



INFORME SOBRE EL IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS 2017

ÍNDICE

1. Resumen ejecutivo
2. Los beneficiarios de microcréditos en el año 2017
 - 2.1. Perfil del emprendedor
 - 2.2. Características de los negocios impulsados con los microcréditos
 - 2.3. Funcionamiento de los negocios impulsados con los microcréditos
 - 2.4. Impacto del microcrédito
3. Las mujeres emprendedoras
 - 3.1 Perfil de la mujer emprendedora
 - 3.2 Razones del emprendimiento femenino
 - 3.3 Características de los negocios impulsados por mujeres
4. Anexos
 - 4.1. Ficha técnica del estudio
 - 4.2 Cuestionario utilizado para los emprendedores que han recibido un microcrédito durante el año 2017

1. RESUMEN EJECUTIVO

Perfil del beneficiario de microcréditos de MicroBank en el año 2017

El perfil del emprendedor que ha recibido un microcrédito MicroBank durante el año 2017 es el siguiente:

- se trata mayoritariamente de una persona física (77%) predominantemente hombre (49% frente al 28% de mujeres). En un 23% de los casos, el beneficiario es una persona jurídica.
- tiene 40 años de promedio,
- es español (el 76%),
- tiene estudios secundarios (el 41%) o superiores (el 37%),
- trabajaba como autónomo antes de poner en marcha su proyecto (el 64%),
- no había dirigido antes un negocio (el 61%),
- actualmente está empleado en su propio negocio (el 94%),
- ha puesto en marcha un proyecto para ganar independencia (el 22%), por haber detectado una oportunidad clara en el mercado (el 21%) o bien por necesidad (el 17%),

La situación familiar de estos emprendedores se caracteriza por:

- forman parte de un hogar en el que viven entre 2 y 4 personas (el 79%),
- en el 63% de los casos, además del emprendedor, hay más miembros que dependen de los ingresos generados por el negocio,
- su contribución al presupuesto familiar es superior al 50% en un 51% de los casos,
- su hogar tiene ingresos mensuales inferiores a los 2.000€ (para el 47%),
- llegan a fin de mes de forma justa (el 46%).

Perfil de la microempresa creada o ampliada con los microcréditos MicroBank en el año 2017

Un 40% de los microcréditos concedidos se han utilizado para poner en marcha nuevas iniciativas mientras que un 60% se han destinado a ampliar negocios existentes.

Las empresas creadas o ampliadas con los microcréditos MicroBank durante el año 2017:

- tienen un solo propietario (el 73%),
- se dedican mayoritariamente a la provisión de servicios profesionales (un 52%) o al comercio minorista (un 25%),
- tienen un ámbito de actuación mayoritariamente local, de ciudad y/o barrio (el 61%),
- emplean a una media de 2,7 personas por empresa, incluyendo al propio emprendedor,
- un 43% de las personas empleadas son trabajadores fijos asalariados,
- requieren una gran dedicación: el 68% de los emprendedores trabaja más de 8 horas al día,
- el microcrédito ha representado la totalidad de la inversión inicial o de la ampliación para el 38% de los negocios creados o ampliados.

Funcionamiento de los negocios

- Un 72% de los emprendedores entrevistados consideran que su negocio funciona bien o muy bien.

- La mayor parte de los emprendedores cree su negocio crecerá bastante o moderadamente (el 70%).
- El negocio ha generado suficientes ingresos para devolver la cuota del préstamo para el 90% de los emprendedores.
- A un 8% de los emprendedores no le ha sido posible pagar la cuota alguno de los meses, y sólo para un 2% el negocio no ha generado suficientes ingresos.
- Las causas principales han sido la aparición de imprevistos o la demanda insuficiente en el negocio.

Impacto sobre la situación socio-económica de los emprendedores

Los datos demuestran que el impacto del microcrédito sobre la situación socio-económica de los emprendedores es mayoritariamente positiva:

- Un 48% de los emprendedores cree que sus ingresos disponibles han aumentado como consecuencia de la concesión del microcrédito.
- Entre los emprendedores que han aumentado sus ingresos, la mayor parte los ha reinvertido en el propio negocio. El importe promedio reinvertido en el negocio es de 20.637€.
- Un 52% de los emprendedores encuestados creen que su situación económica actual es mejor que la que tendrían si no hubieran solicitado el microcrédito.
- La mayoría de emprendedores creen que, gracias al microcrédito, su calidad de vida ha mejorado (un 64%).
- Además, un 73% de los mismos se siente más capaz y preparado para afrontar el futuro que antes de la concesión del microcrédito.
- Para las personas emprendedoras, las principales consecuencias positivas de la obtención del microcrédito son:
 - o El tener una situación laboral más estable,
 - o el sentirse más independiente y con más control sobre la propia vida
 - o el sentirse más integrado en el entorno.
 - o el estar más seguro de las capacidades propias como emprendedor y empresario,

Impacto sobre la creación de empresas y ocupación

Además de los beneficios claramente positivos sobre la situación socio-económica de los emprendedores, **el microcrédito también se ha revelado como un instrumento decisivo para la consolidación y creación de empresas, así como para el fomento de la ocupación laboral:**

- El 69% de los emprendedores que han creado una nueva empresa considera que difícilmente podría haber puesto en marcha/ampliado su empresa sin la concesión del microcrédito.
- El microcrédito ha contribuido al fortalecimiento de las empresas para el 73% de los emprendedores.
- Como consecuencia de la obtención del microcrédito la mayoría de emprendedores ha podido mejorar su negocio con más equipos o mejores instalaciones, mejorar su eficiencia y competitividad, conseguir más clientes y/o aumentar sus ventas.

Además cabe destacar que las empresas creadas o ampliadas con los microcréditos **han generado un promedio de 1,37 puesto de trabajo por iniciativa**. Teniendo en cuenta que se han concedido 21.131 microcréditos durante el año 2017, **representa la creación de 29.029 puestos de trabajo**.

	Total muestra
Número de emprendedores que han abierto un nuevo negocio y que están contratados por cuenta propia en el mismo	297
Número de trabajadores contratados desde la concesión del microcrédito por los emprendedores de la muestra	802
Promedio de creación de puestos de ocupación atendiendo a la totalidad de la muestra	1,37375
Total de microcréditos concedidos durante el 2017	21.131
Total de puestos de trabajo nuevos creados durante el 2017	29.029

2. LOS BENEFICIARIOS DE MICROCRÉDITOS EN EL AÑO 2017

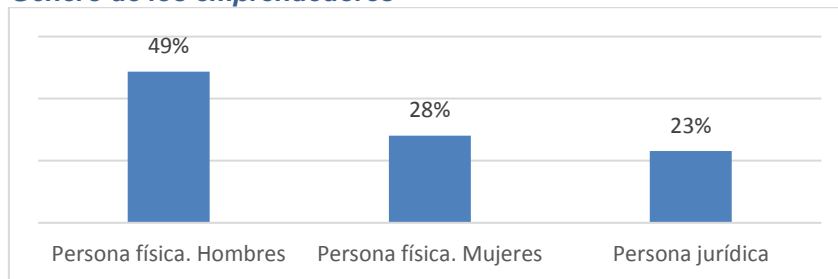
2.1. PERFIL DEL EMPRENDEDOR

En este primer apartado se analizan los principales aspectos socio-demográficos de las personas que han recibido un microcrédito de MicroBank durante el año 2017.

Género

Los hombres representan el 49% del total de la muestra mientras que las mujeres representan el 28%. El 23% restante corresponde a microcréditos concedidos a personas jurídicas. Esta distribución sigue la tendencia de años anteriores.

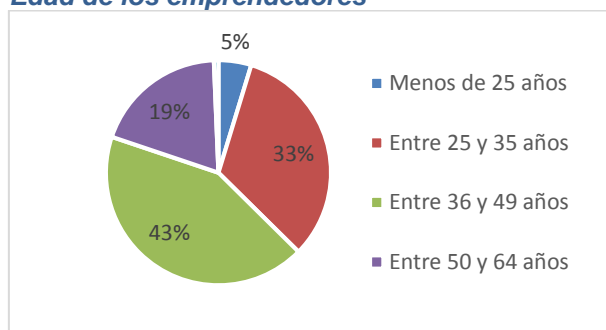
Género de los emprendedores



Edad

La mayoría de personas que han recibido un microcrédito MicroBank durante el 2017 tienen entre 36 y 49 años, seguidos por el grupo de entre 25 y 35 años. Cabe destacar además que un 19% tiene más de 50 años. La edad media de las personas beneficiarias de un microcrédito en el año 2017 es de 40 años.

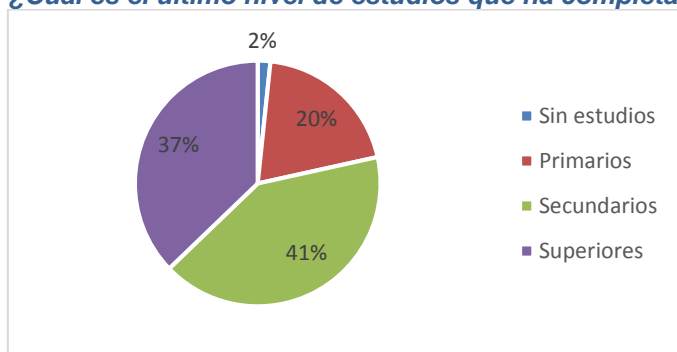
Edad de los emprendedores



Estudios

Un 41% de las personas encuestadas tienen estudios secundarios, seguidos por el colectivo de emprendedores con estudios superiores (un 37%). Cabe destacar, en este sentido, que se detecta un pequeño aumento del porcentaje de emprendedores con estudios superiores respecto al año anterior: un 37% frente a un 31%. Como ya constatan informes anteriores, el porcentaje de emprendedores sin estudios se mantiene muy bajo, en un 2%.

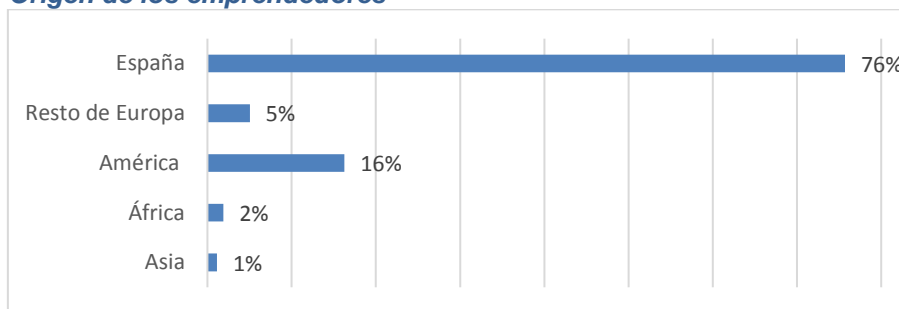
¿Cuál es el último nivel de estudios que ha completado?



Origen

La gran mayoría de personas emprendedoras son españolas, aunque se detecta un aumento de los emprendedores de origen extranjero con respecto a años anteriores. Así, mientras que en el año 2016 los emprendedores españoles representaron un 83% del total, en el año 2017 representan el 76%. A continuación, siguiendo la pauta de años anteriores, se encuentran los emprendedores procedentes de países de América, que representan un 16% del total, habiéndose incrementado en 4 puntos respecto al 2016. Los emprendedores de países del resto de Europa representan un 5% del total de la muestra, mientras que los de países de África y Asia siguen siendo minoritarios: un 2% y un 1%, respectivamente.

Origen de los emprendedores

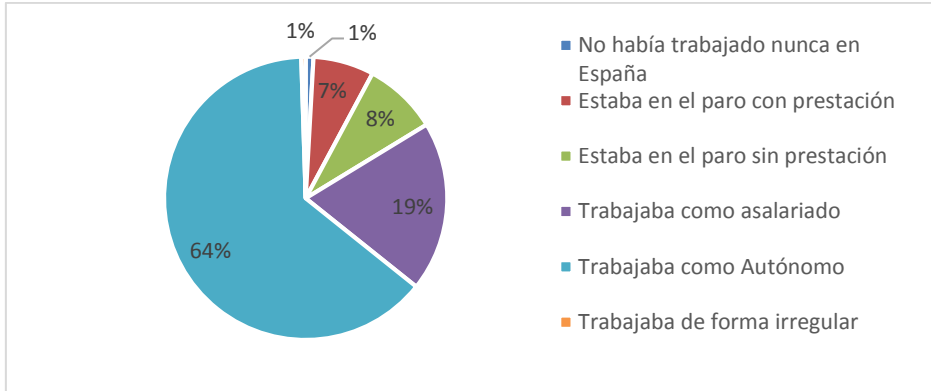


Además de España, la mayoría de emprendedores proceden de Colombia, Venezuela, Rumanía, Ecuador, Marruecos y Bolivia.

Situación laboral previa

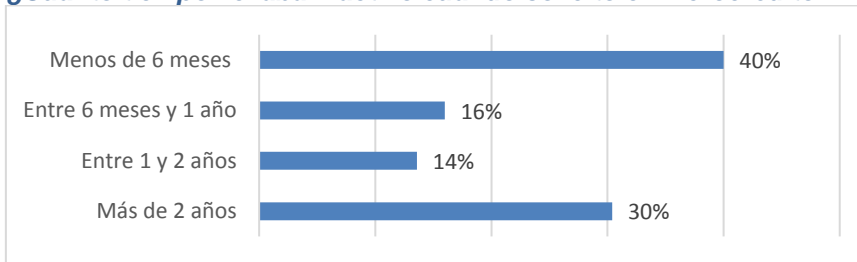
Un 15% de las personas emprendedoras estaba en situación de desempleo (con o sin prestación) antes de la concesión del microcrédito. Este porcentaje es un tanto inferior al de informes anteriores (en el año 2016, por ejemplo, este porcentaje alcanzó el 20%). Por otra parte, un 64% trabajaba como autónomo, mientras que un 19% trabajaba de forma asalariada.

¿Cuál era la situación laboral antes de la concesión del microcrédito?



De las personas emprendedoras que se encontraban en una situación laboral previa de desempleo, cabe destacar que **un 60% llevaba más de 6 meses en el paro**, con un 30% que llevaba más de dos años en paro. Para este grupo de emprendedores, el microcrédito ha supuesto la oportunidad de incorporarse a un mercado laboral en el que estaban encontrando muchas dificultades para acceder.

¿Cuánto tiempo llevaba inactivo cuando solicitó el microcrédito?



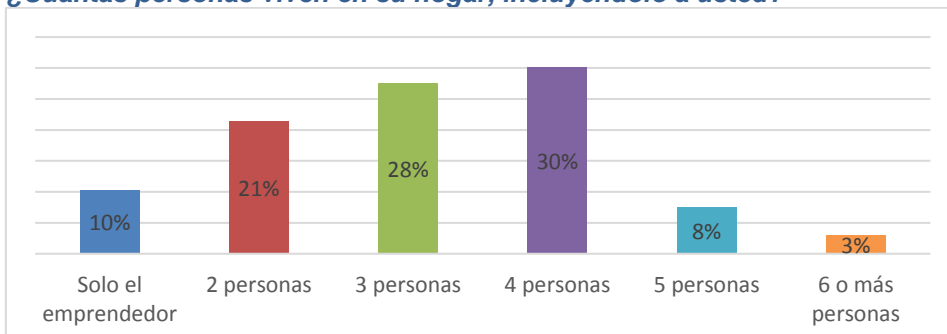
Experiencia previa

Un **61% de las personas emprendedoras no había dirigido antes un negocio**. En el caso de los emprendedores que sí tenían experiencia previa, cabe destacar que **en un 57% de los casos dicha experiencia guardaba relación con el negocio que ahora han puesto en marcha**.

Situación económica y renta familiar

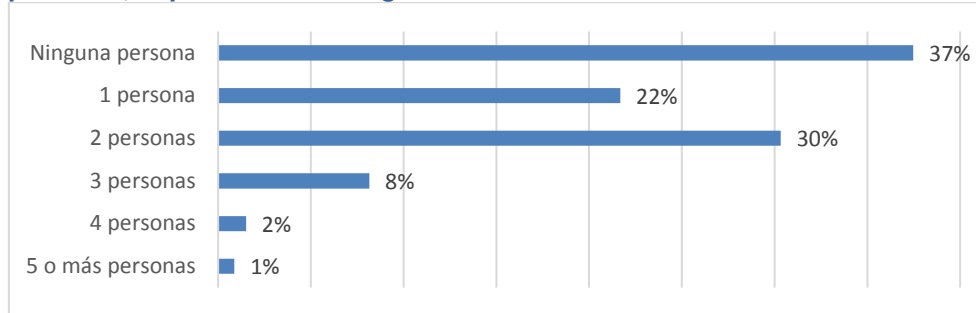
Un **79% de los hogares de las personas emprendedoras encuestadas están constituidos por entre dos y cuatro personas**. Un 10% de los emprendedores vive solo mientras que un 11% vive en hogares con cinco o más personas.

¿Cuántas personas viven en su hogar, incluyéndolo a usted?



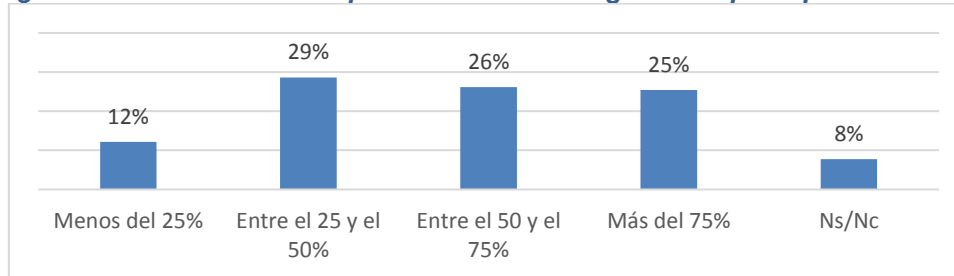
En el 63% de los casos, además del emprendedor, hay más miembros que dependen de los ingresos generados por el negocio. En el 22% de los casos existe una persona dependiente y en otro 30% dos personas dependientes. Es posible constatar, por tanto, la importancia crucial que tiene el negocio creado o ampliado con el microcrédito para la economía de la mayoría de hogares pertenecientes a la muestra.

¿Cuántas personas de su hogar son económicamente dependientes, es decir, no tienen salario y, por tanto, dependen de los ingresos de usted o de otros miembros con salario en su familia?



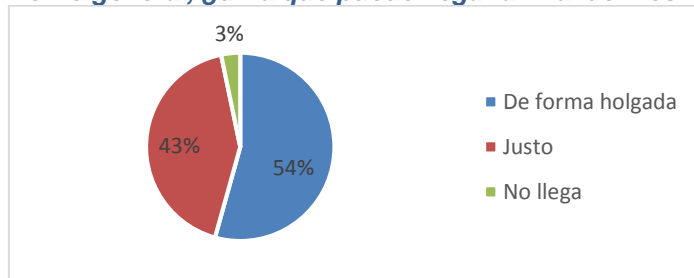
En un 25% de los casos la contribución de los ingresos de la persona emprendedora al presupuesto familiar es superior al 75%, mientras que en otro 26% representa entre el 50 y el 75% de dicho presupuesto. Solo en el 12% de los casos esta contribución representa menos del 25% del presupuesto familiar, cifras que reafirman la importancia del microcrédito en la economía familiar de las personas beneficiarias que señalábamos anteriormente.

¿Cuál es la contribución aproximada de sus ingresos al presupuesto familiar?



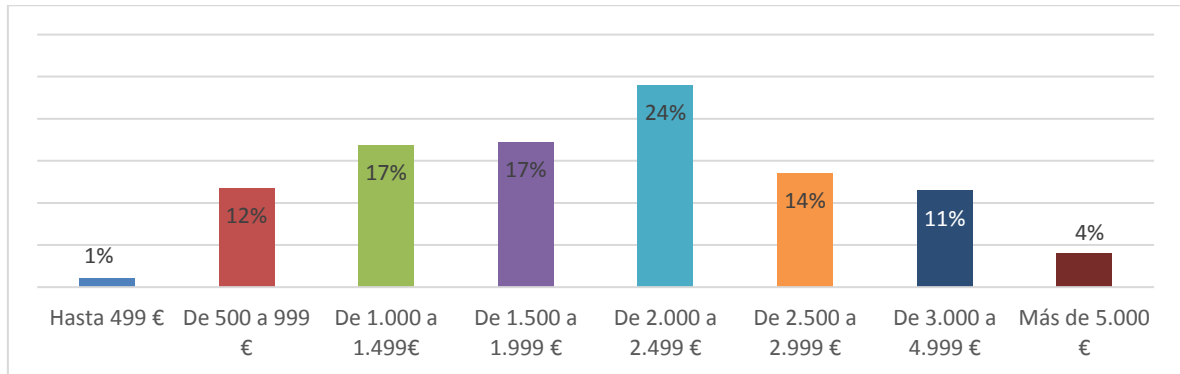
Un 43% de las personas emprendedoras llega justo a fin de mes, con un 3% adicional que afirma no llegar. El mayor porcentaje, sin embargo, es el de las personas que llegan a fin de mes de forma holgada, que representan un 54% del total. Se detecta una mejora de la situación económica de los emprendedores respecto a informes anteriores. Así por ejemplo, en el año 2016, un 51% de los emprendedores encuestados afirmaba llegar justo a fin de mes.

Por lo general, ¿diría que puede llegar a final de mes?



Un 47% de los hogares de los emprendedores encuestados tiene ingresos mensuales por debajo de los 2.000€, mientras que para el 53% restante los ingresos mensuales superan los 2.000€. También aquí detectamos una mejora respecto a la situación económica de los emprendedores entrevistados en años anteriores. Sin embargo, cabe destacar que existe un 13% de hogares con ingresos inferiores a los 1.000€ mensuales, mientras que sólo un 4% tiene ingresos superiores a los 5.000€ mensuales.

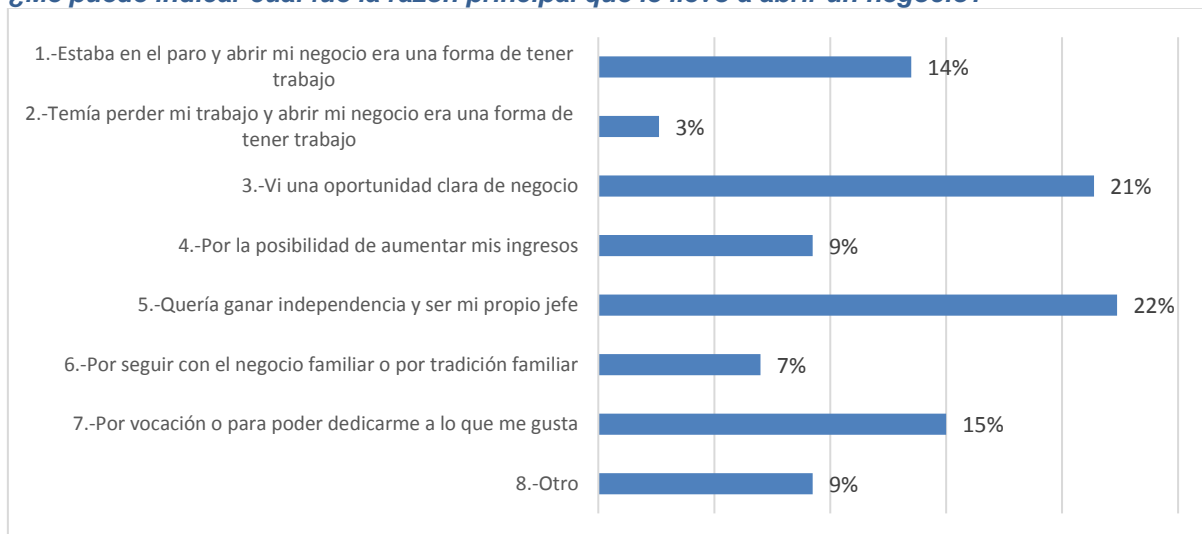
¿Podría indicarme el total de los ingresos mensuales netos de su hogar?



Razones para la apertura del negocio

El emprendimiento por necesidad representa un 17% del total de la muestra . Se trata de aquellas personas que han abierto su negocio por estar en el paro o bien por temer perder su trabajo. Por el contrario, los emprendedores que han abierto su empresa por haber detectado una oportunidad clara de negocio representan el 21% del total. El colectivo más numeroso, sin embargo, es el de aquellas personas emprendedoras que han iniciado su proyecto para ganar independencia y ser sus propios jefes (un 22%). También es significativo el porcentaje de personas que lo han hecho por vocación, para poder dedicarse a aquello que les gusta (un 15%).

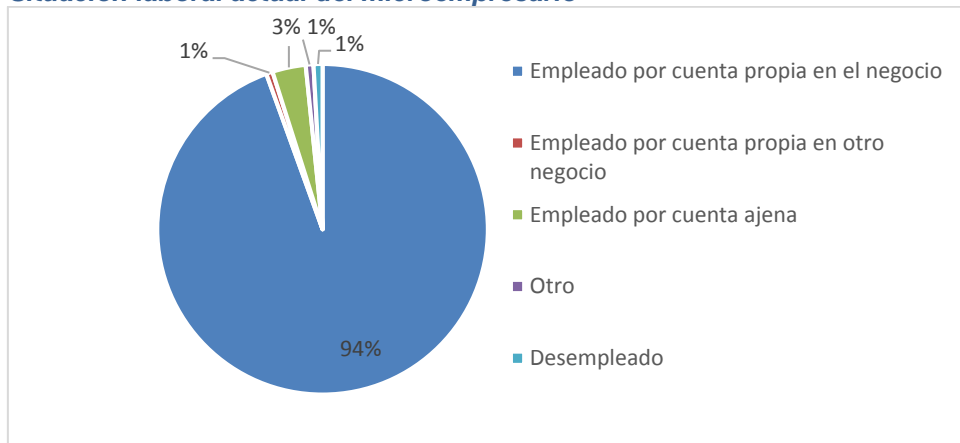
¿Me puede indicar cuál fue la razón principal que le llevó a abrir un negocio?



Situación laboral actual de las personas emprendedoras

De forma coherente con la creación o ampliación reciente de su negocio, el **94% de las personas emprendedoras que han recibido un microcrédito durante el año 2017 se encuentran actualmente empleados por cuenta propia en su propio negocio**. Únicamente un 3% de emprendedores está actualmente empleado por cuenta ajena.

Situación laboral actual del microempresario



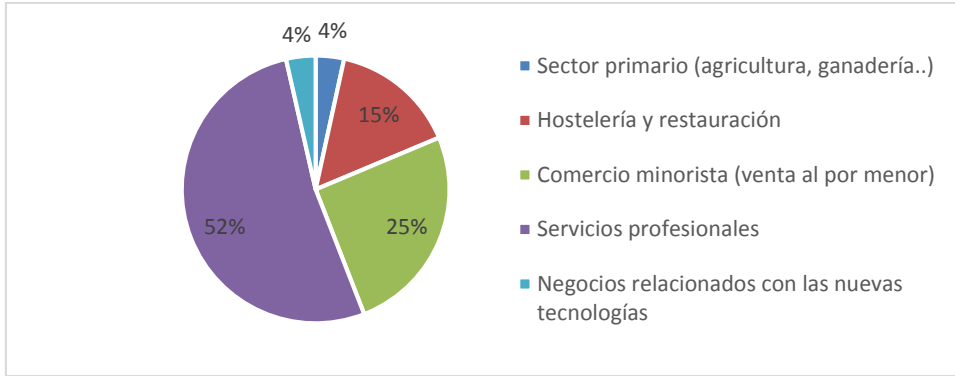
2.2. CARACTERÍSTICAS DE LOS NEGOCIOS IMPULSADOS CON LOS MICROCRÉDITOS

A continuación se detallan las características principales de los negocios que se han creado o impulsado durante el año 2017 con los microcréditos MicroBank. En primer lugar cabe destacar que **un 60% de los microcréditos otorgados se ha destinado a ampliar un negocio existente**, mientras que el 40% restante ha servido para poner en marcha nuevas iniciativas. Teniendo en cuenta la concesión reciente del microcrédito, todos los negocios siguen abiertos en el momento de elaborar el presente informe.

Sector de actividad

El 52% de los negocios impulsados con microcréditos se engloban en el capítulo de servicios profesionales. Aquí encontramos negocios muy diversos, desde centros de estética y peluquerías a empresas de reparto, agencias de publicidad o despachos de abogados. A continuación, se encuentra el grupo de negocios relacionados con el comercio minorista -que representa el 25% del total de la muestra-, y el de la hostelería y la restauración, con un 15%. Siguiendo la línea de los resultados de informes anteriores, los negocios relacionados con las nuevas tecnologías representan un 4% del total.

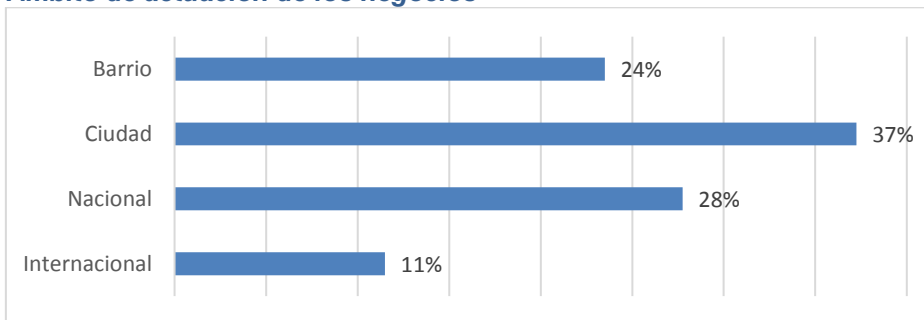
Sector de actividad de los negocios creados o ampliados con los microcréditos



Ámbito de actuación

La mayor parte de los negocios tienen un ámbito de actuación de ciudad (un 37%) o barrio (un 24%). Los negocios de carácter internacional representan un 11% del total de la muestra, mientras que los de ámbito nacional son un 28%. Esta distribución es coherente con los sectores de actividad en que se inscriben las empresas creadas o ampliadas con los microcréditos, tal y como acabamos de señalar.

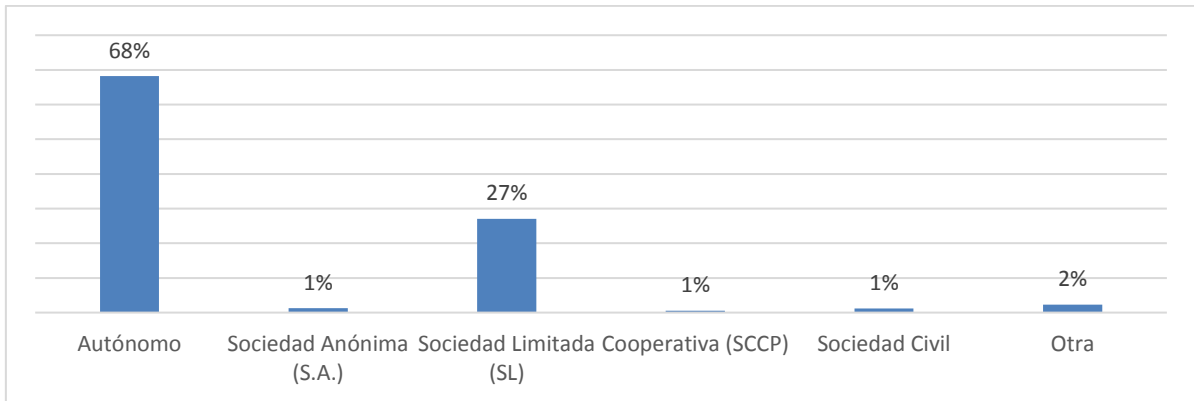
Ámbito de actuación de los negocios



Forma jurídica y número de socios

El 68 % de las empresas impulsadas con los microcréditos no tiene forma jurídica propia y sus empresarios son autónomos. La sociedad limitada, con un 27%, es la forma jurídica más habitual ya que se corresponde con la naturaleza de los beneficiarios de los microcréditos: tal y como señalábamos un 23% de los microcréditos han sido concedidos a personas jurídicas. Sin tener en cuenta este grupo, tanto hombres como mujeres emprendedoras se decantan en más de un 90% por ser autónomos.

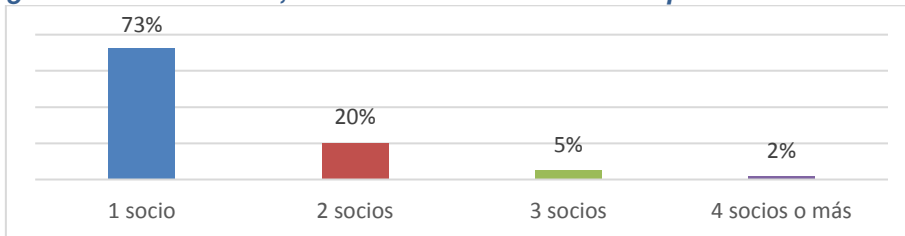
Forma jurídica* de los negocios creados o ampliados con los microcréditos



* Forma jurídica en el momento de realizar la encuesta

En coherencia con la predominancia de autónomos, la mayoría de los negocios creados tienen **un solo propietario (el 73%)**.

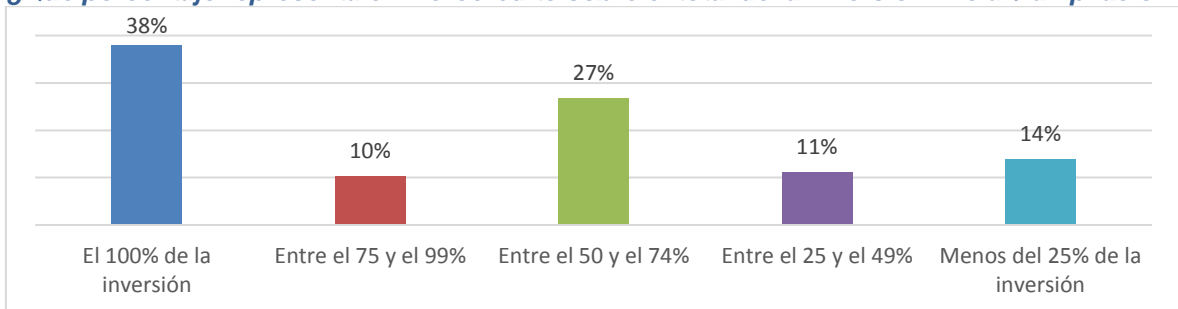
¿Contando con usted, cuántos socios son en su empresa?



Inversión y financiación del negocio

El microcrédito ha representado el 100% del total de la inversión inicial o de la ampliación para un 38% de los encuestados y entre el 75 y el 99% para un 10% adicional. Estos datos ponen de manifiesto la importancia clave que tiene el microcrédito para la creación o impulso de estas iniciativas. Sólo para un 14% de las iniciativas, la cuantía del microcrédito concedido ha supuesto menos del 25% del total de la inversión inicial/ampliación.

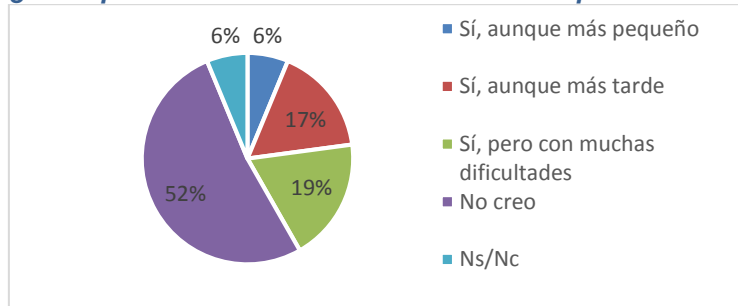
¿Qué porcentaje representa el microcrédito sobre el total de la inversión inicial / ampliación?



En segundo lugar, los emprendedores han acudido a sus ahorros y recursos propios (un 52% de los encuestados), mientras que otras formas de financiación han sido utilizadas por porcentajes muy minoritarios de emprendedores. Un 5% ha utilizado la capitalización del paro mientras que un 3% ha acudido a la Banca comercial.

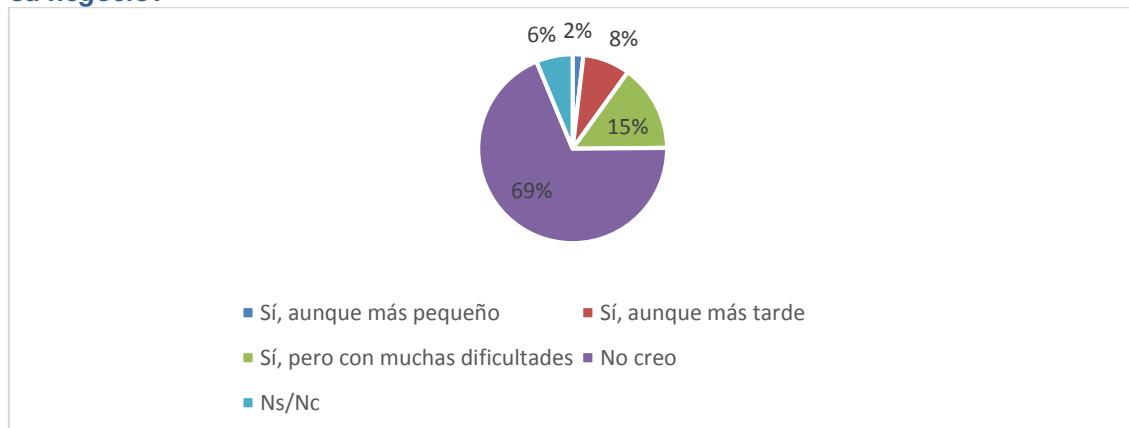
La gran importancia del microcrédito para estos negocios se refleja en que el **52% de los encuestados que afirma que no podría haber abierto o ampliado su negocio sin contar con dicho microcrédito**. Otro 25% afirma que podría haberlo abierto, pero con muchas dificultades o más pequeño.

¿Cree que sin la concesión del microcrédito podría haber abierto / ampliado su negocio?



Constatamos este mismo hecho para los emprendedores que han puesto en marcha nuevas iniciativas: un 69% de los mismos afirma que no podría haber abierto su negocio sin la concesión del microcrédito y otro 16% que podría, pero con muchas dificultades o más pequeño.

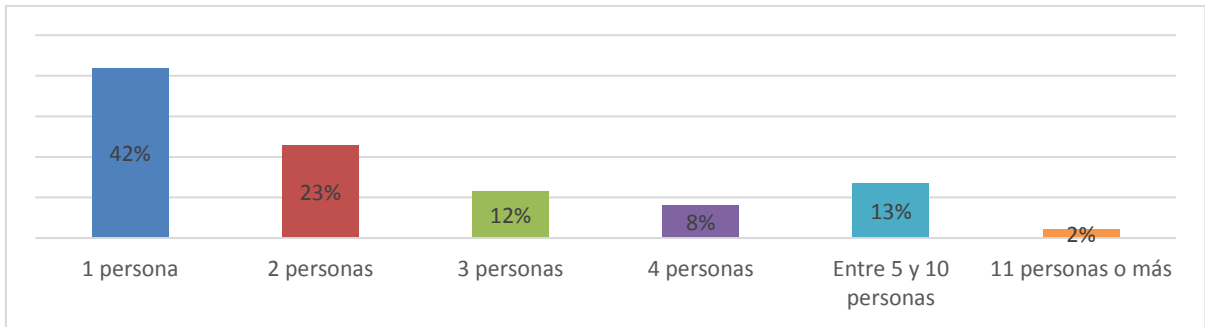
Creación de nuevas empresas: ¿Cree que sin la concesión del microcrédito podría haber abierto su negocio?



Tamaño de las empresas

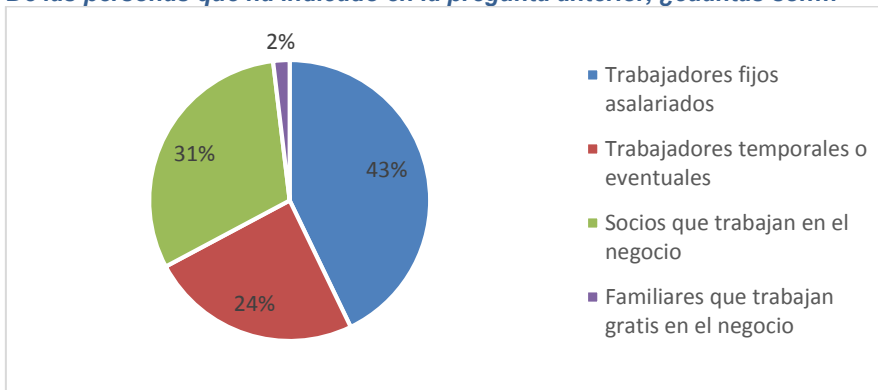
2.215 personas están empleadas en las 800 empresas creadas o ampliadas que han formado parte de la muestra del presente informe. El tamaño medio de estas empresas, por tanto, es de **2,7 personas por iniciativa**. Destaca un 15% de empresas en las que trabajan más de 5 personas, aunque la mayoría de negocios (el 42%) emplean únicamente al emprendedor o emprendedora que ha solicitado el microcrédito.

En el negocio, contándose usted ¿cuántas personas trabajan?



Entre las iniciativas que tienen personas contratadas, **un 43% son trabajadores fijos asalariados**, un porcentaje que aumenta desde el 38% que se detectaba en el año 2016 y que puede estar en concordancia con la ligera recuperación económica que experimenta el país. Un 24% son trabajadores eventuales y otro 31% son socios que trabajan en el negocio.

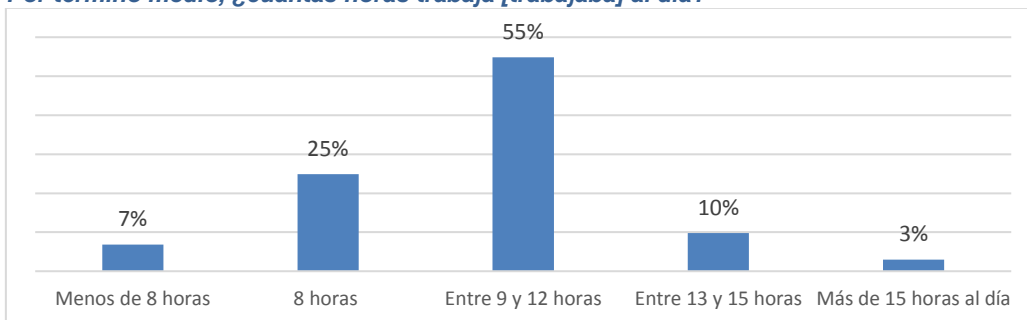
De las personas que ha indicado en la pregunta anterior, ¿cuántas son...



Condiciones laborales

El 55% de los emprendedores afirma trabajar entre 9 y 12 horas diarias en el negocio e incluso un 3% afirma trabajar más de 15 horas al día. Los emprendedores que no trabajan a jornada completa representan únicamente el 7% del total.

Por término medio, ¿cuántas horas trabaja [trabajaba] al día?

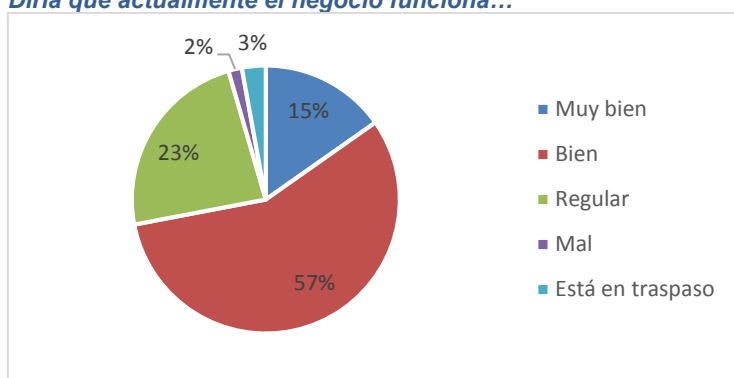


2.3. FUNCIONAMIENTO DE LOS NEGOCIOS IMPULSADOS CON LOS MICROCRÉDITOS

En este apartado se analiza la marcha de los negocios creados o ampliados con los microcréditos concedidos en el año 2017. Se trata de un análisis que, por una parte, se fundamenta en datos objetivos (los volúmenes de facturación o beneficios del negocio, por ejemplo), pero que también tiene en cuenta la percepción subjetiva de las personas emprendedoras (cómo cree que funciona su negocio, qué perspectivas de futuro tiene, etc.).

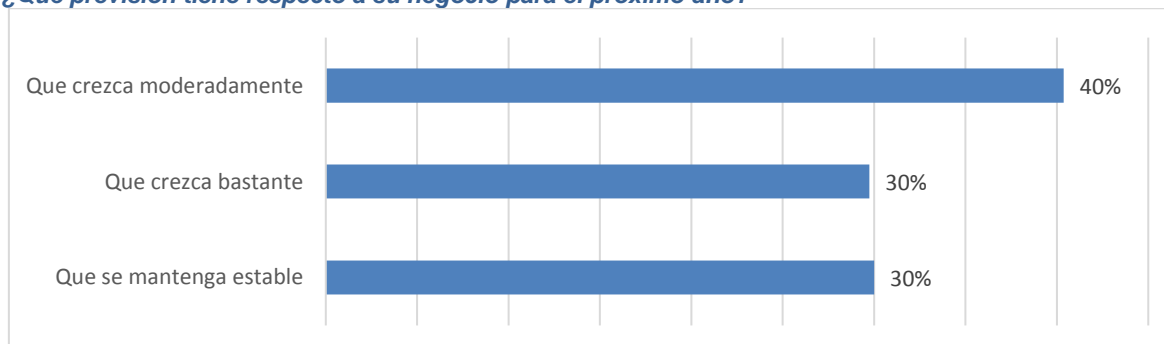
Cabe destacar en primer lugar que un **15% de los emprendedores considera que su negocio funciona muy bien y un 57% adicional que funciona bien**. Los emprendedores, por tanto, son mayoritariamente optimistas en relación al funcionamiento de su negocio. Sólo un 2% considera que funciona mal, mientras que un 3% de las iniciativas se encuentran actualmente en traspaso.

Diría que actualmente el negocio funciona...



Las personas emprendedoras también se muestran mayoritariamente optimistas con respecto al futuro de sus negocios. La mayoría cree que su negocio crecerá moderadamente -un 40%- e incluso un 30% cree que crecerá bastante. Ningún emprendedor cree que las ventas caerán. Las expectativas de futuro, por tanto, son más esperanzadoras que las que se detectaban en informes de años anteriores, lo cual pone de manifiesto la percepción de mejora sobre la situación de crisis existente.

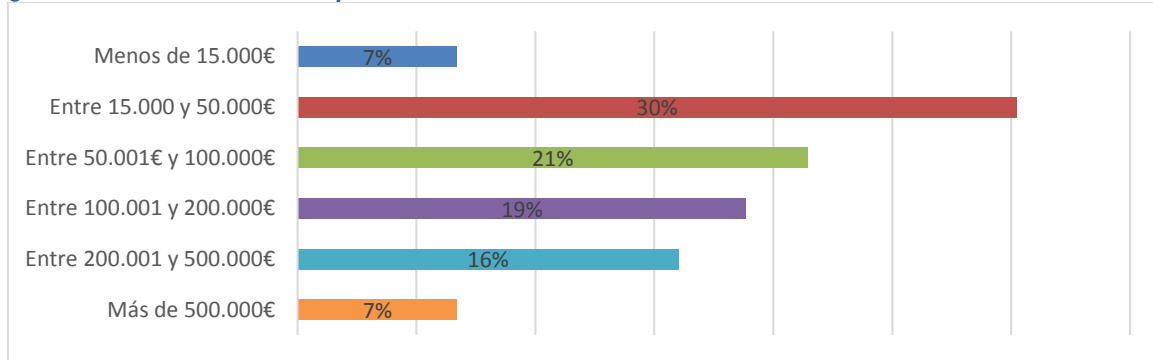
¿Qué previsión tiene respecto a su negocio para el próximo año?



En el caso de los emprendedores que actualmente están empleados por cuenta ajena, cabe destacar que un 69% cree que el negocio creado con el microcrédito le ha ayudado a conseguir su empleo actual.

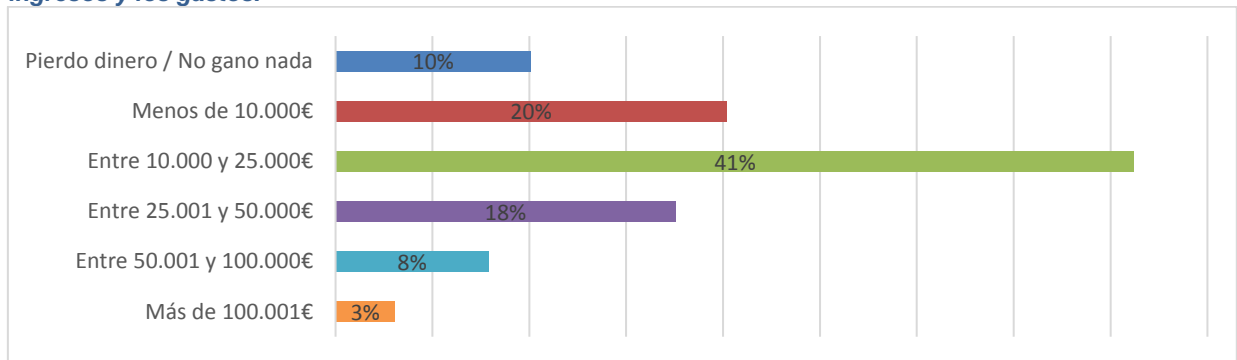
Para un 37% de emprendedores el promedio anual de ventas es inferior a los 50.000€.

¿Puede indicarme cuál es el promedio anual de ventas de su actividad?



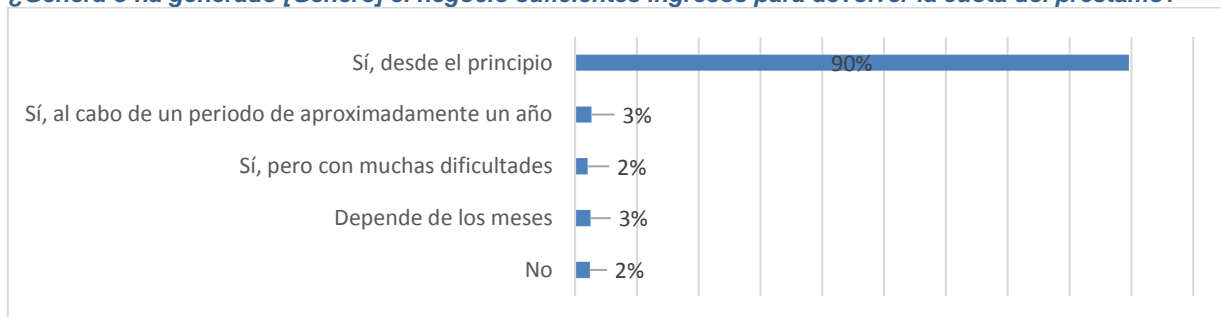
El 71% de los emprendedores entrevistados tuvo unos beneficios menores a 25.000€ anuales.

¿Puede indicarme el importe aproximado de los beneficios del último año? es decir, la diferencia entre los ingresos y los gastos.



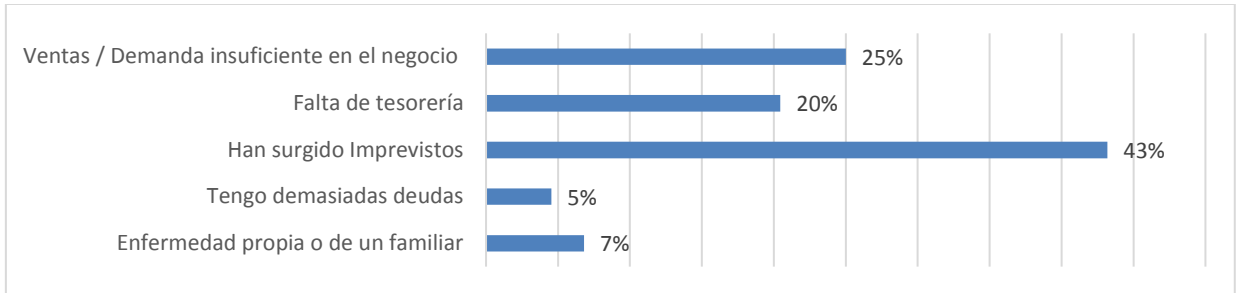
En el 90% de los casos el negocio ha generado suficientes ingresos para devolver la cuota del préstamo. Sólo para un 2% de los emprendedores el negocio no generó suficientes ingresos para devolver la cuota del microcrédito.

¿Genera o ha generado [Generó] el negocio suficientes ingresos para devolver la cuota del préstamo?



El porcentaje de personas emprendedoras que no ha podido pagar la cuota alguno de los meses es del 8%. Por otra parte, la causa principal para no haber podido pagar la cuota es, mayoritariamente, la aparición de imprevistos, seguida por las ventas o demanda insuficiente en el negocio y la falta de tesorería. Ningún emprendedor o emprendedora piensa que la actividad que ha puesto en marcha no es rentable.

¿Cuál diría que es el motivo por el que no se pudo pagar la cuota?



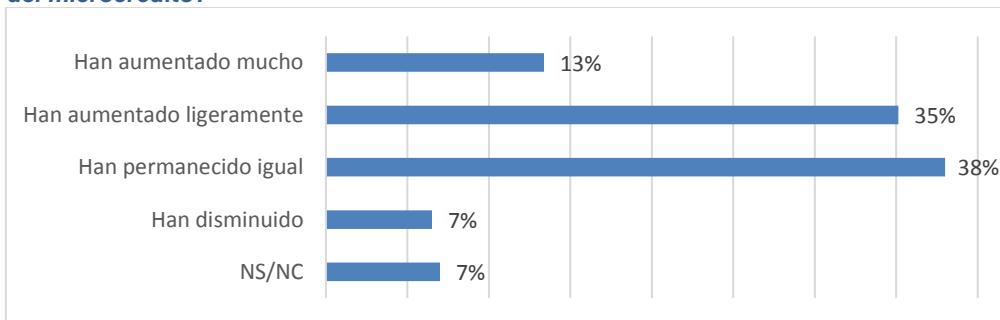
2.4. IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS

En este último apartado hemos querido conocer con mayor profundidad el impacto de los microcréditos concedidos en dos áreas fundamentales: por un lado, la mejora en la situación socioeconómica de los microempresarios y, por otro lado, la contribución del microcrédito a la creación y consolidación de empresas, así como a la creación de ocupación.

Impacto sobre la situación socioeconómica de las personas emprendedoras

La mayoría de emprendedores cree que sus ingresos disponibles han aumentado **como consecuencia de la concesión del microcrédito (un 48%) o bien que han permanecido igual (un 35%)**. Únicamente un 7% de los encuestados cree que sus ingresos han disminuido.

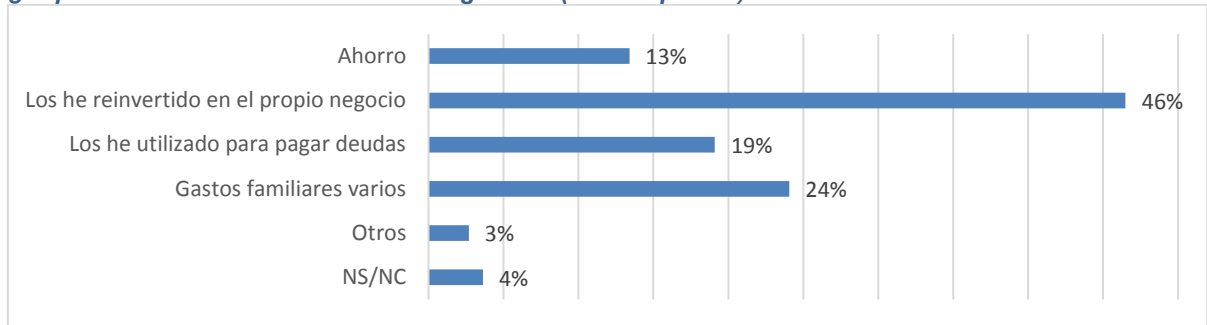
Diría que ¿sus ingresos disponibles han aumentado o han disminuido como consecuencia de la concesión del microcrédito?



Entre los emprendedores que han aumentado sus ingresos, **la mayor parte los ha reinvertido en el propio negocio: un 46%**. El importe promedio reinvertido en el negocio es de 20.637€.

Cabe destacar también que un 13% ha ahorrado, con un promedio de 5.771€ ahorrados, mientras que un 24% los ha utilizado para pagar gastos familiares varios.

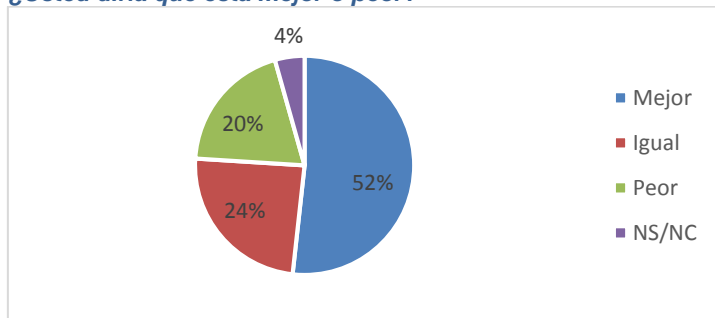
¿A qué ha dedicado este aumento de ingresos? (Multirespuesta)



Por el contrario, para las personas emprendedoras que afirman que sus ingresos disponibles han disminuido, las principales consecuencias de este hecho son el mayor **endeudamiento** así como el **empeoramiento de la calidad de vida**.

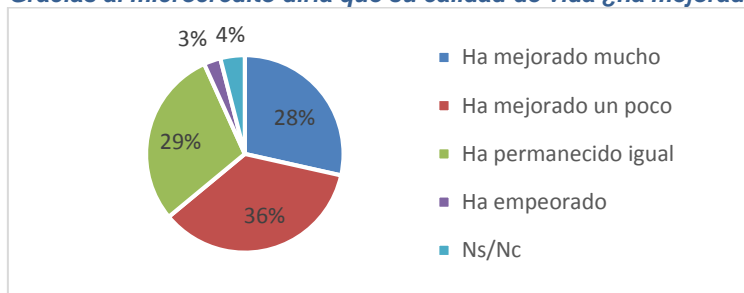
Sin embargo, el impacto del microcrédito sobre la situación económica de los emprendedores ha sido, sin embargo, mayoritariamente positivo, como se constata en el 52% de encuestados que creen que su situación económica es mejor que la que hubiese tenido si no hubiera pedido el microcrédito.

En relación a la situación económica que usted piensa que tendría si no hubiera pedido el microcrédito, ¿Usted diría que está mejor o peor?



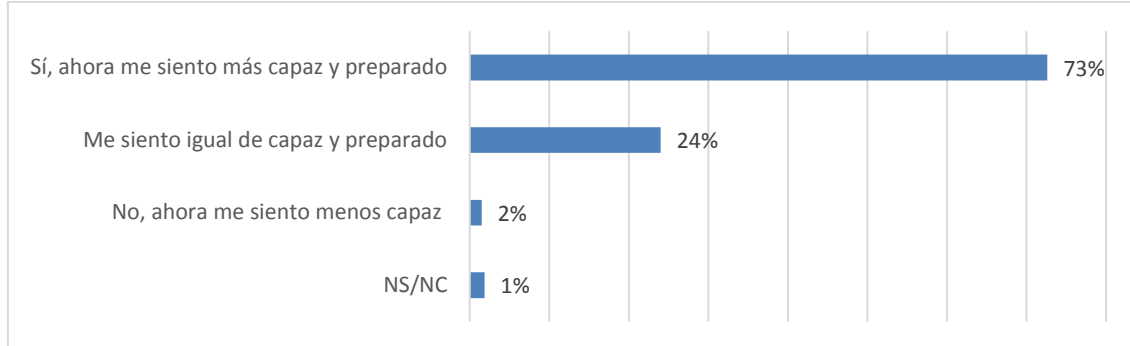
La mayoría de emprendedores, por tanto, cree que su calidad de vida ha mejorado gracias al microcrédito. Así lo afirma un 64% del total de la muestra. Sólo un 3% de los encuestados creen que su calidad de vida ha empeorado como consecuencia de la concesión del microcrédito.

Gracias al microcrédito diría que su calidad de vida ¿ha mejorado o ha empeorado?



Además del impacto directo en la situación económica de los emprendedores, cabe destacar que **un 73% se siente más capaz y preparado para afrontar el futuro** que antes de la concesión del microcrédito, con un 97% que cree que el microcrédito ha contribuido a esta mejora.

¿Se siente más, o menos, capaz y preparado ahora para afrontar el futuro que antes de la concesión del microcrédito?



Por último, es interesante analizar el impacto del microcrédito en otros aspectos socio-económicos de los emprendedores. Así, vemos por ejemplo que la concesión del microcrédito ha tenido un efecto claramente positivo en la auto-confianza de las personas beneficiarias: un 84% afirma sentirse más seguro ahora de sus capacidades como emprendedor y empresario. Además, un 79% considera que ahora tiene una situación laboral más estable, mientras que un 73% se siente más independiente y con más control sobre su vida. Es interesante señalar también que un 51% cree que ahora tiene más acceso a otro tipo de financiación y que la concesión del microcrédito parece incluso contribuir a la vida familiar, con un 59% que afirma que ha mejorado. Como aspecto negativo, cabe señalar que un 30% de los emprendedores se siente ahora más estresado por la presión de tener que devolver el microcrédito.

Indíqueme si está de acuerdo o no con las siguientes afirmaciones: “Como consecuencia de haber solicitado el microcrédito, ahora...”

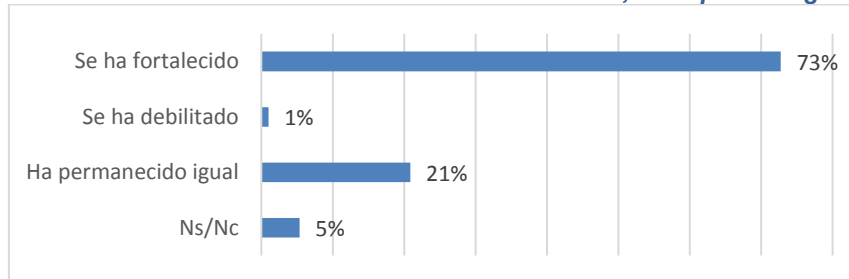


Impacto sobre la creación de empresas y ocupación

Además de los beneficios claramente positivos sobre la situación socio-económica de los emprendedores, el microcrédito también se ha revelado como un instrumento decisivo para la consolidación y creación de empresas, así como para el fomento de la ocupación laboral. Tal y como ya hemos señalado anteriormente, los resultados del estudio muestran que un 52% de los emprendedores considera que no podría haber abierto o ampliado su negocio sin la concesión del microcrédito, un porcentaje que se incrementa hasta el 69% para los emprendedores que han creado un nuevo negocio.

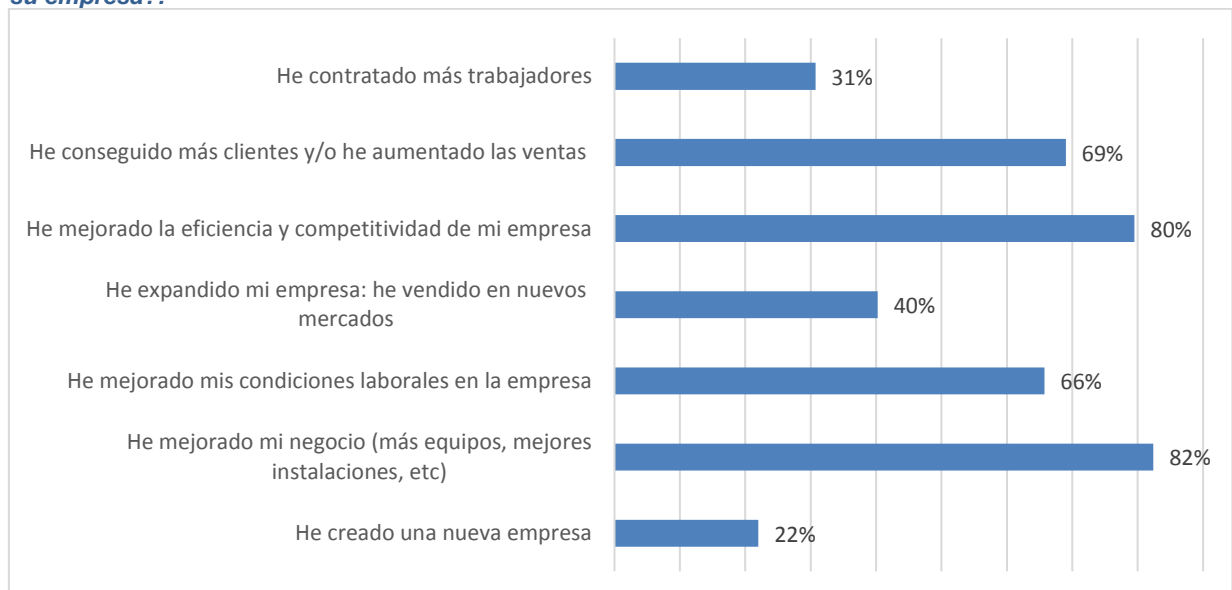
El microcrédito ha contribuido además al fortalecimiento de las empresas, tal y como se constata en el 73% de emprendedores que así lo afirma. Sólo para un 1% de los encuestados, su negocio se ha debilitado como consecuencia de la concesión del microcrédito.

Como consecuencia de la concesión del microcrédito, cree que su negocio:



Este fortalecimiento que han percibido la mayoría de personas emprendedoras se traduce en diversas medidas: por un lado, un 82% ha mejorado su negocio con la compra de más equipos o la mejora de sus instalaciones. Además, un 80% cree que también ha mejorado la eficiencia y competitividad de su empresa. Es también notable el porcentaje de emprendedores que afirma haber conseguido más clientes y/o aumentado las ventas (un 69%), mientras que un 22% incluso ha creado una nueva empresa. Por último, cabe destacar el impacto sobre la creación de empleo, con un **31% de emprendedores que ha podido contratar a más trabajadores en los 12 meses posteriores a la concesión del microcrédito**.

En los 12 meses posteriores a la concesión del microcrédito, ¿realizó alguno de los siguientes cambios en su empresa?:



Tal y como ya avanzábamos en el párrafo anterior, **la contribución del microcrédito a la creación de empleo es clara**. Por una lado, el 94% de los emprendedores está actualmente empleado por cuenta propia en su negocio. Además, **se han generado nuevos puestos de trabajo**: en total, 802 personas han sido contratadas desde la concesión del microcrédito, lo cual representa una media de contratación, por parte de los emprendedores que han contratado a alguien, de **2,5 trabajadores contratados por negocio**. Además, un 69% de estos trabajadores, se ha contratado a jornada completa.

La media de creación de puestos de trabajo atendiendo a la globalidad de la muestra y teniendo en cuenta el autoempleo de los emprendedores que utilizaron el microcrédito para abrir un nuevo negocio, es de **1,37375 puestos de trabajo nuevos por cada microcrédito concedido**. A ello hay que añadir que **un 44% de los entrevistados tiene previsto contratar algún trabajador en los próximos doce meses**.

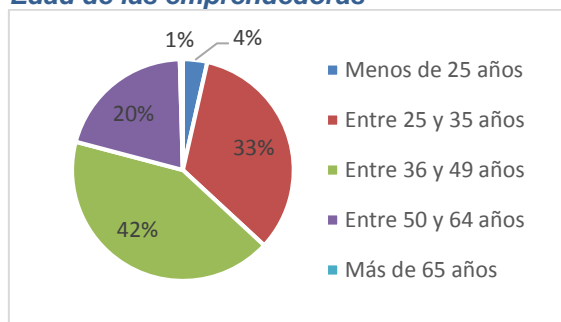
	Total muestra
Número de emprendedores que han abierto un nuevo negocio y que están contratados por cuenta propia en el mismo	297
Número de trabajadores contratados desde la concesión del microcrédito por los emprendedores de la muestra	802
Promedio de creación de puestos de ocupación atendiendo a la totalidad de la muestra	1,37375
Total de microcréditos concedidos durante el 2017	21.131
Total de puestos de trabajo nuevos creados durante el 2017	29.029

3. MUJERES EMPRENDEDORAS

3.1 PERFIL DE LA MUJER EMPRENDEDORA

El retrato robot del emprendedor en nuestro país responde a un hombre de 36 años con formación universitaria, principalmente ingeniero y de la rama de ciencias sociales. Y solo un 1,5% estaba en situación de desempleo, lo que demuestra que emprende por oportunidad y no por necesidad¹. Pero, ¿cuál es el perfil de la mujer emprendedora en España?, ¿cuáles son sus rasgos principales?. Según los últimos estudios sobre el emprendimiento femenino en España, el perfil de la emprendedora española se corresponde con el de una **mujer joven y con estudios superiores (más de un 50%)**. Estas cifras son similares a las obtenidas al analizar la muestra de emprendedoras que han recibido un microcrédito MicroBank durante el año 2017. Así, vemos que el **42% de mujeres que han recibido un microcrédito MicroBank durante el 2017 tienen entre 36 y 49 años**, seguidas por el grupo de entre 25 y 35 años, que representa un 33% de la muestra. La edad media de las mujeres beneficiarias de un microcrédito MicroBank en el año 2017 es de **40 años**. Según la red social que une a mujeres profesionales Womenalia, la edad media de la mujer emprendedora en España es de 38 años², muy similar, por tanto, a la de la beneficiaria de MicroBank.

Edad de las emprendedoras

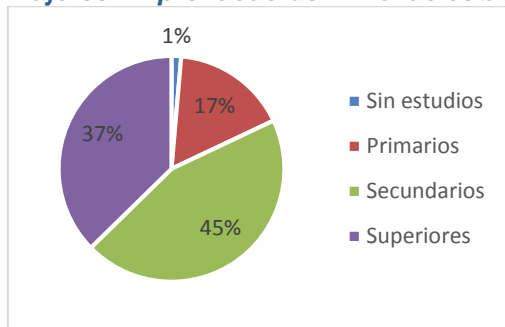


En cuanto al nivel educativo, vemos que **un 82% de las mujeres que han participado en el estudio tiene estudios superiores o secundarios**. El porcentaje de emprendedoras con estudios superiores se sitúa en el 37%, algo por debajo de la media que señalábamos anteriormente, lo cual es lógico teniendo en cuenta las características y naturaleza de un instrumento financiero como el microcrédito. Aun así, el porcentaje de emprendedoras sin estudios es muy bajo, situándose únicamente en el 1%.

¹ Mapa del Emprendimiento 2017, Spain Startup-South Summit

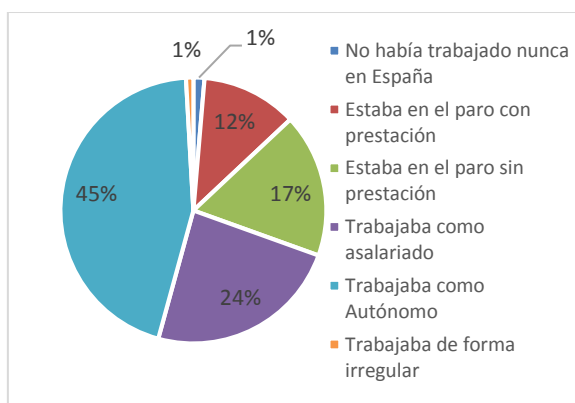
² <https://www.womenalia.com/es/hoy-en-womenalia/135-actualidad/3228-infografia-perfil-mujer-emprendedora-espana>

Mujeres Emprendedoras: Nivel de estudios



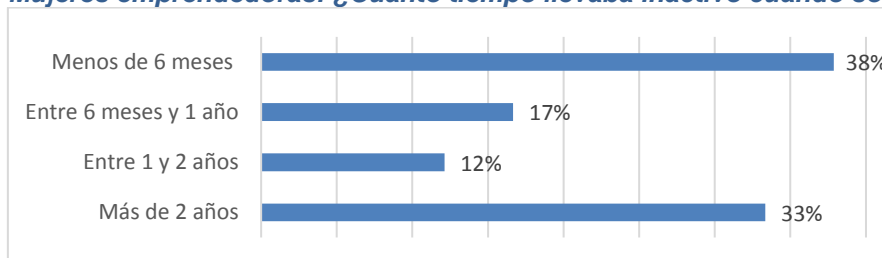
Por otra parte, cabe señalar que un 45% de las mujeres que han formado parte del estudio trabajaban antes de la concesión del microcrédito como autónomas, mientras que otro 24% trabajaba de forma asalariada. Cabe señalar que **el porcentaje de emprendedoras que se encontraban en paro –con o sin prestación- alcanza el 29%**. Los datos pueden indicar que las mujeres acuden al microcrédito en mayor proporción ante la falta de otras oportunidades laborales.

Mujeres: ¿Cuál era la situación laboral antes de la concesión del microcrédito?



De estas emprendedoras que se encontraban en una situación laboral previa de desempleo, **un 62% llevaba más de 6 meses en el paro**. El porcentaje de emprendedoras que llevaba más de dos años en paro cuando decidió poner en marcha su propio negocio alcanza el 33%. Según un informe de Adecco, actualmente, casi un millón de españolas lleva más de dos años buscando trabajo sin conseguirlo, es decir, son **paradas de muy larga duración**³. A mayor persistencia de desempleo, mayores son las probabilidades de emprender, tal y como también recoge el informe GEM.

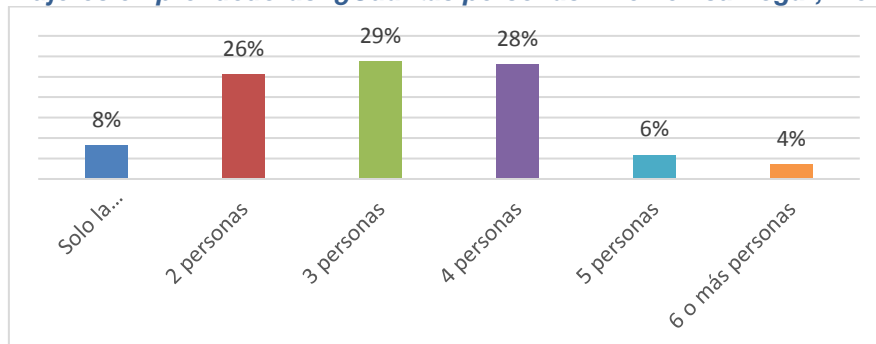
Mujeres emprendedoras: ¿Cuánto tiempo llevaba inactivo cuando solicitó el microcrédito?



³ <http://recursos.donempleo.com/mujeres-desempleadas-en-espana-de-larga-duracion-191.html>

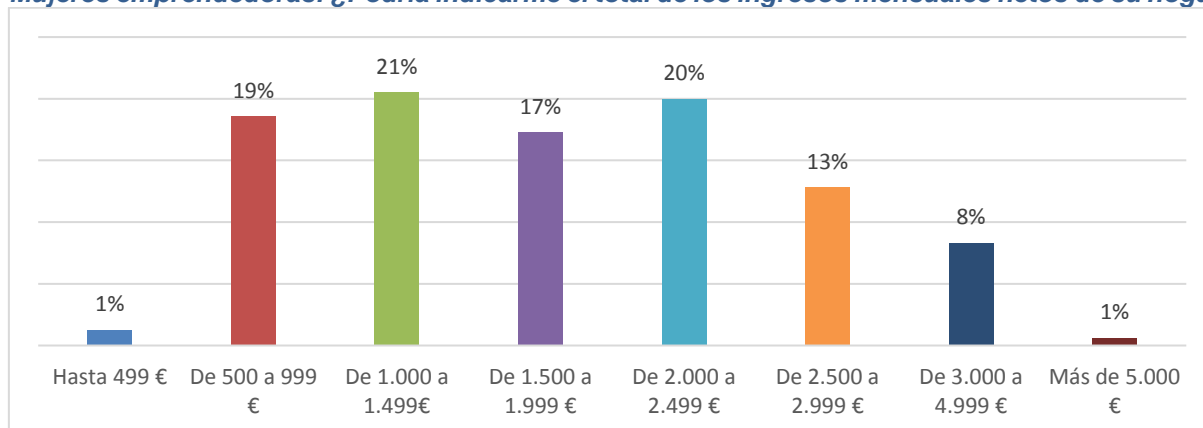
Por otra parte, es importante señalar que la mayor parte de emprendedoras forma parte de **núcleos familiares compuestos por entre 2 y 4 personas**. Sólo un 8% de las emprendedoras viven solas.

Mujeres emprendedoras: ¿Cuántas personas viven en su hogar, incluyéndole a usted?



En cuanto a su situación económica, **la mayoría de sus hogares ingresan en conjunto menos de 2.000€ mensuales (el 58%)**.

Mujeres emprendedoras: ¿Podría indicarme el total de los ingresos mensuales netos de su hogar?



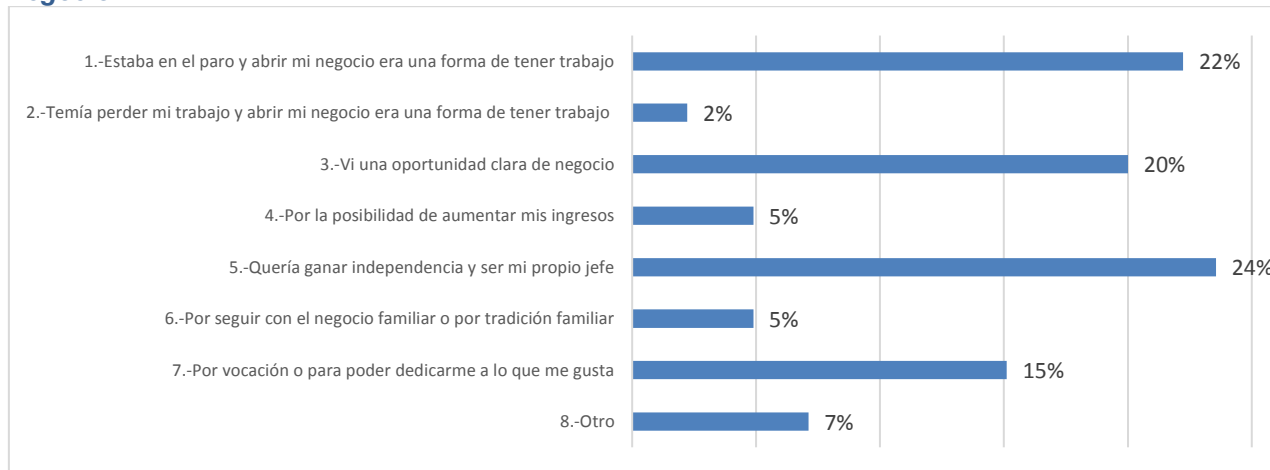
3.2. ¿PORQUÉ EMPRENDE LAS MUJERES?

El último informe GEM sobre emprendimiento femenino en el mundo señala que la tasa de mujeres emprendiendo por necesidad supera en un 20% a la de los hombres. Muchos estudios ponen de manifiesto que el nivel de desempleo correlaciona muy positivamente con el emprendimiento femenino y con la creación de empresas “por necesidad”. En el caso de España, **el último informe GEM destaca que la gran mayoría de mujeres se lanza a emprender cuando detecta oportunidades en el mercado (un 70%)**. Las razones ligadas a la oportunidad son también mayoritarias en el caso de las mujeres que han recibido un microcrédito de MicroBank en el año 2017. Las mujeres que han visto una clara oportunidad de negocio representan un 20% mientras que las que lo han hecho para ganar independencia alcanzan el 24% y las que han emprendido por vocación alcanzan el 15%.

El emprendimiento por necesidad es, sin embargo, más elevado en el caso de las mujeres que han participado en el estudio que en de los hombres, tal y como también se corrobora a nivel general. En España, la tasa de españolas que han decidido emprender por necesidad se ha mantenido estable en los dos últimos años (alrededor de un 25%). En el caso de las

beneficiarias de MicroBank, un **24% han emprendido por estar en el paro o por temer perder su trabajo**, unos porcentajes nada desdeñables y que ponen de manifiesto el papel primordial que juega el microcrédito en la generación de nuevas oportunidades laborales.

Mujeres emprendedoras: ¿Me puede indicar cuál fue la razón principal que le llevó a abrir un negocio?



3.3. ¿CÓMO SON LOS NEGOCIOS QUE PONEN EN MARCHA LAS EMPRENDEDORAS?

Al hablar de emprendimiento femenino es frecuente señalar las diferencias en el tipo de empresa que crean las mujeres con respecto a los hombres. Unas diferencias que, en muchos casos, determinan el potencial de crecimiento e internacionalización de las iniciativas. Una de las diferencias más notables se da en el sector de actividad. Así, el informe GEM sobre el emprendimiento femenino a nivel global señala que **las mujeres tienen un 16% más de posibilidades que los hombres de comenzar negocios ligados al comercio mayorista/minorista, mientras que están mucho menos presentes en el sector de las TIC**. A nivel global, menos de un 2% de las mujeres están iniciando negocios ligados a las tecnologías, mientras que este porcentaje se sitúa cerca del 8% en el caso de los hombres. Más de la mitad de las iniciativas impulsadas por mujeres en el mundo se encuentran en ámbitos ligados a la salud, la educación y los servicios sociales, unos sectores dónde la presencia masculina es menos relevante. También en Europa, las mujeres son mayoría en salud y actividades de trabajo social (60%), otras actividades de servicios (59%) y educación (55%)⁴.

En el caso de España, según el estudio elaborado por ATA⁵, de los 15 sectores incluidos en el estudio, en 9 existen más mujeres que hombres:

- comercio: 29,7% mujeres, 21% varones.
- hostelería: 10,8 % mujeres, 8,8% varones.
- actividades profesionales, científicas y técnicas: 9,3% féminas, 7,4% varones).
- actividades sanitarias: 6,1% mujeres, 2,2% varones.
- actividades administrativas: 4,2% mujeres, 3,5% varones.
- educación: 4,1% mujeres, 1,7% hombres.

⁴ Panteia for the European Commission (2014): Statistical Data on Women Entrepreneurs in Europe. <http://ec.europa.eu/DocsRoom/documents/7481/attachments/1/translations>.

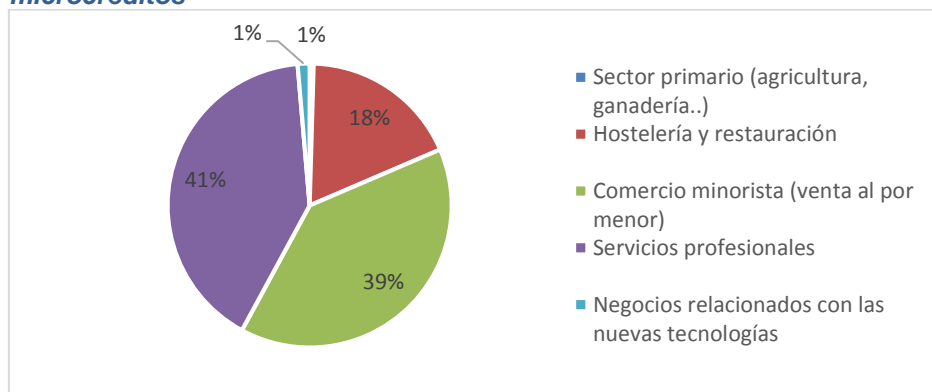
⁵ ATA: *Informe Mujer España, 2018*.

- actividades financieras y de seguros: 2,6% mujeres, 1,8% varones.
- actividades artísticas y de entretenimiento: 2,3% mujeres, 2,2% hombres.
- actividades inmobiliarias: 1,2% mujeres, 0,8% varones.

La presencia de las mujeres en los ámbitos ligados a la tecnología es todavía muy baja. Por ejemplo, de las casi 700 *startup* tecnológicas ayudadas por Telefónica Open Futura, ni siquiera un 5% están lideradas por mujeres⁶.

En el caso de las mujeres que han recibido un microcrédito MicroBank durante el 2017, cabe señalar que siguen la tónica de los datos que acabamos de ver, tanto a nivel europeo como español. **La mayor parte ha creado o ampliado un negocio ligado a los servicios profesionales.** Este grupo representa el 41% del total. Sin embargo, en comparación con el promedio de la muestra, vemos que las mujeres se decantan en mayor grado por los negocios ligados al comercio minorista, que representan el 39% del total. Tal y como acabamos de señalar, encontramos una menor representación femenina en los negocios relacionados con las nuevas tecnologías, que sólo representan el 1% de la muestra.

Mujeres emprendedoras: Sector de actividad de los negocios creados o ampliados con los microcréditos

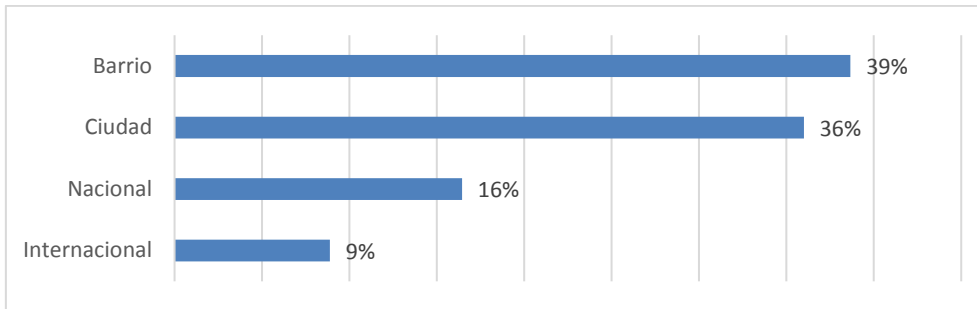


Esto pone de manifiesto la necesidad de fomentar en las niñas desde edades tempranas las vocaciones científico-técnicas (STEM por sus siglas en inglés – Science, Technology, Engineering & Mathematics). Según el Foro Económico Mundial, sólo el 16 por ciento de las estudiantes se gradúan de materias STEM, un campo que generalmente se asocia a los hombres.

Teniendo en cuenta los datos que acabamos de ver, es lógico constatar que en el caso de las mujeres que han formado parte de la muestra **se detecta una clara preferencia por actuar en un ámbito más local, en concordancia con el tipo de negocios que impulsan mayoritariamente las mujeres.** Así, hay un mayor porcentaje de emprendedoras con negocios de barrio o ciudad y un menor porcentaje de aquellos dirigidos al ámbito nacional (un 16%) o internacional (un 9%).

Mujeres emprendedoras: Ámbito de actuación de los negocios

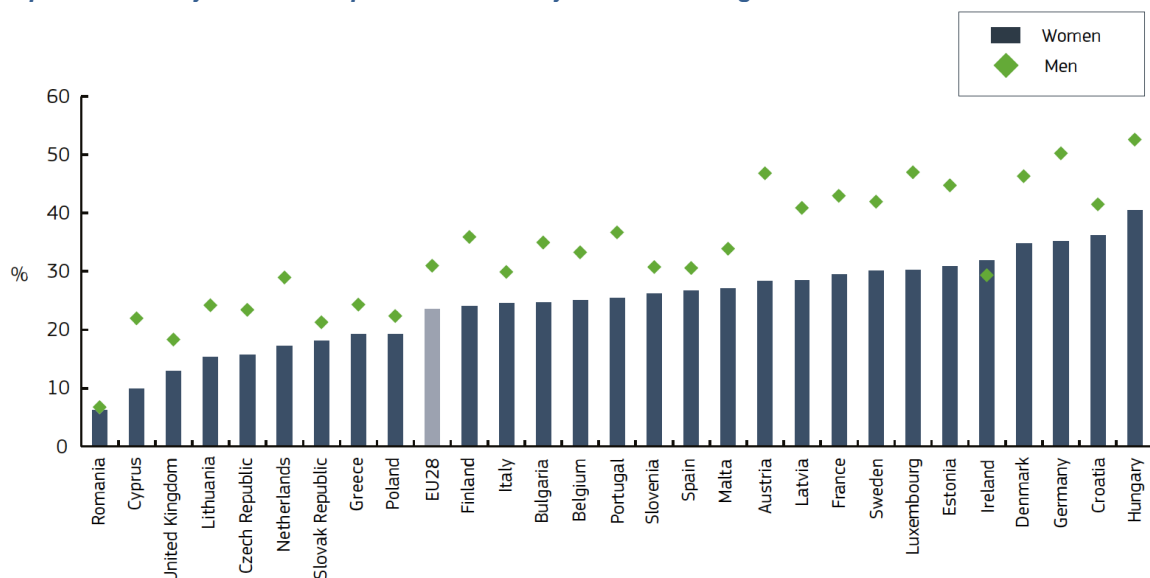
⁶ <https://www.efeeemprende.com/noticia/solo-5-los-proyectos-apoyados-telefonica-open-futura-esta-liderado-mujeres/>



Otra de las características que se suelen destacar al hablar de las empresas impulsadas por mujeres es que **suelen ser de menor tamaño que aquellas creadas por hombres**. Así lo recogen tanto los estudios GEM a nivel global como los llevados a cabo por la Comisión Europea. El informe GEM sobre emprendimiento femenino de 2017 señala que el 10% de las emprendedoras encuestadas dirigen sus negocios por su cuenta y no tienen intención de sumar empleados en los próximos cinco años. La tendencia de empresas unipersonales se refleja especialmente en Europa, región con la mayor proporción de mujeres con este tipo de negocio, y contrasta con EE.UU., que tiene la tasa más baja. Los datos de este estudio para España señalan que el 13,4% de las mujeres emprendedoras esperan contratar a seis o más personas en los próximos cinco años. Este porcentaje de expectativas de crecimiento supera a los de Francia y Alemania, pero no alcanza la media europea situada en 28,3%, inferior a su vez a la de EE.UU. (37,4%).

Los datos de Eurostat 2016 también constatan que **las mujeres empresarias europeas tienen menos probabilidades de tener empleados que los hombres**. En la Unión Europea, el 23% de las mujeres que trabajan por cuenta propia tenían empleados en 2015 en comparación con el 31% de los hombres que trabajan por cuenta propia. Las únicas excepciones fueron en Rumania e Irlanda, tal y como se recoge en el gráfico siguiente:

Proporción de mujeres auto-empleadas con trabajadores a su cargo

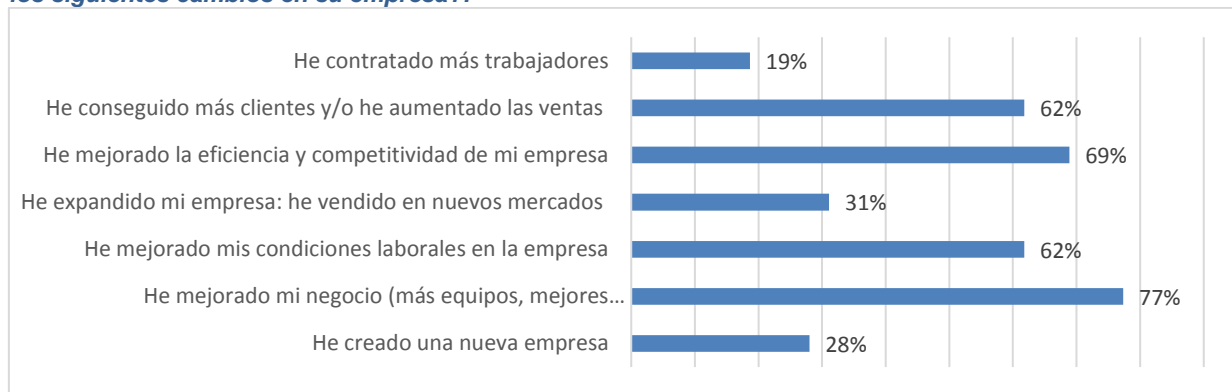


Fuente: Policy Brief on Women's Entrepreneurship, 2017. Eurostat (2016), Labour Force Survey; b. Special tabulations of data from the Global Entrepreneurship Monitor

En comparación con sus homólogos masculinos, la evidencia parece sugerir por tanto que las mujeres empresarias tienden a tener metas más bajas de crecimiento para sus empresas⁷. Sin embargo, algunas investigaciones recientes han cuestionado esta creencia tradicional. Así por ejemplo, un estudio reciente de Reino Unido constató que las mujeres tenían la misma probabilidad que los hombres de estar influenciadas por consideraciones económicas (el estado general de la economía, las posibilidades de acceso a financiamiento) o factores sociales (factores maritales y obligaciones familiares) a la hora de determinar sus objetivos de crecimiento⁸.

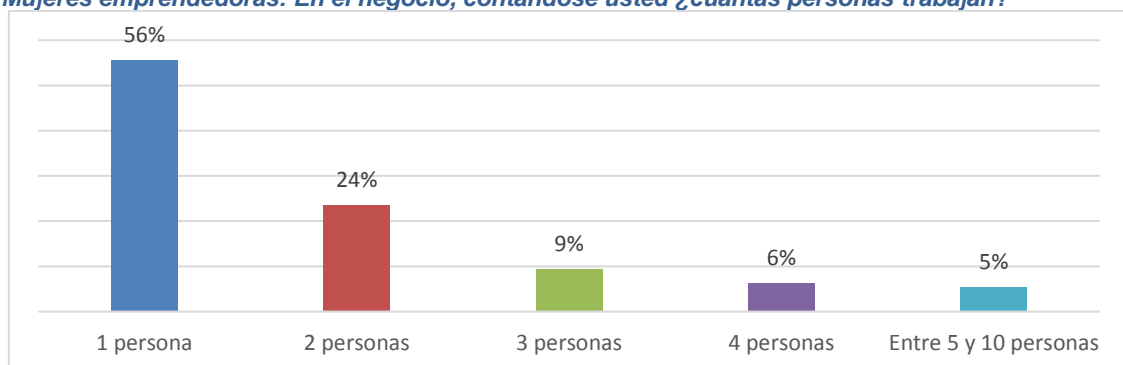
Podemos constatar la voluntad de crecimiento de las emprendedoras que han recibido un microcrédito MicroBank en 2017 en el gráfico siguiente, que muestra que la mayoría, en los 12 meses anteriores, consiguió tener más clientes y/o aumentar las ventas, mejorar la eficiencia y competitividad de su empresa y mejorar su negocio con nuevos equipos o instalaciones. Además, un 31% afirma haber expandido su empresa, mientras que incluso un 28% ha creado una nueva empresa.

Mujeres emprendedoras: En los 12 meses posteriores a la concesión del microcrédito, ¿realizó alguno de los siguientes cambios en su empresa?:



En cuanto al tamaño de sus empresas, las 225 emprendedoras que han recibido un microcrédito MicroBank en el 2017 emplean a un total de 419 personas, con **un promedio de 1,8 empleados por iniciativa**. Un 56% de las iniciativas emplean únicamente a la persona emprendedora mientras que únicamente un 5% emplean a más de cinco personas. Este ratio es muy similar al que constata la red Womenalia al hablar del emprendimiento de la mujer en España, situándolo en 1,7 empleados por iniciativa creada por una mujer.

Mujeres emprendedoras: En el negocio, contándose usted ¿cuántas personas trabajan?

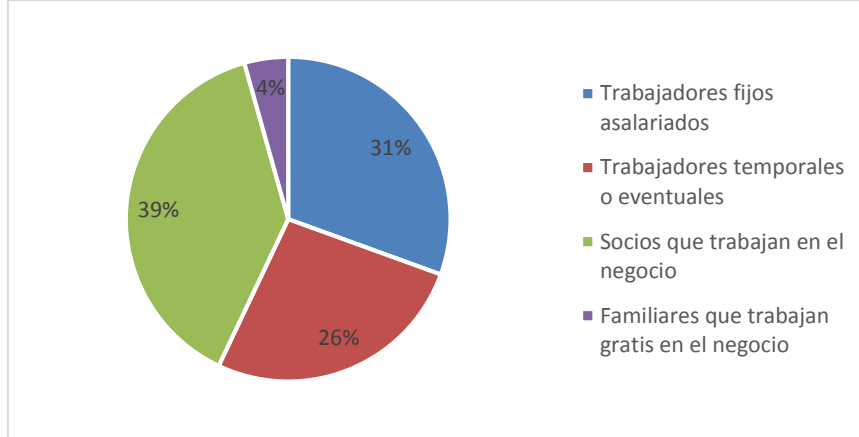


⁷ Delmar y Holmquist, 2004

⁸ Saridakis et al ., 2014

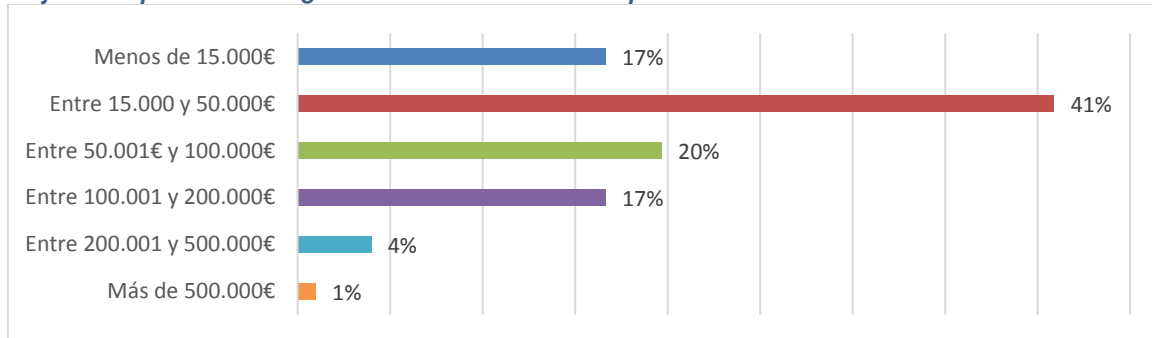
Por otra parte, el porcentaje de trabajadores fijos asalariados de estas empresas impulsadas por mujeres se sitúa en el 31%, mientras que el porcentaje de trabajadores temporales o eventuales es del 26%. Cabe señalar que en un 39% de los casos también hay socios que trabajan en el propio negocio.

Mujeres emprendedoras: De las personas que ha indicado en la pregunta anterior, ¿cuántas son...



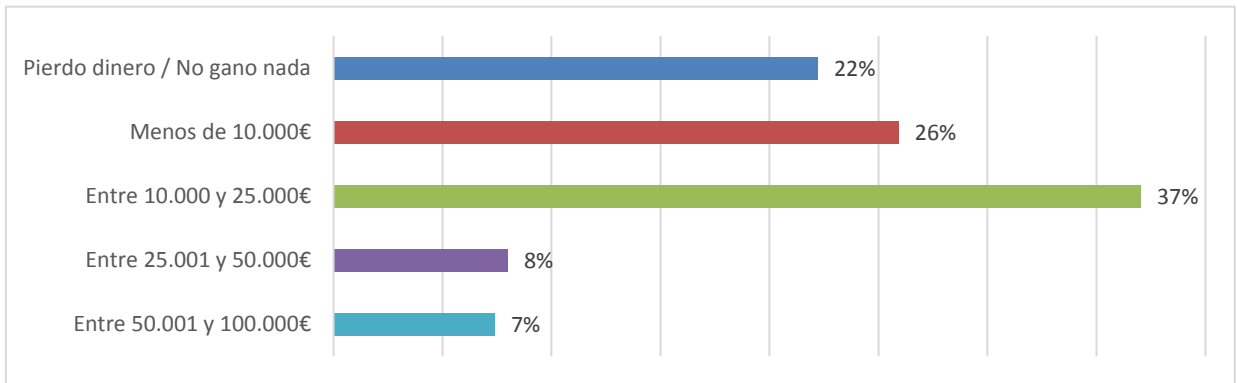
El promedio anual de ventas de las empresas creadas o ampliadas por mujeres se sitúa en los 80.734,85 €. Destaca un 5% de iniciativas con facturación superior a los 200.000€, aunque la mayoría tienen un promedio anual de ventas entre los 15.000 y los 50.000€. También es necesario señalar que el porcentaje de negocios con facturación inferior a 15.000€ es del 17%.

Mujeres emprendedoras: ¿Puede indicarme cuál es el promedio anual de ventas de su actividad?



Si atendemos al promedio de beneficios de estos negocios, vemos que se sitúa en un nivel modesto: 15.740,74€ al año. Cabe destacar que un 22% de las mujeres emprendedoras afirma perder dinero o no ganar nada con su negocio, algo que también es comprensible si tenemos en cuenta la escasa trayectoria de los mismos en el momento de efectuar el presente estudio. Además, también contribuye el hecho de que las mujeres crean nuevos negocios en mayor proporción y, por tanto, con un mayor riesgo de fracaso.

Mujeres emprendedoras: ¿Puede indicarme el importe aproximado de los beneficios del último año? es decir, la diferencia entre los ingresos y los gastos.



Cabe destacar, finalmente, que aunque se constaten tasas inferiores a las de los emprendedores hombres, se trata también de empresas que **han conseguido generar nueva ocupación gracias a la concesión del microcrédito**. Así, las 225 empresas ampliadas/creadas con microcréditos MicroBank en el año 2017 han creado 148 puestos de trabajo además del auto-empleo generado para 113 mujeres. Ello da una media de 1,16 puestos de trabajo por microcrédito concedido. Teniendo en cuenta que a lo largo del año 2017 se han concedido un total de 7.818 microcréditos a mujeres, se obtiene **un total de 9.068 puestos de trabajo creados por las mujeres emprendedoras beneficiarias de un microcrédito MicroBank**.

	Total muestra	Mujeres Emprendedoras
Número de emprendedores que han abierto un nuevo negocio y que están contratados por cuenta propia en el mismo	297	113
Número de trabajadores contratados desde la concesión del microcrédito por los emprendedores de la muestra	802	148
Promedio de creación de puestos de ocupación atendiendo a la totalidad de la muestra	1,37375	1,16
Total de microcréditos concedidos durante el 2017	21.131	7.818
Total de puestos de trabajo nuevos creados durante el 2017	29.029	9.068

4. ANEXOS

4.1. Ficha técnica del estudio

Siguiendo la línea de los informes anteriores, para la realización del presente estudio se ha tomado una muestra aleatoria de 800 emprendedores que han recibido un microcrédito MicroBank a lo largo del año 2017 y se les ha realizado una encuesta telefónica. Dada la concesión reciente del microcrédito, el análisis se ha centrado en determinar el perfil de emprendedor que lo ha recibido, así como las características principales de los negocios puestos en marcha o ampliados gracias a los mismos. Asimismo, se ha tratado de determinar las consecuencias e impacto, tanto social como económico, que ha tenido el microcrédito en la vida de los emprendedores y, sobre todo, su contribución a la creación de empleo. Este año, además, se han analizado estos datos específicamente para el colectivo de emprendedoras con el objetivo de tener una visión más clara sobre el perfil y tipo de empresas que crean las mujeres.

Ficha técnica del estudio

800 entrevistas realizadas
2180 personas contactadas (2725 llamadas por encuesta válida)

Margen de error para el total de la muestra: 3, 33% (nivel de confianza: 95 %)
Metodología: encuesta telefónica

Las entrevistas se llevaron a cabo durante el mes de diciembre de 2017 y enero de 2018. El estudio se ha realizado a partir del análisis de los resultados del cuestionario que se incluye como anexo en el presente informe y que se ha estructurado en tres grandes bloques:

Bloque 1. Perfil del emprendedor
Bloque 2. Datos sobre el negocio impulsado con el microcrédito
Bloque 3. Impacto económico y social

4.2. Cuestionario utilizado para los emprendedores que han recibido un microcrédito durante el año 2017