar apoyos más accesibles y, sobre todo, fortalecer la edu-

cación financiera para que los emprendedores puedan desarrollar capacidades duraderas, tomar decisiones financieras informadas y gestionar sus negocios con mayor autonomía.

Tecnología: alta disposición, bajo uso

Solo un 28,1% de los emprendedores declaró utilizar algún software de gestión financiera. Sin embargo, más del 84% indicó que usaría una herramienta digital si fuera gratuita, simple y con reportes claros. Esto demuestra que la baja adopción tecnológica no se debe a falta de interés, sino a que las soluciones actuales no están diseñadas para la realidad de este segmento.

Este escenario plantea un desafío urgente: co-crear soluciones tecnológicas con los propios emprendedores, más accesibles, sencillas y adaptadas a la realidad de los pequeños negocios.

La información que guía a las MIPES: más buscadores y redes de confianza que canales oficiales

Cuando enfrentan decisiones financieras, los emprendedores recurren mayoritariamente a Google (73,7%) o a familiares y amigos (46,2%) como principales fuentes de información. Solo el 19,1% menciona a servicios públicos y apenas el 3,9% a municipios, lo que revela una fragilidad del ecosistema de orientación y una escasa presencia de los canales institucionales.

Además, el 75% desconoce que existen organismos públicos especializados en acompañar a MIPES en contextos de crisis financiera. Y cuando se les preguntó don-

de debería estar disponible esta información, destacaron Internet (67,4%), redes sociales (43,2%) y sitios web de servicios públicos (44,2%).

Este desajuste informativo tiene consecuencias directas: un 43,8% de los emprendedores reporta cubrir sus gastos con dificultades, el 20,3% tiene problemas para cubrir gastos, y un 9,6% se encuentra en crisis financiera grave. Estas cifras evidencian que una parte importante de las MIPES podría beneficiarse hoy de herramientas de apoyo ya disponibles, pero no accede a ellas simplemente porque no las conoce o no sabe cómo hacerlos.

Este escenario plantea un desafío urgente: rediseñar los mecanismos de difusión para que sean más accesibles, comprensibles y cercanos, permitiendo llegar a tiempo con orientación concreta antes de que el sobreendeudamiento avance.

Hallazgos por segmento: negocios unipersonales, mujeres y personas mayores

El estudio identificó tres segmentos que enfrentan mayores desafíos para sostener y proyectar sus negocios: emprendimientos unipersonales, aquellos liderados por mujeres y los dirigidos por personas mayores.

Los negocios unipersonales, que corresponden al 38,5% del total encuestado, concentran una mayor proporción de casos en crisis financiera grave (12,8%), en comparación con aquellos que cuentan con equipos o socios. Al recaer toda la gestión en una sola persona, se reducen las posibilidades de planificación y reacción ante escenarios complejos.

Por su parte, las mujeres emprendedoras, que representan el 31% de la muestra, reportan mayores dificultades en el manejo financiero y mencionan con más fre-

cuencia la falta de conocimiento en gestión como una barrera crítica. Estas diferencias refuerzan la necesidad de enfoques diferenciados en políticas de apoyo.

