

# PERSONAS MAYORES Y MICROEMPREDIMIENTO

## Resumen Ejecutivo

El presente documento tiene por objetivo describir la situación de las personas mayores (65 años o más) que son microempendedoras. Los microempendedores son aquellos que trabajan por cuenta propia, con o sin ayudante, y también aquellos que son dueños de una microempresa y empleadores de hasta 9 personas más. En base a la Encuesta de Microemprendimiento (EME) de 2019 y la última Encuesta Nacional de Empleo (ENE) del Instituto Nacional de Estadísticas (INE) se obtienen las siguientes conclusiones:

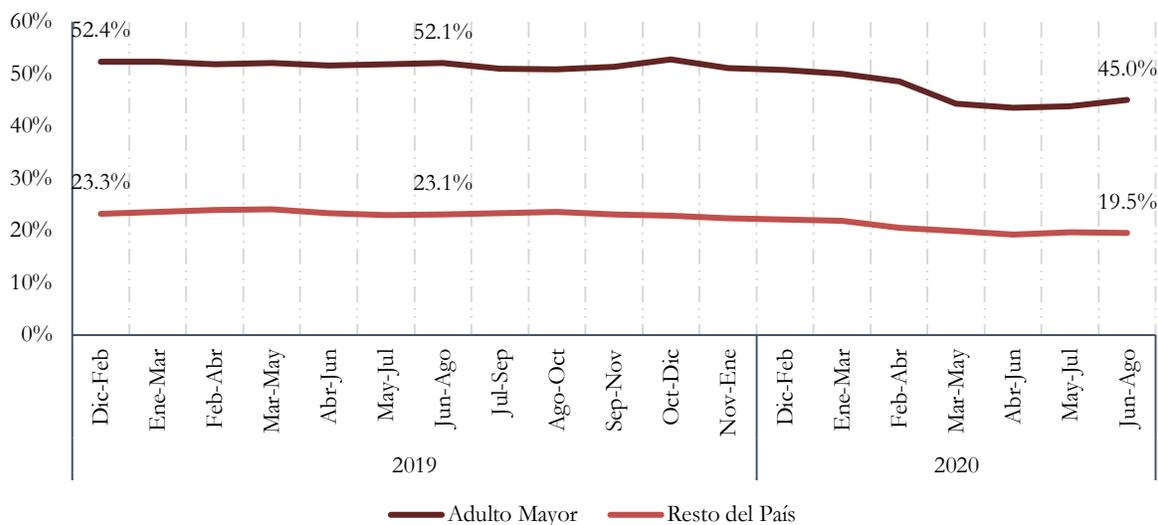
- En el trimestre móvil de junio a agosto de 2019, el 50.4% de las personas mayores con trabajo eran microempendedoras, esto correspondía aproximadamente a 281 mil personas mayores. En 2020, este porcentaje cayó a un 43.4% (aproximadamente 155 mil personas), es decir, una diferencia 126 mil personas de 65 años o más (ENE, 2020).
- Un 17.5% de los microempendedores adultos mayores en Chile trabajan como empleadores y el restante 82.5% de los microempendedores trabaja por cuenta propia, con o sin apoyo de un ayudante (ENE, 2020).
- Un 52.2% de los adultos mayores microempendedores tienen un nivel educacional básico o inferior. Un 56.8% de los que trabajan por cuenta propia cuentan con estos niveles educacionales, es decir, básica o sin educación formal o nivel ignorado, y en el caso de los empleadores, este porcentaje es de 24.5% (EME, 2019).
- Un 46% de los adultos mayores que emprenden dicen realizarlo por necesidad, el 34.9% dice hacerlo por oportunidad y un 13.6% lo realiza por tradición familiar. Un 77.8% del total de los microempendedores no han recibido capacitación y de ellos un 45.4% dice que no lo ha hecho debido a que no le interesa (EME, 2019).
- El 34.6% de los microempendedores adultos mayores trabajan dentro de su vivienda y tres de cada cuatro adulto mayor lleva diez o más años trabajando en ese negocio o empresa, sin embargo, un 53.8% de los adultos mayores microempendedores son informales (EME, 2019).

## Introducción

En base a la última Encuesta Nacional de Empleo realizada en el trimestre móvil de Jun-Ago de 2020, la fuerza de trabajo representa el 52.5% de la población en Chile, es decir, alrededor de 8.2 millones de personas. Del total de la fuerza de trabajo, un 4.5% (373.988) son personas de 65 años o más y la tasa de ocupación es de 15.2% (358.086).

A principios del año 2019, la proporción de emprendedores o personas que eran dueños de negocio o empresa, de 65 años o menos, eran casi uno de cada cuatro (23.3%). Este porcentaje llegaba a 52.4% en adultos mayores, es decir, más de la mitad de las personas mayores empleadas tenían su propio negocio. Hace un año (Jun-Ago 2019) estos porcentajes se mantenían estables y representaban un 23.1% del total de emprendedores menores de 65 años y un 52.1% en el caso de los adultos mayores (65 años o más). Sin embargo, después de un año, estos porcentajes disminuyeron considerablemente. La proporción de emprendedores de 65 años o más cayó en 7.1% respecto del año anterior, mientras que la proporción del resto de los emprendedores del país cayó en 3.6% puntos porcentuales, quedando en 45% y 19.5% respectivamente.

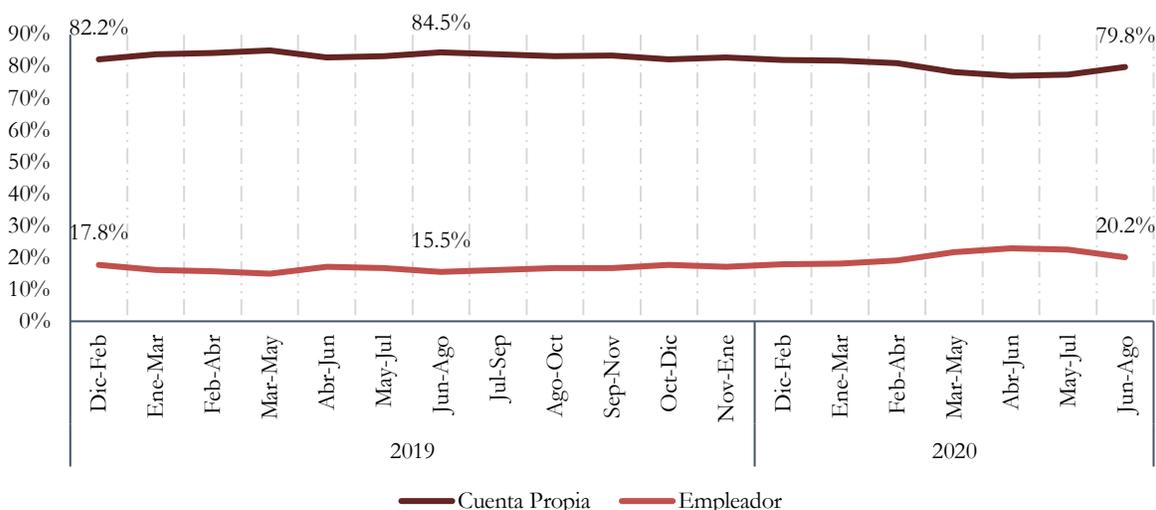
Gráfico 1. Proporción de emprendedores por categoría de adulto mayor y total del país por trimestre móvil 2019-2020



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la ENE 2019-2020 del INE.

Acerca de la distribución de emprendedores adultos mayores respecto de si trabajan por cuenta propia o como empleadores, a inicios del año pasado, ocho de cada diez (82.2%) de las personas mayores emprendedoras trabajaba por cuenta propia, mientras que el restante 17.8% era empleador. Durante el trimestre móvil Junio-Agosto de 2019, estas proporciones eran similares a las de inicio del año, sin embargo, un año después, las proporciones cambiaron. En este último trimestre encuestado, un 79.8% de las personas emprendedoras de 65 años o más trabajó por cuenta propia, mientras que las proporciones de empleadores se elevó a 20.2%, lo que significó un cambio de 4.7% en un año.

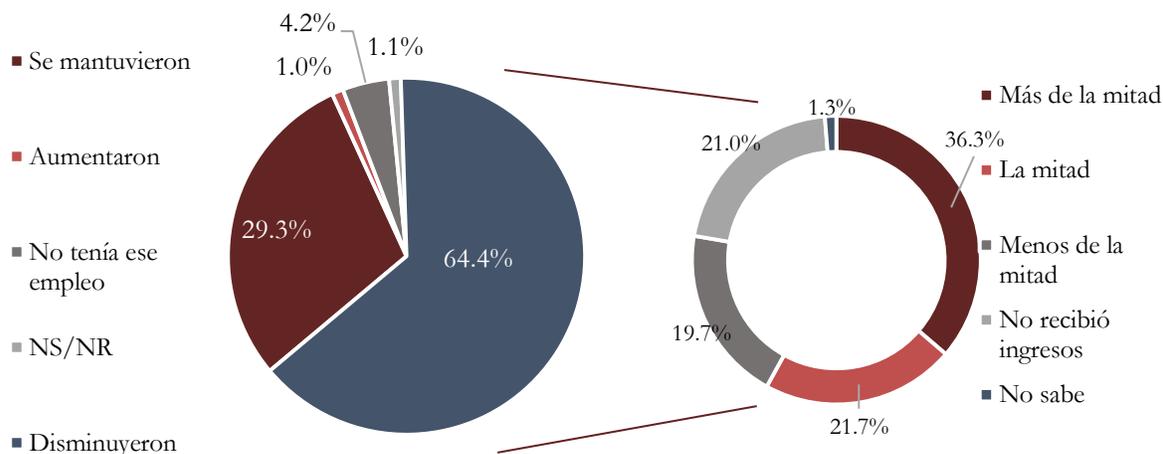
Gráfico 2. Proporción de adultos mayores emprendedores por categoría de trabajan como empleador o por cuenta propia por trimestre móvil de 2019-2020



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la ENE 2019-2020 del INE.

En el último trimestre, un 1% de los adultos mayores emprendedores vieron aumentados los ingresos recibidos por su actividad principal y un 29.3% dice haberlos mantenido. Sin embargo, un 64.4% de los adultos mayores emprendedores vieron disminuidos los ingresos recibidos por su actividad principal. De ellos, un 21% no recibió ingresos por su actividad principal en el periodo, un 36.3% dice haber reducido sus ingresos en más de la mitad, un 21.7% dice haber disminuido sus ingresos a la mitad y un 19.7% dice ver una reducción en sus ingresos en menos de la mitad.

Gráfico 3. Proporción de adultos mayores emprendedores que aumentaron, mantuvieron o disminuyeron sus ingresos de actividad principal respecto del mes anterior.



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la ENE 2019-2020 del INE.

En el último tiempo se han visto cambios en el mercado laboral chileno, una gran parte del empleo que tienen los adultos mayores en Chile proviene de emprendimientos que ellos mismos deciden realizar. En

general, la inmensa mayoría de estos emprendimientos caen dentro de la categoría de microemprendimiento y, por lo tanto, estudiar la situación de los adultos mayores microemprendedores se hace relevante para poder entregar mejores herramientas para el desarrollo y apoyo a los adultos mayores en Chile.

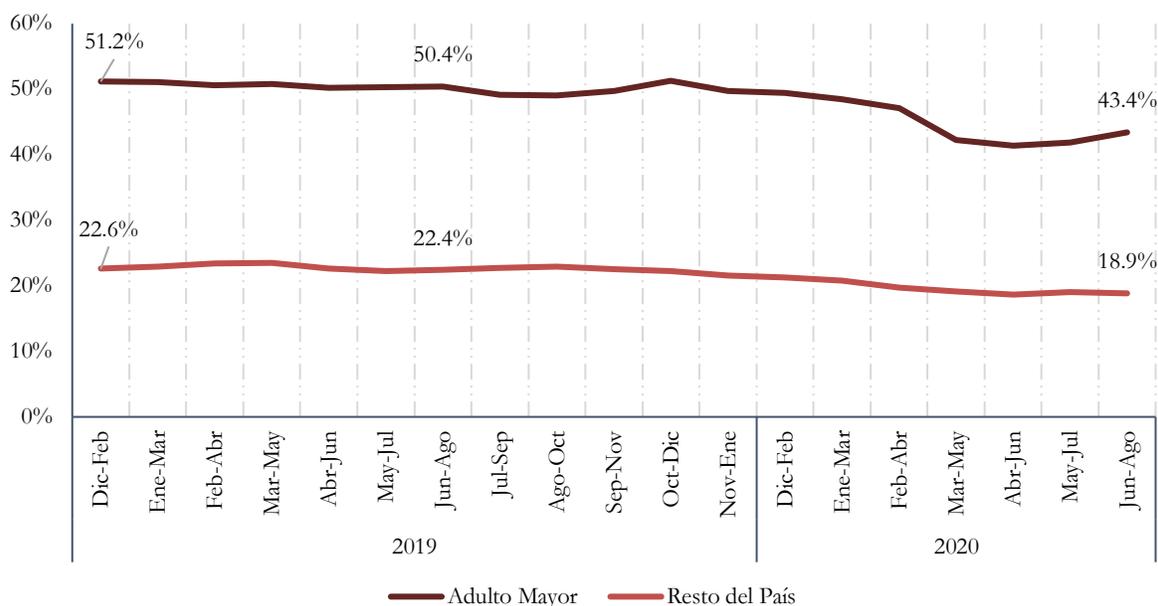
### Adultos Mayores Microemprendedores

La definición de personas microempendedoras que entrega a el Instituto Nacional de Estadísticas es la siguiente: “Quienes trabajan por cuenta propia o personas empleadoras dueñas de una microempresa con hasta 10 trabajadores y/o trabajadoras (incluyendo a quien tiene la propiedad de la empresa)” (INE, 2019). En base a la Encuesta Nacional de Empleo, se observa que del total de los microemprendedores adultos mayores en Chile, un 82.5% trabaja por cuenta propia y un 17.5% son empleadores dueños de una microempresa, correspondientes a 128.141 y 27.244 personas respectivamente, sumando un total de 155,385 microemprendedores adultos mayores. Estos microemprendedores mayores representan el 43.4% de las personas mayores ocupadas. En el mismo periodo del año pasado, la cantidad de adultos mayores que eran microemprendedores llegaban a 281.457, es decir, un 50.4% del total de adultos mayores con trabajo. Existe una diferencia de 126.072 adultos microemprendedores menos este año.

En el siguiente gráfico se puede observar que una de cada cinco personas ocupadas menores de 65 años (22.6%), eran microempendedoras durante el primer trimestre móvil de 2019. En el caso de los adultos mayores este número llegaba a ser cinco de cada diez entre quienes tenían una empresa o negocio (51.2%).

Al comparar el último trimestre móvil publicado por el Instituto Nacional de Estadísticas con el trimestre correspondiente a 2019, se pueden observar cambios en la proporción de la cantidad de microemprendedores. En el trimestre Junio-Agosto de 2019, la proporción de microemprendedores era de 22.4% en personas menores de 65 años y la proporción de adultos mayores se elevaba a 50.4%, sin embargo, luego de un año, estos porcentajes han disminuido. En el último trimestre de 2020, la proporción de microemprendedores del resto del país fue de 18.9%, es decir, una caída del orden de 3.5% respecto del año anterior. Esta disminución se ha visto más fuertemente en adultos mayores microemprendedores, que representan el 43.4% de los ocupados, es decir, 7% menos respecto al año anterior.

Gráfico 3. Proporción de microemprendedores por categoría de adulto mayor y total del país por trimestre móvil 2019-2020



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la ENE 2019-2020 del INE.

## VI Encuesta de Microemprendimiento (EME)

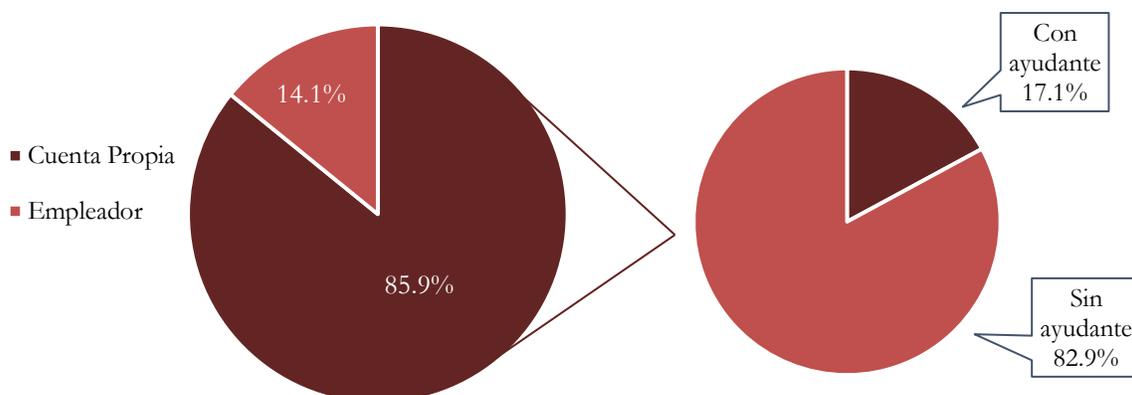
En 2019, entre mayo y agosto, se desarrolla el trabajo de campo de la VI Encuesta de Microemprendimiento del Instituto Nacional de Estadísticas (INE). A partir de ese trabajo y del análisis realizado por CIPEM, se puede describir la situación del microempresario adulto mayor. Hay que señalar que para la fecha en la que se realizó la encuesta, la proporción de adultos mayores microempresarios era alrededor del 51% y que los datos son los últimos disponibles hoy en día.

La proporción de 359.411 adultos mayores son microempresarios, de los cuales un 14.1% es empleador (50.802) y el 85.9% trabaja por cuenta propia (308.609). Cabe mencionar que solamente un 17.1% de las personas mayores trabaja con un ayudante y el restante 82.9% trabaja sin ayudante.

Al comparar lo anterior por sexo de los microempresarios<sup>1</sup>, se observa que un 7.6% de las mujeres adultas mayores de 65 años es empleadora mientras que un 92.4% trabaja por cuenta propia, de estas un 18% trabaja con un ayudante, el resto sin (82%). Por otro lado, la proporción de adultos mayores hombres microempresarios empleadores duplica a la de las mujeres, siendo esta un 16.8% y un 83.2% trabaja por cuenta propia. Cabe mencionar que de los microempresarios hombres que trabajan por cuenta propia, un 16.7% cuenta con un ayudante mientras que el restante 83.3% no cuenta.

<sup>1</sup> En anexos gráfico comparativo

Gráfico 4. Adultos mayores microemprendedores que trabajan por cuenta propia o como empleador



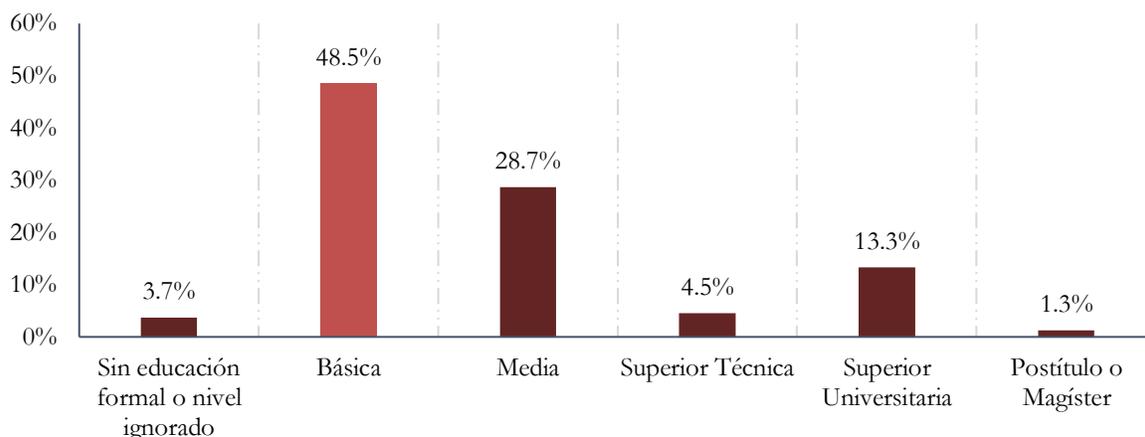
Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

#### Características de las personas microempendedoras de 65 años o más

En el siguiente gráfico se puede observar la distribución de los adultos mayores microemprendedores por nivel educacional. Casi la mitad de estos microemprendedores cuenta solamente con un nivel educacional básico<sup>2</sup> (48.5%) y un 28.7% tiene niveles educacionales que alcanzan la media. Por otro lado, un 19.1% de los microemprendedores alcanza niveles educacionales superiores: 4.5% correspondiente a educación superior técnica, 13. a personas mayores con educación superior universitaria y el restante 1.3% posee un postítulo o magíster. Por último, hay que señalar que un 3.7% de las personas de 65 años o más, que son microempendedoras, no cuentan con una educación formal.

<sup>2</sup> “Incluye a quienes declararon nivel educacional Básico Común y el primer y segundo curso del nivel secundario antiguo (Humanidades)” (INE, 2019).

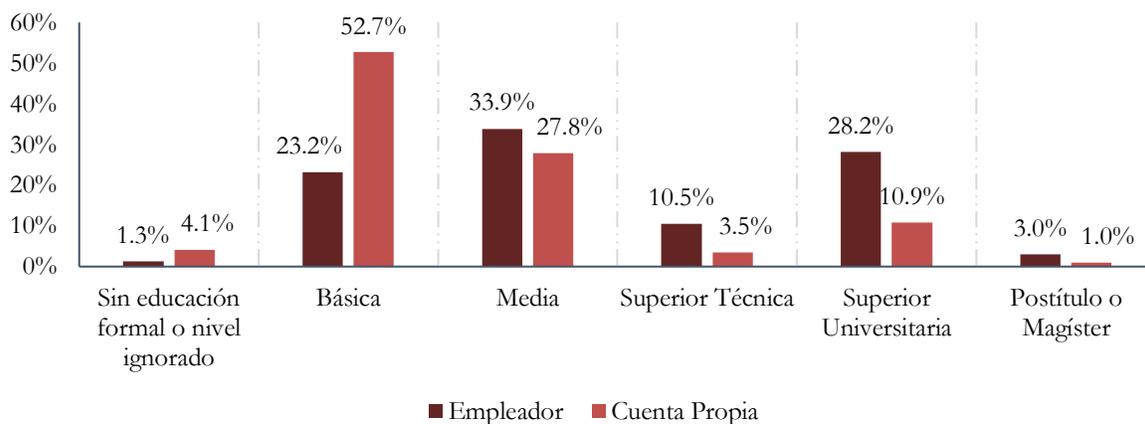
Gráfico 5. Distribución de los adultos mayores microemprendedores por nivel educacional



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

En general, los adultos mayores microemprendedores que son empleadores poseen un mayor nivel educacional que los que trabajan por cuenta propia. Un 56.8% de los que trabajan por cuenta propia poseen un nivel de enseñanza básica o carecen de educación, mientras que este porcentaje en los empleadores es de 24.5%. En cuanto al nivel de educación media, la distribución de estos dos grupos es de 33.9% en empleadores y 27.8% en cuenta propia, es decir, una diferencia de 6.1%. Por último, hay que señalar que el porcentaje de adultos mayores microemprendedores que trabajan por cuenta propia y que poseen estudio superior técnico, superior universitario y/o postítulo o magíster es de 15.4%, en cambio, el porcentaje de empleadores con estos niveles educacionales es de 41.7%.

Gráfico 6. Distribución del nivel educacional de los adultos mayores microemprendedores que trabajan por cuenta propia o como empleador\*.

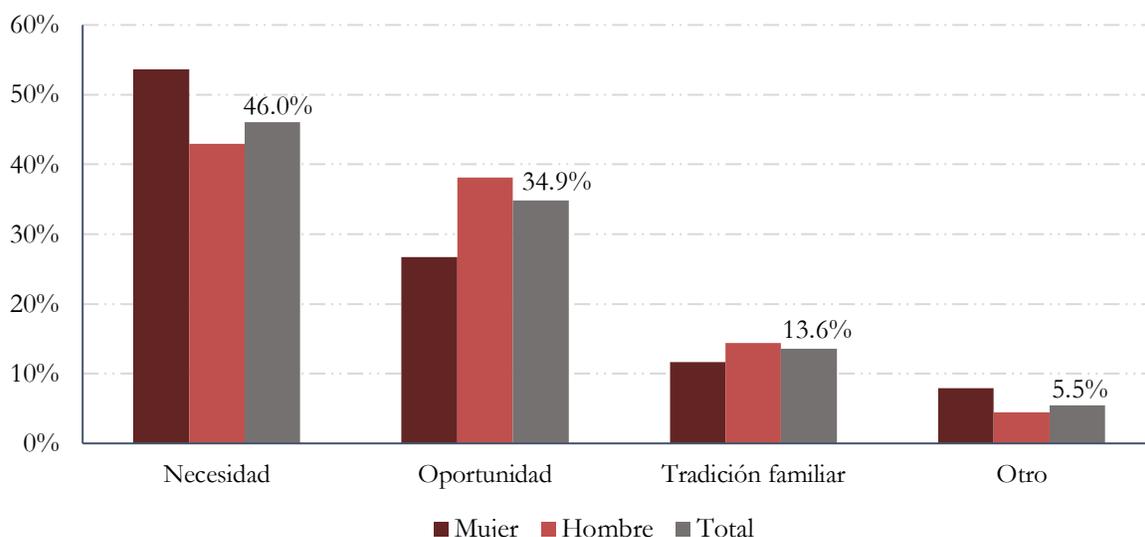


Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

\* Debido al reducido tamaño de la submuestra, los resultados de este gráfico pueden ser no representativos de la realidad.

Dentro de las principales causas o motivaciones por las cuales los adultos mayores emprenden, la que tiene mayor importancia es la necesidad<sup>3</sup> con un 46%. En las mujeres este porcentaje supera el 50% (53.6%), es decir, cinco de cada diez mujeres que emprenden, lo hacen por necesidad. Este porcentaje es de 43% en hombres adultos mayores. La segunda motivación principal para emprender es la oportunidad<sup>4</sup> con un 38.1% en hombres y un 26.8% en mujeres, siendo un 34.9% el total de microemprendedores que emprenden por esta razón. En tercer lugar, está la tradición familiar con un 13.6% en total y el último 5.5% de las motivaciones principales de los adultos mayores a emprender corresponde a la categoría de otros.

Gráfico 7. Principales motivaciones de los adultos mayores para emprender\*



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

En el caso de los adultos mayores microemprendedores empleadores, su principal motivación para emprender es que vieron una oportunidad (51.6%), es decir, 1 de cada dos adultos mayores empleadores dice haber emprendido producto de una oportunidad. Este porcentaje es de 32.1% en el grupo de los que trabajan por cuenta propia, es decir, tres de cada diez adultos mayores que trabajan por cuenta propia dice haberlo hecho por oportunidad. Un 24.6% de los adultos mayores empleadores dice haber emprendido por necesidad, mientras que este porcentaje se eleva a 49.6% en personas que trabajan por cuenta propia, es decir, una diferencia de 25 puntos porcentuales.

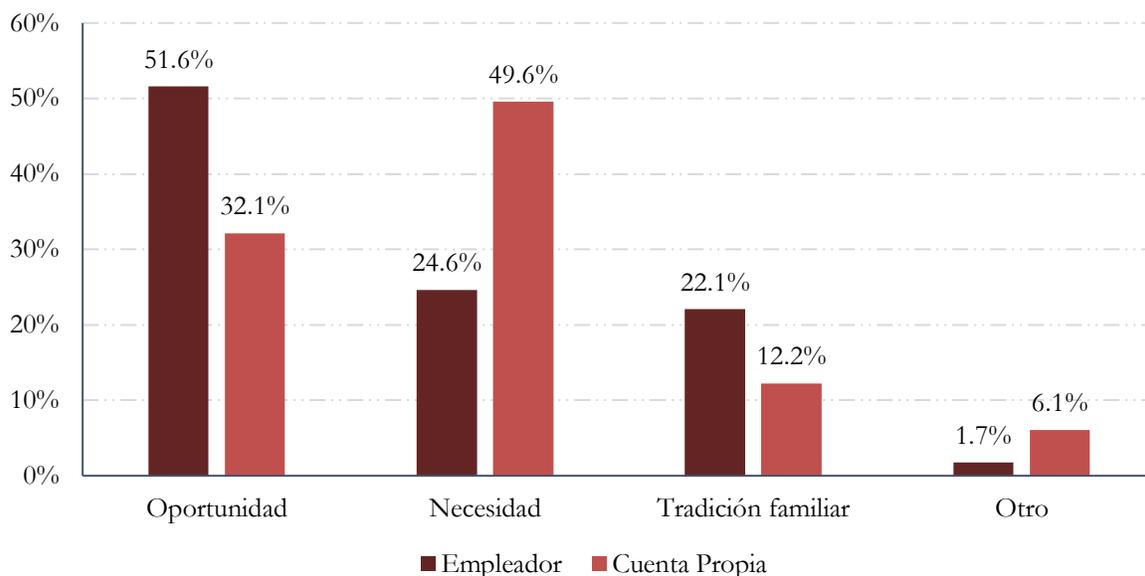
En cuanto a emprender con la principal motivación de tradición familiar, un 22.1% y un 12.2% de los empleadores y los que trabajan por cuenta propia respectivamente, dicen haber emprendido por dicha razón. Por último, un 1.7% de los empleadores da otro motivo como razón para emprender, este porcentaje es de 6.1% en los que trabajan por cuenta propia.

<sup>3</sup> “Incluye a quienes declararon: no logró encontrar un trabajo como asalariado, fue despedido de un empleo asalariado, obtener ingresos suficientes para necesidades básicas, tiene mayor flexibilidad laboral, responsabilidades familiares y por razones de salud” (INE, 2019).

<sup>4</sup> “Incluye a quienes declararon: deseaba iniciar su propio negocio, encontró una oportunidad en el mercado, tomar sus propias decisiones y expectativas de mayores ingresos” (INE, 2019).

\* Debido al reducido tamaño de la submuestra, los resultados de este gráfico pueden ser no representativos de la realidad.

Gráfico 8. Principales motivaciones de los adultos mayores para emprender



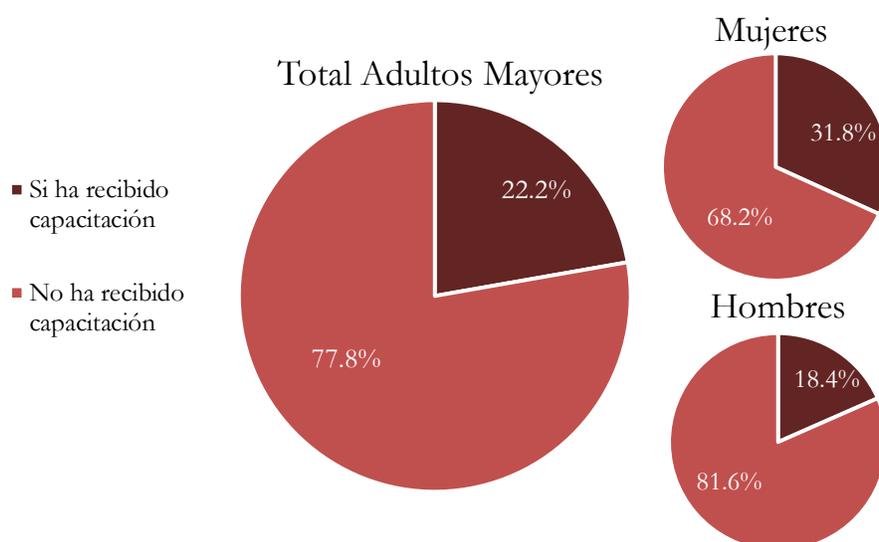
Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

En el siguiente gráfico podemos observar la proporción de adultos mayores microemprendedores que han recibido o no capacitaciones. Aproximadamente, dos de cada diez personas mayores (22.2%) han recibido capacitación mientras que ocho de cada diez no la han recibido (77.8%). Al comparar esta característica del adulto mayor microemprendedor por sexo, se puede observar que el 31.8% de las mujeres ha recibido algún tipo de capacitación mientras que este porcentaje se reduce a 18.4% en los hombres.

Para el caso de los microemprendedores adultos mayores que trabajan por cuenta propia, el porcentaje que ha recibido capacitación es de 21.2%, mientras que un 78.8% no la ha recibido. Para los adultos mayores microemprendedores que son empleadores, el porcentaje que ha recibido capacitación se eleva a 28.8% y el porcentaje que no ha recibido es de 71.2%<sup>5</sup>.

<sup>5</sup> En anexo gráfico explicativo de la distribución de los porcentajes de los adultos mayores microemprendedores empleadores y los que trabajan por cuenta propia que han recibido o no capacitación.

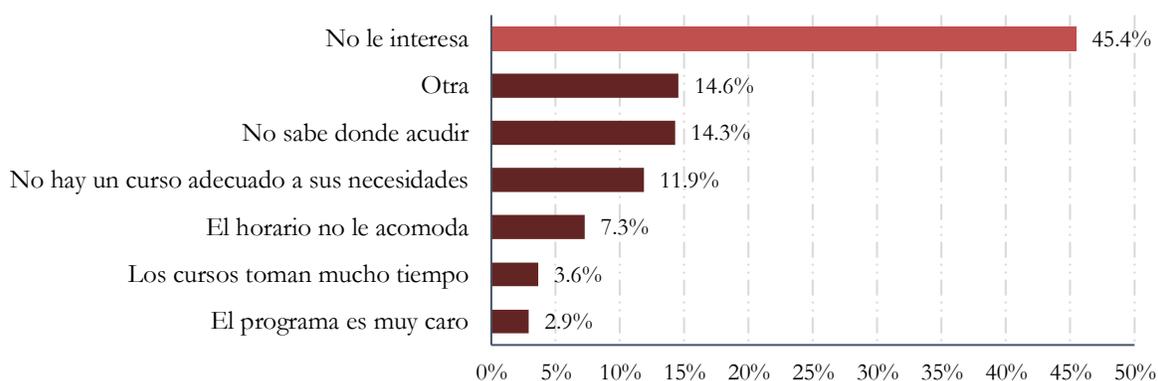
Gráfico 9. Proporción de adultos mayores microemprendedores que han recibido o no capacitación



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

La principal razón por la cual los adultos mayores microemprendedores no han recibido capacitación es la falta de interés; casi 5 de cada 10 personas mayores microemprendedoras (45.4%) lo explica de esa manera. Un 14.3% de los microemprendedores adultos mayores no sabe dónde acudir para recibir una capacitación y un 11.9% no encuentra un curso adecuado a las necesidades que tiene. A un 7.3% de este grupo no le acomodan los horarios de las capacitaciones y el 3.6% dice que los cursos toman mucho tiempo. Por último, cabe señalar que 3 de cada 100 adultos mayores microemprendedores dice que su razón principal por la cual no ha recibido capacitación es debido a que el programa es muy caro y el restante 14.6% dice tener otro tipo de razones a las mencionadas en la encuesta.

Gráfico 10. Razones por las cuales no han recibido capacitación\*

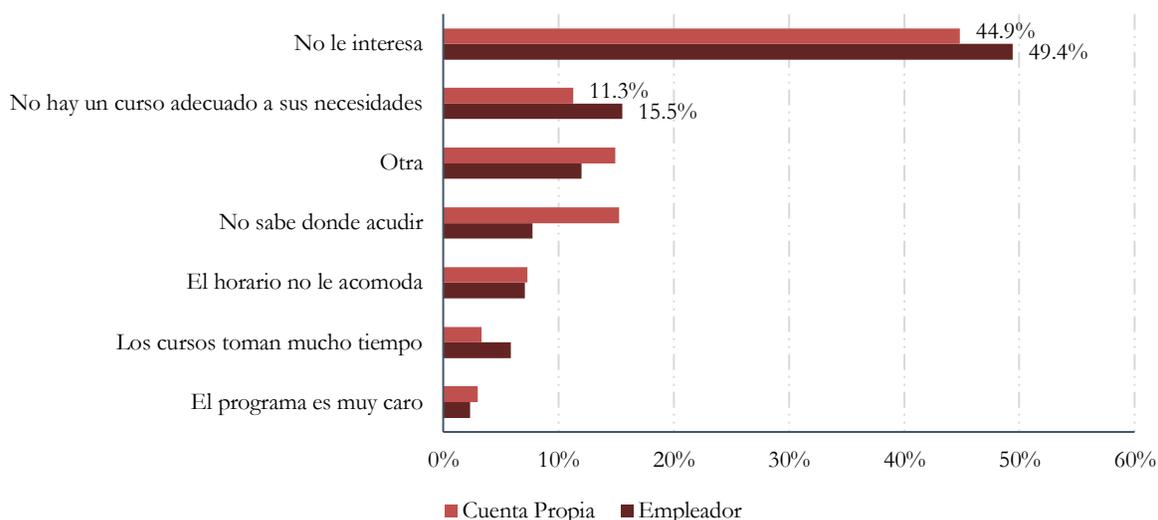


Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

\* Debido al reducido tamaño de la submuestra, los resultados de este gráfico pueden ser no representativos de la realidad.

Al abrir por tipo de microempresedor, varían los porcentajes de las razones por las cuales los microempresedores adultos mayores que trabajan como empleadores o que trabajan por cuenta propia. Un 44.9% de los adultos mayores microempresedores que trabajan por cuenta propia dicen no haber realizado una capacitación porque no le interesa, este porcentaje se eleva a 49.4% en los adultos mayores microempresedores que son empleadores. Un 11.3% de los que trabajan por cuenta propia dicen no encontrar cursos adecuados a sus necesidades y un 15.5% de los empleadores argumenta la misma razón por la cual no ha recibido capacitaciones.

Gráfico 11. Razones por las cuales no han recibido capacitación por tipo de microempresedor adulto mayor\*



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

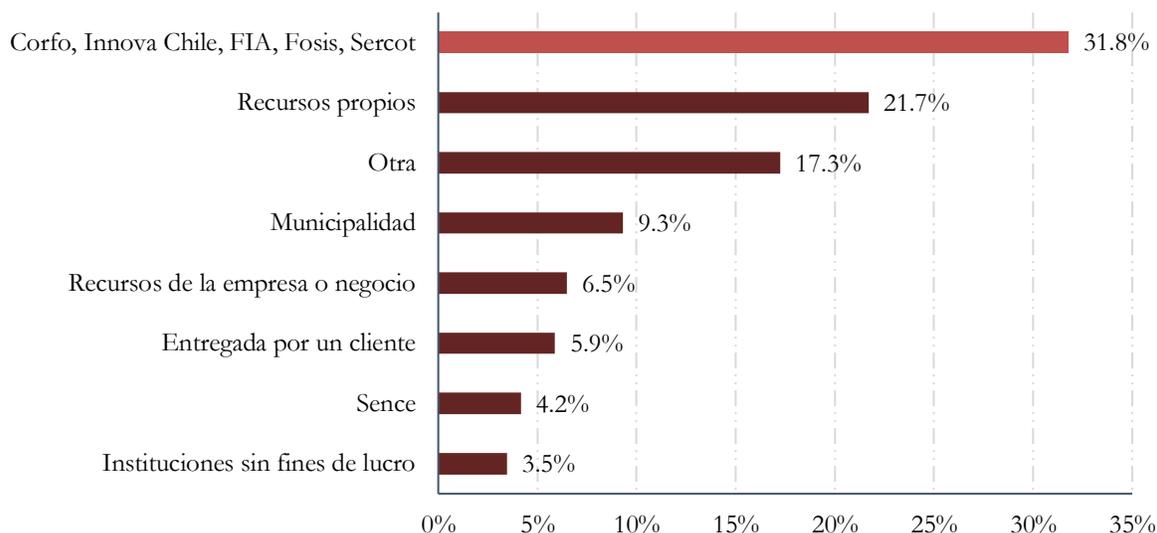
Del 22.2% de los adultos mayores que ha recibido capacitación, un 31.8% la ha financiado con fondos de Corfo, Innova Chile, FIA, Fosis o Sercotec y un 4.2% se ha financiado a través del Sence, llegando a sumar en conjunto un 36%, es decir, cerca de cuatro de cada diez microempresedores adultos mayores en Chile financian sus capacitaciones a partir de alguna de estas instituciones. Por otro lado, un 21.7% financia sus capacitaciones con recursos propios y un 9.3% obtiene financiamiento por parte de la Municipalidad. Un 6.5% utiliza los recursos de la misma empresa o negocio para capacitarse y un 5.9% recibe una capacitación entregada por un cliente o proveedor. Por último, un 3.5% de los adultos mayores que se capacitan reciben fondos o capacitaciones por parte de instituciones sin fines de lucro<sup>6</sup> y un 17.3% financian su capacitación o la reciben a partir de medios distintos a los mencionados en la encuesta<sup>7</sup>.

\* Debido al reducido tamaño de la submuestra, los resultados de este gráfico pueden ser no representativos de la realidad.

<sup>6</sup> “Infocap, Fondo Esperanza, Banigualdad, Acción Emprendedora”, entre otros (INE, 2019).

<sup>7</sup> En anexos gráfico explicativo de la distribución de los porcentajes de los adultos mayores microempresedores empleadores y los que trabajan por cuenta propia y la forma de financiamiento de las capacitaciones.

Gráfico 12. Financiamiento de las capacitaciones\*



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

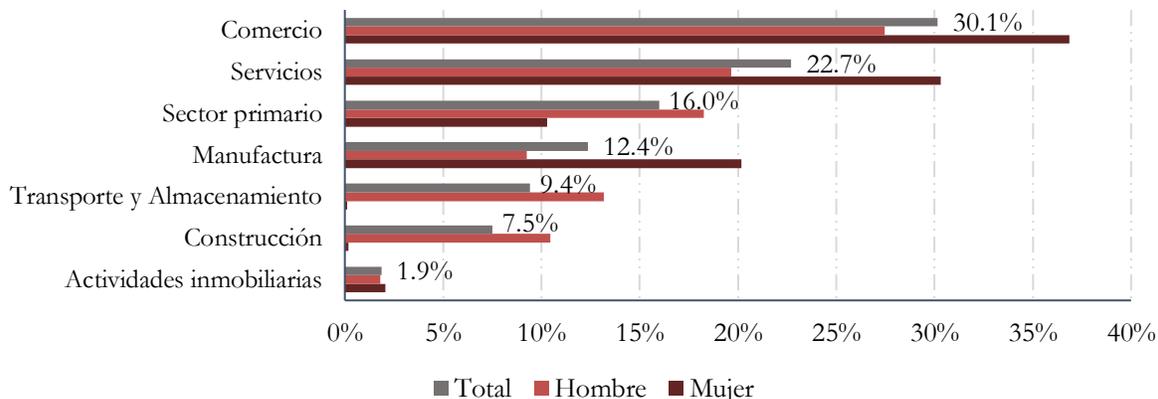
### Características de la unidad económica de las empresas o negocios de las personas microempendedoras de 65 años o más

En el siguiente gráfico se observa la distribución de la actividad económica en la cual se encuentran las empresas o negocios de los adultos mayores microempendedores. Tres de cada diez (30.1%) microempendedores de la tercera edad se dedican al comercio, cabe señalar que un 36.9% de las mujeres se dedica al comercio mientras que este porcentaje en hombres se reduce a 27.5%. Dos de cada diez (22.7%) se dedican a las actividades dedicadas a los servicios y en este tipo de actividad, al igual que el caso anterior, la proporción de mujeres que trabaja en servicios es de 30.3%, mientras que en hombres esto es 19.7%. Un 16% de los microempendedores adultos mayores trabaja en el sector primario. A diferencia de los otros dos tipos de actividades, los hombres tienen una mayor proporción que las mujeres, quedando en 18.3% en hombres y 10.3% en mujeres.

Un 20.2% de las mujeres microempendedores trabaja en el sector de manufactura mientras que en hombres este porcentaje se reduce a 9.2%. En promedio, la proporción de microempendedores que trabaja en este sector es de 12.4%. En transporte y almacenamiento la diferencia entre hombres y mujeres es notable (13.1%), es decir, un 13.2% en hombres y un 0.1% en mujeres, y en promedio este porcentaje es de 9.4%. En la industria de la construcción, ocurre un caso similar al anterior, la diferencia entre hombres y mujeres es de 10.3%, siendo 10.5% en hombres y 0.2% en mujeres, y en promedio la proporción de microempendedores adultos mayores que trabajan en construcción es de 7.5%. Por último, la diferencia entre hombres y mujeres microempendedores mayores es pequeña, y en promedio un 1.9% de ellos se dedican a este tipo de actividades.

\* Debido al reducido tamaño de la submuestra, los resultados de este gráfico pueden ser no representativos de la realidad.

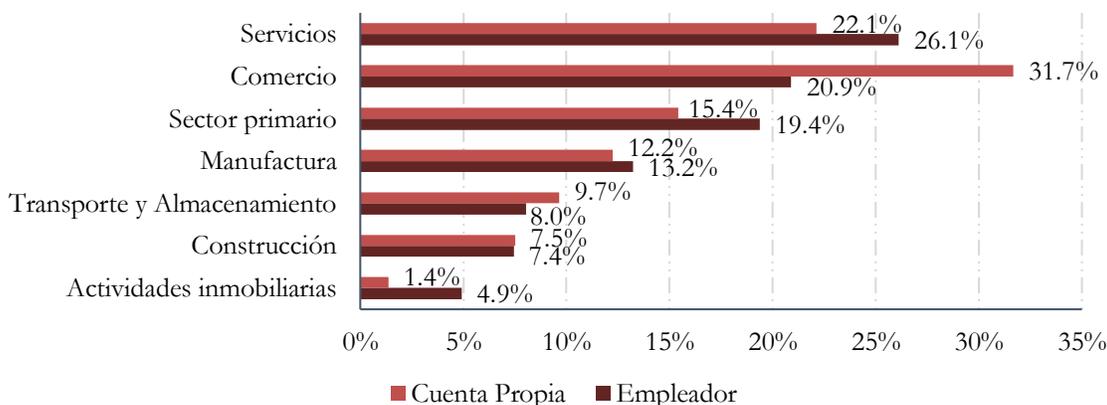
Gráfico 13. Distribución de la actividad económica de los microemprendimientos de los adultos mayores



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

Los porcentajes presentados en el gráfico anterior varían cuando se observa por tipo de microempresedor adulto mayor. La actividad económica a la que más se dedican los que son empleadores son las de servicios con un 26.1% del total de ellos en ese sector. Este porcentaje es de 22.1% en aquellos que trabajan por cuenta propia. Por otro lado, la actividad económica a la que más se dedican los que trabajan por cuenta propia es el sector del comercio con un 31.7% mientras que el porcentaje de los que son empleadores y que trabajan en este sector es de 20.9%. Por último, la tercera rama de actividad económica a la que más se dedican estos dos tipos de microempresedores es la del sector primario, siendo 15.4% los que trabajan por cuenta propia y 19.4% en los empleadores.

Gráfico 14. Distribución de la actividad económica por tipo de microempresedor adulto mayor

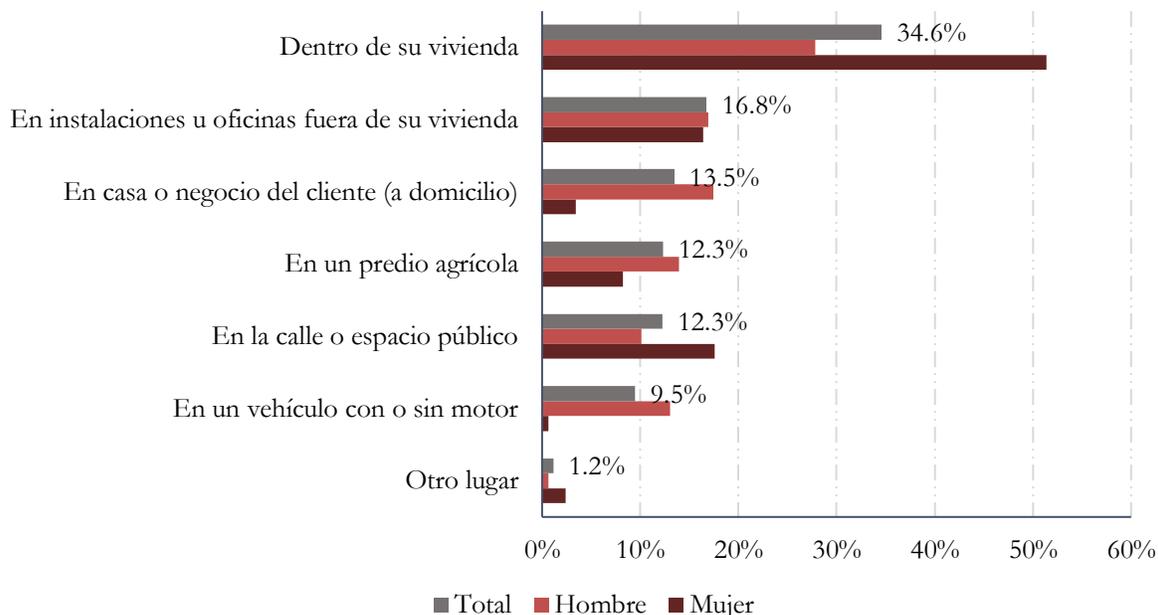


Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

Una mayoría relativa (34.6%) de los adultos mayores microempresedores trabaja dentro de su vivienda. En el caso de las mujeres adultas mayores este porcentaje es más elevado, llegando a ser más de la mitad (51.4%) las que trabajan dentro de su hogar, mientras que en hombres esta variable llega al 27.8%. El

segundo lugar de trabajo más común de los adultos mayores microemprendedores son instalaciones u oficinas fuera de su vivienda con un 16.8%, seguido de en casa o negocio del cliente con un 13.5%. Los microemprendedores adultos mayores que trabajan en predios agrícolas o en la calle o espacio público tienen prácticamente la misma proporción con un 12.3% en ambos lugares de trabajo. Por último, la proporción de microemprendedores que trabajan en un vehículo con o sin motor es de 9.5% y el restante 1.2% trabaja en otros lugares que no están mencionados en la encuesta.

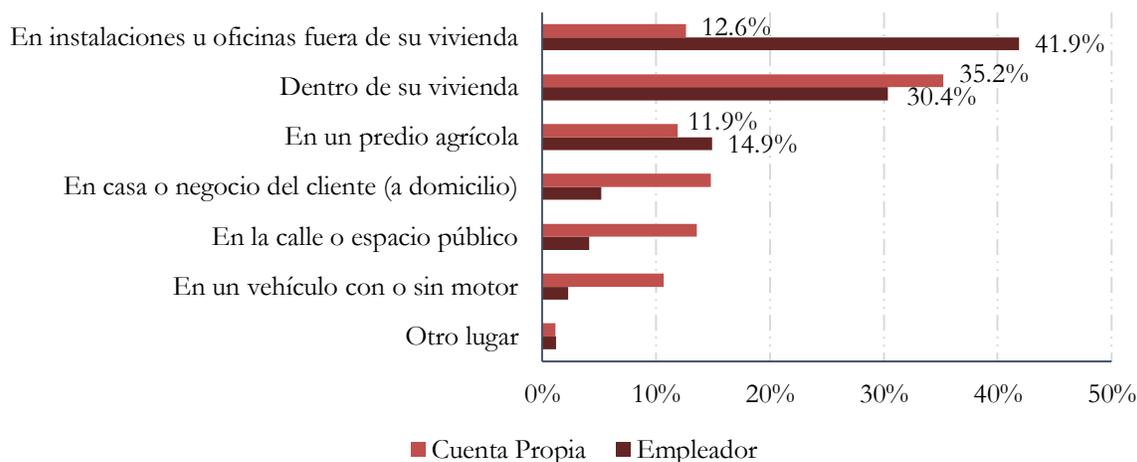
Gráfico 15. Lugar de trabajo de los adultos mayores microemprendedores



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

En el caso del lugar de trabajo por tipo de microemprendedor adulto mayor, un 12.6% de los que trabajan por cuenta propia lo hacen en instalaciones u oficinas fuera de su vivienda, por otro lado, la proporción de empleadores que trabajan en instalaciones u oficinas fuera de su vivienda se eleva a 41.9%, es decir una diferencia de 29.3% con los que trabajan por cuenta propia. La proporción de adultos mayores microemprendedores que trabajan por cuenta propia dentro de su vivienda es de 35.2% y de los que trabajan como empleadores es de 30.4%. Por último, hay que señalar que un 11.9% de los adultos mayores microemprendedores que trabajan por cuenta propia, trabajan en un predio agrícola mientras que empleadores este porcentaje es de 14.9%.

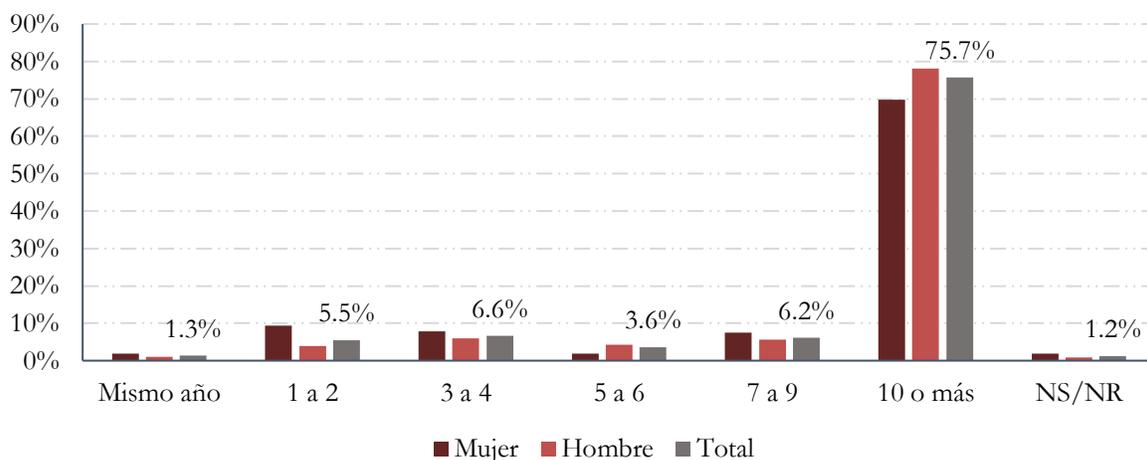
Gráfico 16. Lugar de trabajo de los por tipo de adulto mayor microemprendedor



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

Respecto a la antigüedad laboral o años trabajando en la empresa o negocio, tres de cada cuatro adultos mayores microemprendedores dice llevar diez años o más (75.7%). Solo el 1.3% de los microemprendedores dice haber comenzado el mismo año de la encuesta, es decir, llevan menos de un año trabajando en esa empresa o negocio. El 5.5% lleva entre uno a dos años de antigüedad, porcentaje que es un poco más alto en los que dicen llevar de tres a cuatro años (6.6%). Por último, el porcentaje de microemprendedores adultos mayores que dicen llevar de cinco a seis años es de 3.6% y el de siete a nueve es de 6.2%. En el caso de los adultos mayores microemprendedores que trabajan por cuenta propia, un 73.7% tiene 10 años o más de antigüedad laboral, cifra que se eleva a 87.9% en caso de los empleadores<sup>8</sup>.

Gráfico 17. Antigüedad laboral de los adultos mayores microemprendedores



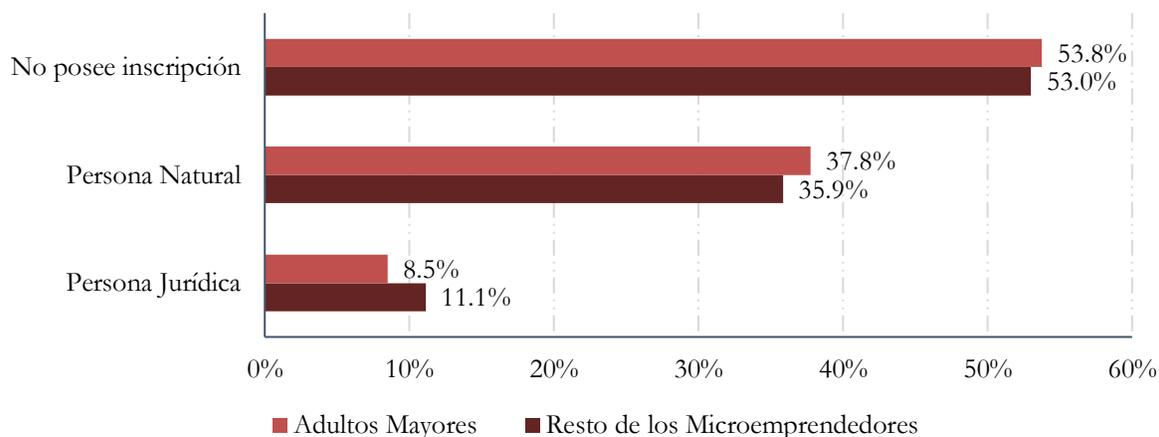
Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

<sup>8</sup> En anexos gráfico comparativo de antigüedad laboral entre estas dos categorías de adultos mayores microemprendedores.

### Formalidad del emprendimiento de las personas microempendedoras de 65 años o más

En el siguiente gráfico se puede observar la comparación entre la proporción de los tipos de registro de la empresa o negocio de los microemprendedores adultos mayores y el resto de los microemprendedores. En general, las proporciones son similares, el porcentaje de adultos mayores microemprendedores que no poseen inscripción de sus negocios es de 53.8% y el del resto de los microemprendedores (15 a 64 años) es de 53%. Existe una pequeña diferencia en la proporción de adultos mayores que tienen su negocio inscrito como persona natural en comparación con el resto de los microemprendedores. En el primer caso, el porcentaje registrado como personas naturales es de 37.8% mientras que en el segundo (resto de los microemprendedores) es de 35.9%, es decir, una diferencia de 1.9%. Por último, y al igual que en el caso anterior, existe una pequeña diferencia entre ambos grupos al tratarse de registros de negocio o empresa como persona jurídica, puesto que el 8.5% de los adultos mayores microemprendedores tiene registro, mientras que en el resto de los microemprendedores este porcentaje es de 11.1%, es decir una diferencia de 2.6%.

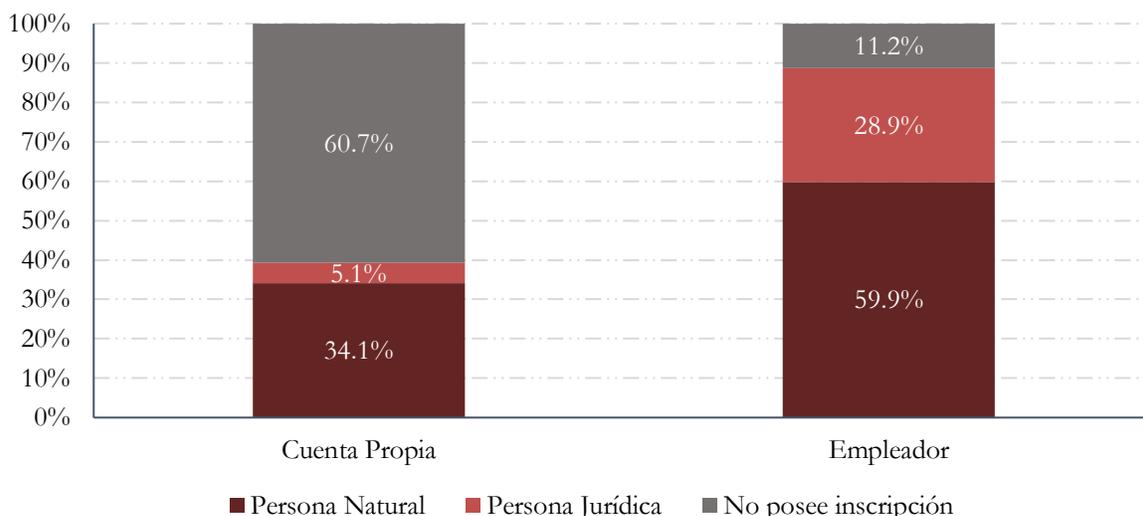
Gráfico 18. Distribución del tipo de registro de la unidad económica de los adultos mayores microemprendedores en comparación con el resto de los microemprendedores



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

A continuación, se comparan a los adultos mayores microemprendedores según su tipo de clasificación de la situación en el empleo, es decir, los que trabajan por cuenta propia (con o sin ayudante) y los que son empleadores. Seis de cada diez (60.7%) adultos mayores microemprendedores que trabajan por cuenta propia no poseen inscripción de su negocio o empresa, cifra que se reduce a uno de cada diez (11.2%) en adultos mayores microemprendedores empleadores. Un 5.1% de las personas mayores que trabajan por cuenta propia tienen registrados sus negocios o empresas como personas jurídicas. En el caso de los empleadores, este porcentaje se eleva a 28.9%, es decir, una diferencia de 23.8% entre los dos grupos. Por último, la diferencia de proporciones de empresas o negocios con un registro como persona natural entre ambos grupos mencionados es de 25.8%, siendo 34.4% en adultos mayores que trabajan por cuenta propia y 59.9% en adultos mayores que son empleadores.

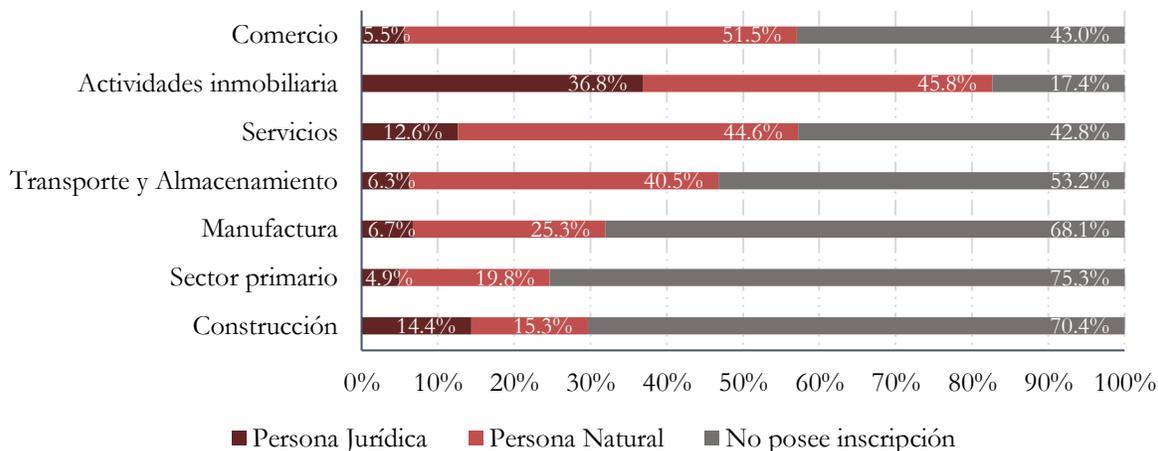
Gráfico 19. Distribución del tipo de registro de la unidad económica de los adultos mayores microemprendedores que trabajan por cuenta propia en comparación a los empleadores



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

En siguiente gráfico se observa el registro de la unidad económica de los adultos mayores microemprendedores por tipo de actividad económica. En general, una gran parte de los negocios o empresas no están registradas como personas jurídicas o naturales. El sector primario es la rama de actividad económica con mayor proporción de empresas o negocios sin inscripción (75.3%). Por otro lado, la rama de actividad económica que posee mayor cantidad de personas naturales registradas es la del comercio con un 51.5% y la que tiene la mayor cantidad de personas jurídicas es la de actividades inmobiliarias con un 36.8%, que además es la rama con menor proporción de microemprendedores que no poseen registro.

Gráfico 20. Distribución del tipo de registro de la unidad económica de los adultos mayores microemprendedores por tipo de actividad económica\*

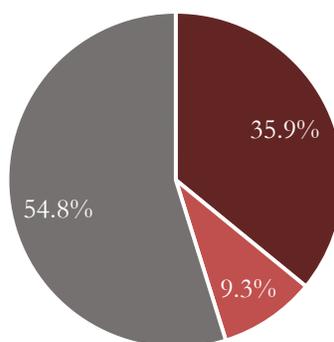


Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

\* Los resultados de este gráfico pueden ser no representativos de la realidad. Ello se debe al reducido tamaño de la submuestra.

En relación con la contabilidad del emprendimiento, el 35.9% de las personas microempendedoras de 65 años o más dice llevar un registro formal y un 9.3% dice llevar registros personales. Sin embargo, más de la mitad de los adultos mayores microempendedores dice que no cuentan con ningún tipo de contabilidad en su negocio o empresa. Cabe mencionar que del total de microempendedores que llevan registro, es decir, la suma de los que tienen contabilidad formal más los que llevan registros personales (45.2%), un 61.6% es capaz de diferenciar los gastos de la empresa o negocio con los gastos de su hogar, mientras que el 38% no puede.

Gráfico 21. Adultos mayores microempendedores según tipo de registro contable<sup>9</sup>



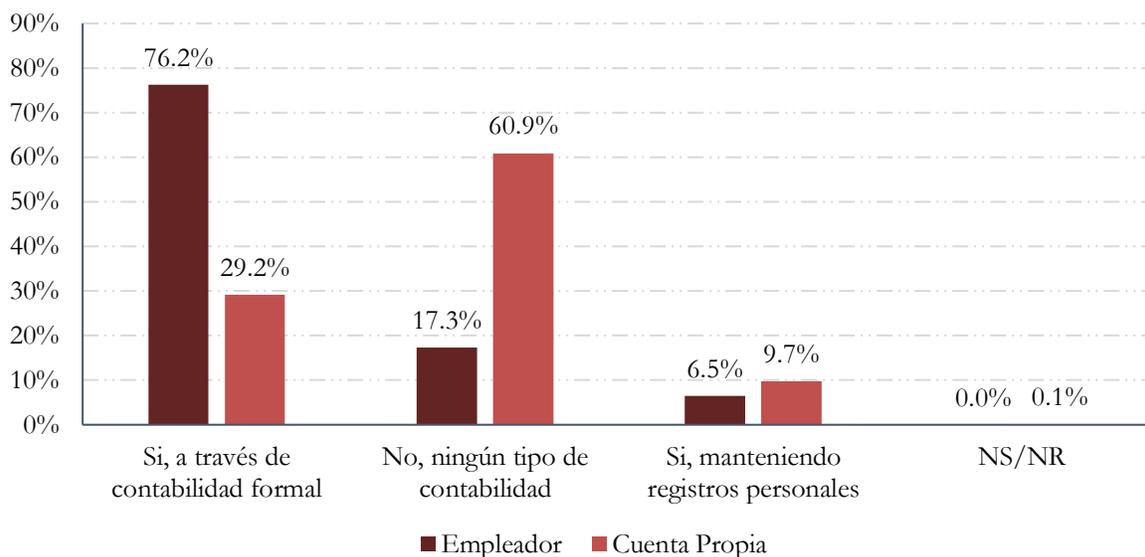
- Si, a través de contabilidad formal
- Si, manteniendo registros personales
- No, ningún tipo de contabilidad

Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

Al observar el registro contable en base al tipo de adulto mayor microempendedor, un 76.2% de los que son empleadores lo tiene a través de una contabilidad formal, mientras que este porcentaje es de 29.2% en los que trabajan por cuenta propia, es decir, una diferencia de 47 puntos porcentuales. La gran mayoría de los adultos mayores microempendedores que trabajan por cuenta propia no llevan a cabo ningún tipo de contabilidad (60.9%) y solo un 17.3% de los empleadores no tienen registro de contabilidad, observándose una diferencia de 43.6%. Por último, un 6.5% y un 9.7% de los empleadores y los que trabajan por cuenta propia respectivamente, llevan contabilidad, manteniendo registros personales. Cabe mencionar que un 67.5% y un 59.5% de los empleadores y cuenta propia, respectivamente, son capaces de diferenciar los gastos de la empresa o negocio con los gastos de su hogar mientras que el 32.5% y un 39.9% de los empleadores y cuenta propia respectivamente no saben hacerlo.

<sup>9</sup> El resto de los adultos mayores microempendedores no saben o no respondieron la pregunta, correspondientes al 0.12%.

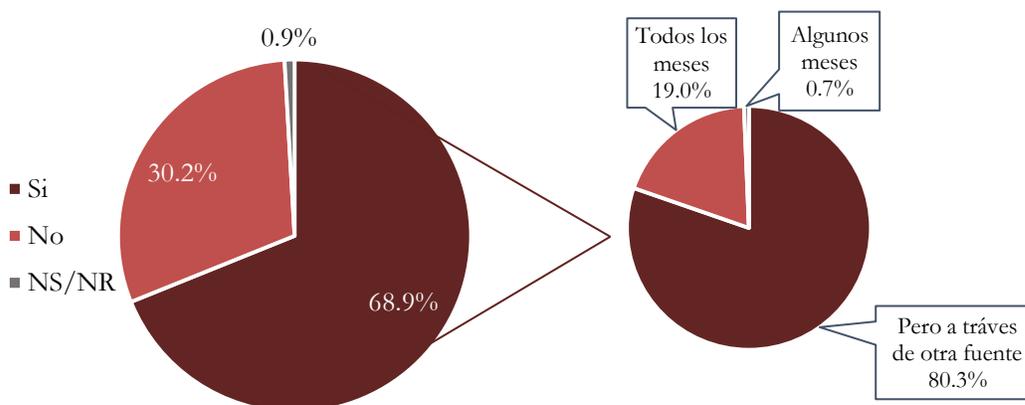
Gráfico 22. Tipo de adultos mayores microemprendedores según tipo de registro contable



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

En el siguiente gráfico se observa la proporción de microemprendedores adultos mayores que realizan cotizaciones en salud, ya sea Fonasa o Isapre. Un 30.2% de ellos no realiza cotizaciones en salud, sin embargo, un 68.9% lo hace. De este último grupo, un 19% realiza cotizaciones por conceptos de salud todos los meses, un 0.7% las realiza algunos meses, y un 80.3% realiza cotizaciones en salud, pero a través de otras fuentes<sup>10</sup>.

Gráfico 23. Adultos mayores microemprendedores y cotización de salud



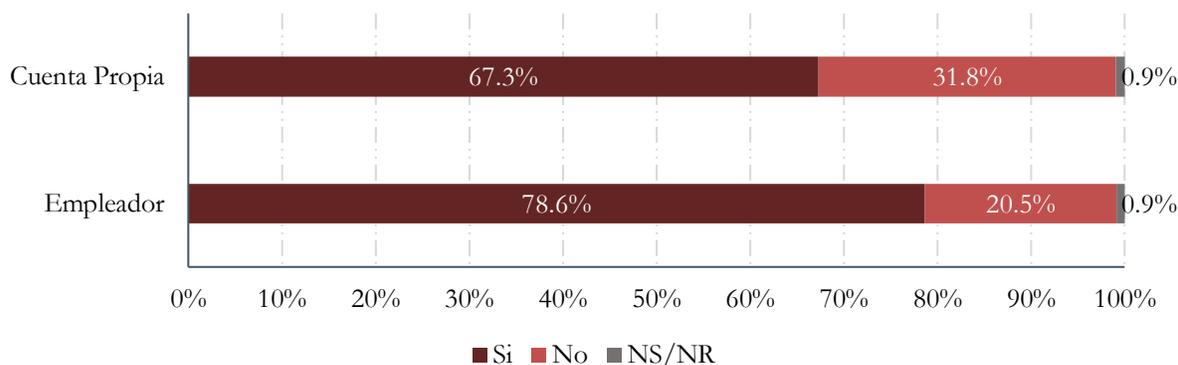
Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

El 67.3% de los adultos mayores microemprendedores que trabajan por cuenta propia realiza cotizaciones de salud y solo un 15.6% de ellos las realiza todos los meses. Un 83.9% dice realizar las cotizaciones a

<sup>10</sup> Tales como carga, jubilación o trabajo asalariado (INE, 2019).

través de otras fuentes. Por otro lado, un 78.6% de los adultos mayores microemprendedores empleadores dice realizar cotizaciones. De ellos, un 37% las realiza todos los meses y un 51.8% dice realizarla a través de otras fuentes<sup>11</sup>

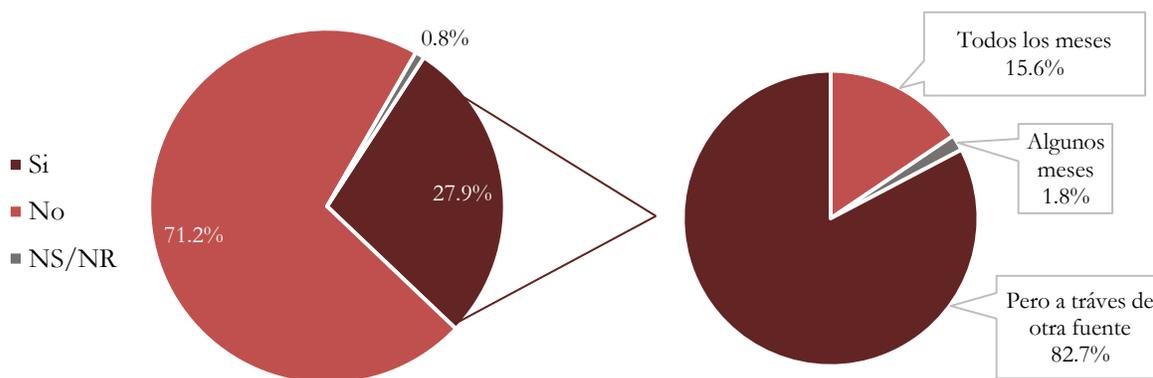
Gráfico 24. Tipos de adultos mayores microemprendedores y cotización de salud



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

Respecto a las cotizaciones en el sistema de pensiones (AFP), un 71.2% de las personas microemprendedores de 65 años o más dice no realizar cotizaciones en el sistema de pensiones. El restante 27.9% si realiza cotizaciones en AFP, de ellos el 15.6% cotiza todos los meses, el 1.8% solo lo hace algunos meses y el restante 82.7% de los que cotizan lo hacen a través de otras fuentes<sup>12</sup>.

Gráfico 25. Adultos mayores microemprendedores y cotización de AFP



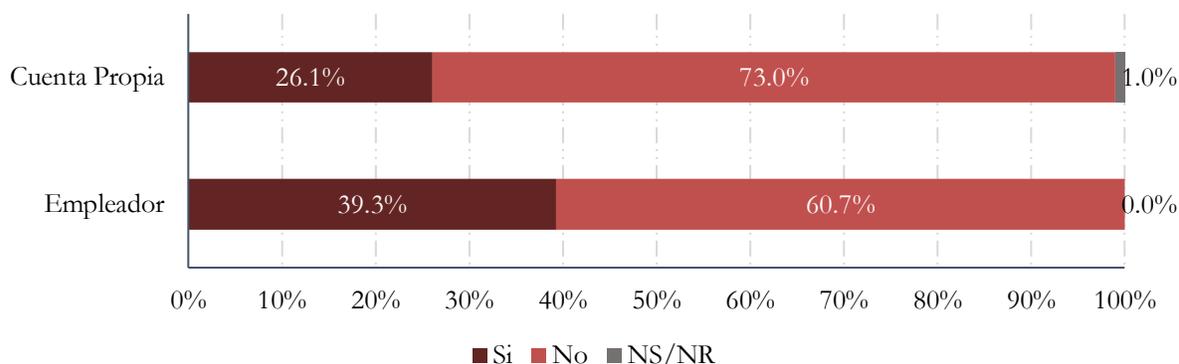
Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

<sup>11</sup> En anexos gráfico con información a la frecuencia de las cotizaciones en salud por tipo de adulto mayor microemprendedor.

<sup>12</sup> Tales como carga, jubilación o trabajo asalariado (INE, 2019).

Con respecto a las cotizaciones de AFP y tipos de adultos mayores microemprendedores, un 26.1% de los que trabajan por cuenta propia dice cotizar y un 73% dice no hacerlo. Del total de los que dicen cotizar, un 10.8% lo realiza mensualmente, mientras que un 87.3% dice realizarlo a través de otras fuentes. Por otro lado, un 39.3% de los adultos mayores microemprendedores empleadores dice cotizar en AFP y un 60.7% dice no realizarlo. Por último, del total de los que dicen cotizar en AFP, un 34.7% de ellos lo hace todos los meses y un 64.3% dice hacerlo a través de otras fuentes<sup>13</sup>.

Gráfico 26. Tipos de adultos mayores microemprendedores y cotización de AFP



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

En el siguiente gráfico se observan las proporciones de conocimiento y acogimiento que tienen los microemprendedores adultos mayores en los distintos regímenes tributarios. Cabe señalar que el conocimiento y acogimiento de estos regímenes no son excluyentes, por ejemplo, un microemprendedor puede conocer y acogerse a dos regímenes a la misma vez, sin embargo, la proporción de microemprendedores adultos mayores que tienen esa situación es muy baja<sup>14</sup>. Un 29% de los microemprendedores dice conocer el régimen de Microempresa Familiar<sup>15</sup> y un 3.2% de los que tienen conocimiento, están acogidos a este régimen. En el caso del régimen MiPymes<sup>16</sup>, la proporción de microemprendedores que lo conocen es menor que el caso anterior, siendo este un 16.1%, sin embargo, la proporción de adultos mayores que están acogidos a este régimen es mayor que al anterior, llegando a un 8.1%. Por último, hay que señalar que un 8% de los microemprendedores adultos mayores conocen el régimen Empresas en un día<sup>17</sup> y un 7.1% de ellos está acogido a este régimen.

<sup>13</sup> En anexo gráfico con información a la frecuencia de las cotizaciones de AFP por tipo de adulto mayor microemprendedor.

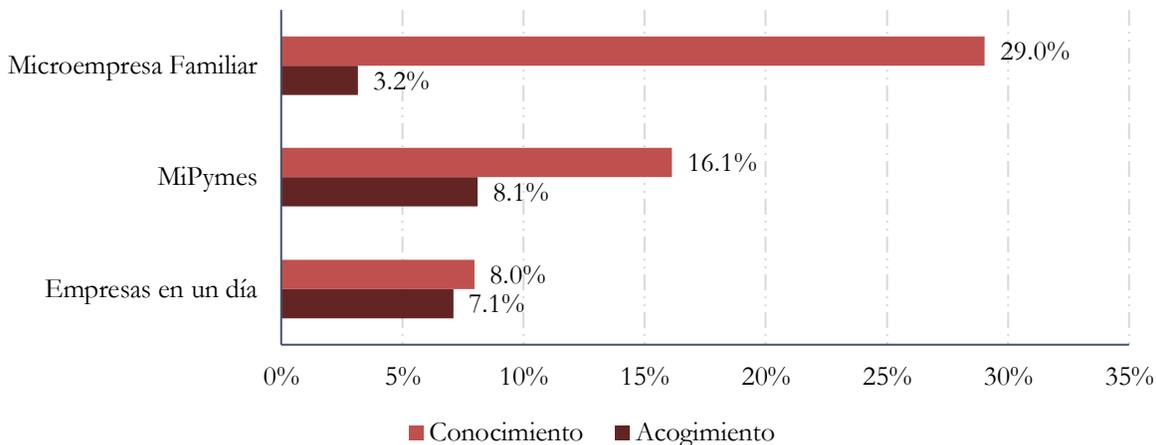
<sup>14</sup> En anexo gráfico con información respecto al conocimiento y acogimiento de los regímenes presentados por tipo de adulto mayor microemprendedor.

<sup>15</sup> “La microempresa familiar es una empresa, perteneciente a una o más personas naturales que residan en la misma casa habitación, que puede desarrollar diversas actividades ya sea de prestación de servicios o de producción de bienes” (INE, 2019)

<sup>16</sup> “El régimen de tributación especial para MiPymes es un régimen simplificado de pago de IVA para micro, pequeñas y medianas empresas” (INE, 2019).

<sup>17</sup> “Corresponde a un tipo de registro de sociedades realizado vía web. Este trámite permite registrar distintos tipos de sociedades como Sociedad por Acciones (SPA), Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (EIRL), Sociedad Limitada (Ltda.) y Sociedad Anónima (SA)” (INE, 2019).

Gráfico 27. Conocimiento y acogida de regímenes tributarios por personas mayores microempendedoras

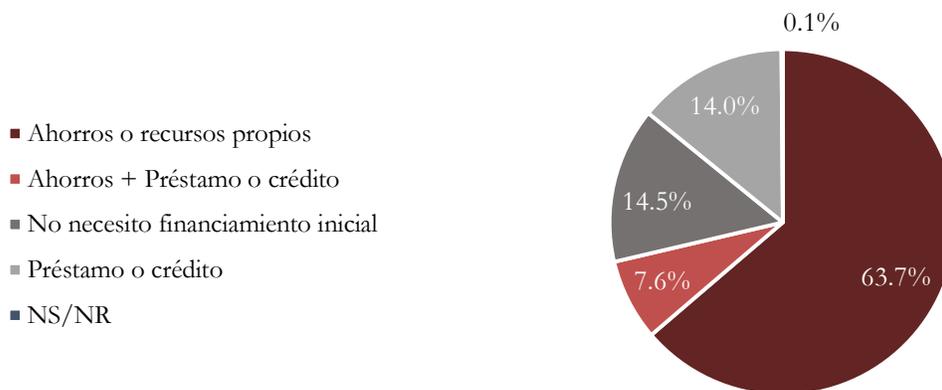


Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

### Financiamiento de los negocios o empresas de las personas microempendedoras de 65 años o más

Respecto a la forma de financiamiento inicial de la empresa o negocio de los microempendedores, seis de cada diez (63.7%) de ellos al iniciar la actividad la ha financiado con ahorros o recursos propios. Un 14.5% no ha necesitado financiamiento inicial y un 14% ha solicitado algún préstamo o crédito. Asimismo, un 7.6% ha realizado su financiamiento inicial con ahorros propios y créditos o préstamos.

Gráfico 28. Modo de financiamiento al iniciar actividad



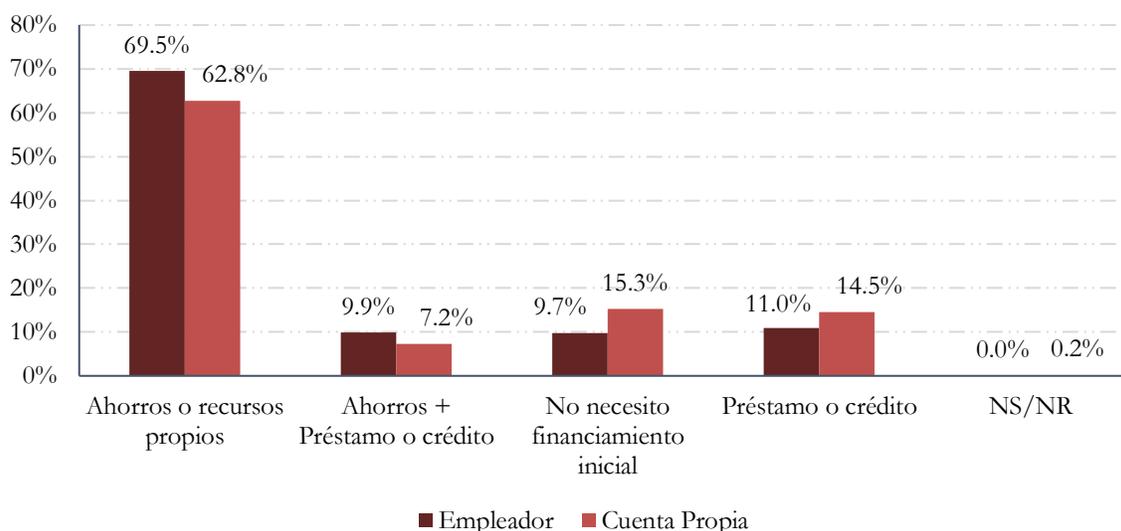
Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

En relación con el modo de financiamiento al iniciar la actividad, se puede observar que, en general, los dos tipos de adultos mayores microempendedores son bastante similares. Un 69.5% de los adultos

mayores microempresarios que son empleadores dice haber financiado su empresa o negocio con ahorros o recursos propios, porcentaje que es de 62.8% en adultos mayores microempresarios que trabajan por cuenta propia. Un 9.9% de los empleadores dice haber financiado el inicio de su actividad a partir de ahorros más un préstamo o crédito de alguna institución financiera. Por otro lado, este porcentaje es de 7.2% en adultos mayores microempresarios que trabajan por cuenta propia.

Un 9.7% y un 15.3% de los empleadores y de los que trabajan por cuenta propia dicen no haber necesitado financiamiento al iniciar su actividad. Por último, un 11% de los adultos mayores microempresarios que son empleadores dicen haber tomado un préstamo o crédito para poder financiar su negocio o empresa en sus inicios, mientras que este porcentaje en los adultos mayores microempresarios que trabajan por cuenta propia es de 14.5%.

Gráfico 29. Modo de financiamiento al iniciar actividad por tipo de adulto mayor microempresario

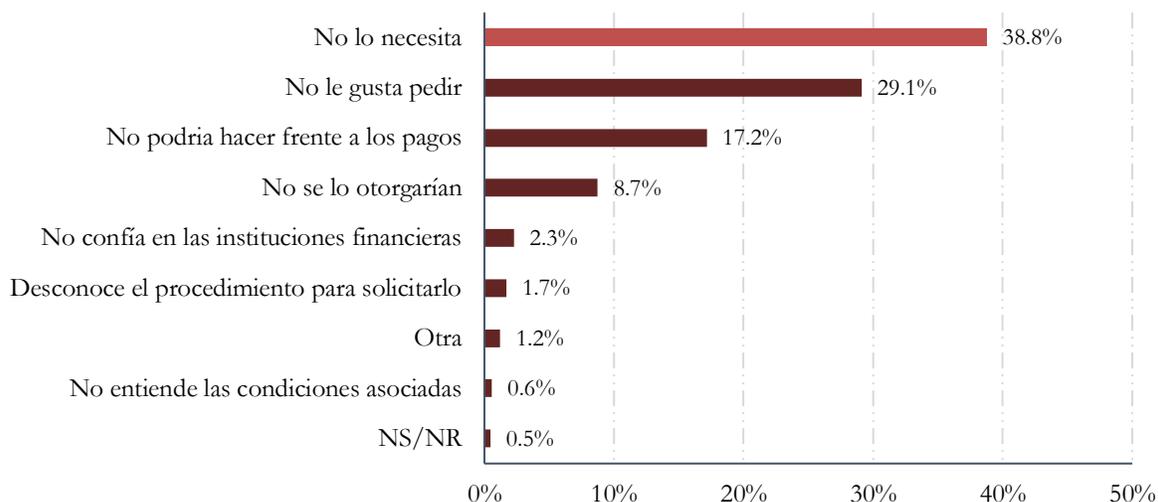


Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

La razón más común por la cual las personas microempresarias de 65 años o más no solicitaron un préstamo bancario al iniciar su actividad es que no lo necesitan (38.8%). Seguido de esta, con un 29.1% es que no le gusta pedir préstamos bancarios y luego un 17.2% dice que no podría hacer frente a los pagos. La cuarta razón por la que los adultos mayores microempresarios no solicitan préstamos bancarios es porque creen que no se lo otorgarían, con 8.7%. Además, hay un 2.3% que no confía en las instituciones financieras y un 1.7% desconocen el procedimiento para solicitar el préstamo. Por último, un 0.6% de los microempresarios no entiende las condiciones asociadas al préstamo y un 1.2% de ellos dice tener otras razones a las mencionadas en la encuesta<sup>18</sup>.

<sup>18</sup> En anexos, gráfico con información a las razones por las cuales los tipos microempresarios adultos mayores no solicitaron un préstamo bancario.

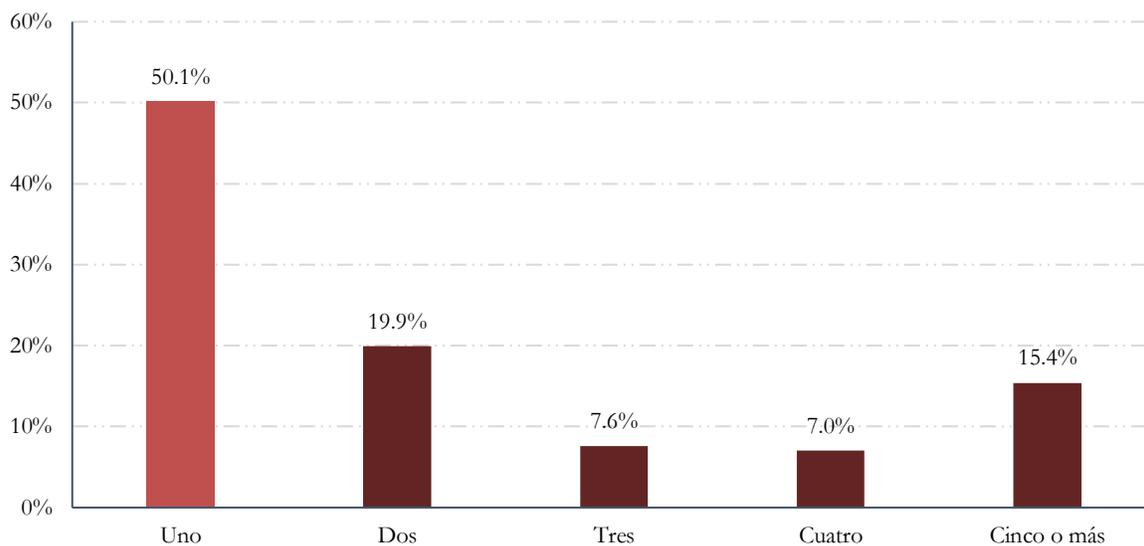
Gráfico 30. Razones por las cuales no solicitaron un préstamo bancario\*



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

Respecto a la cantidad de trabajadores que emplean los adultos mayores microemprendedores empleadores dentro del negocio o empresa, la mitad de ellos (50.1%) da trabajo a una persona. Casi dos de cada diez (19.9%) adultos mayores microemprendedores da empleo a dos personas, porcentaje que se reduce a 7.6% en los que emplean a tres personas y a 7% en los que emplean cuatro. Por último, un 15.4% de los adultos mayores microemprendedores empleadores trabaja con cinco o más personas dentro del negocio o empresa.

Gráfico 31. Cantidad de trabajadores de los microemprendedores adultos mayores empleadores



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

\* Los resultados de este gráfico pueden ser no representativos de la realidad. Ello se debe al reducido tamaño de la submuestra.

## Conclusión

El porcentaje de microemprendedores de 65 años o más ha disminuido en 7% en un año (entre el trimestre Junio-Agosto del 2019 y 2020). Entender esta forma especial de empleo es crucial para diseñar e implementar políticas postpandemia. Utilizando la última Encuesta de Microemprendimiento del INE, realizada entre mayo y agosto del 2019, se describe la situación del microemprendedor adulto mayor y se pueden observar desafíos de política pública y/o institucionales en materia de microemprendimiento de personas mayores.

En base a lo analizado, se observan principalmente dos desafíos. (1) Se observa que un 77.8% de las personas de 65 años o más microemprendedoras no reciben capacitación, de ellos, cerca de la mitad (45.4%) dice no estar interesado en capacitaciones, sin embargo, el restante 54.6% tiene otros motivos por los cuales no recibe capacitaciones, el más común dentro de ellos es que no saben dónde acudir para poder recibirla. Otros motivos son que no encuentran cursos adecuados, horarios complicados o razones financieras. Por lo tanto, el desafío está en hacerles llegar información a los microemprendedores mayores sobre capacitaciones para que no pierdan la oportunidad de poder seguir creciendo y profesionalizándose. (2) El segundo desafío, está en la formalización de los negocios o empresas de los microemprendedores adultos mayores. Un 53.8% de ellos no poseen registro, es decir, son parte del sector informal del trabajo, por lo que el desafío está en entregarle herramientas e información para que los microemprendedores puedan formar parte del sector formal del trabajo.

## Anexos

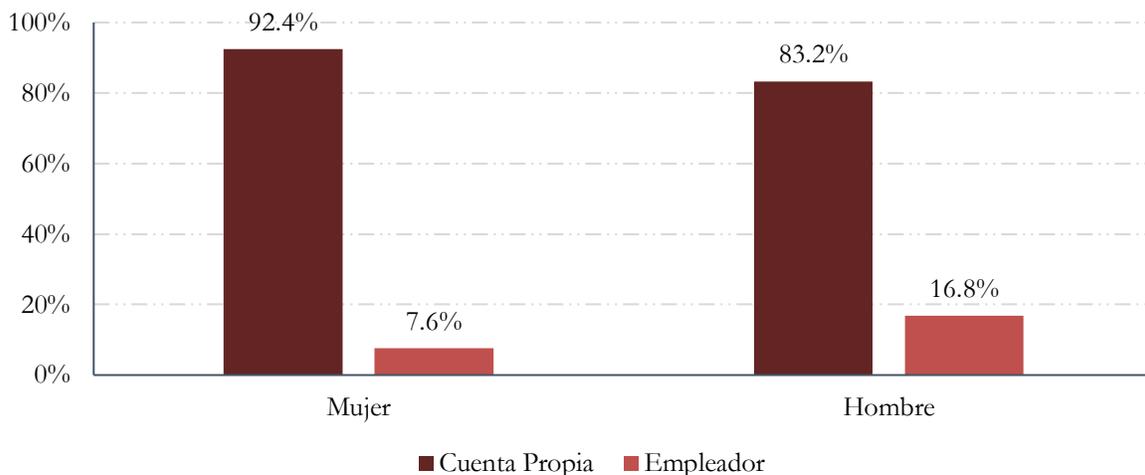
### Anexo 1. Distribución del porcentaje de adultos mayores que trabajan según rama de actividad económica\*

Rama de actividad económica de la empresa donde trabaja el ocupado, basado en la CIU Revisión 4.CL a 1 dígito, según el Clasificador de Actividades Económicas Nacional para Encuestas Sociodemográficas	Proporción de AM
Comercio	19.3%
Industrias manufactureras	10.0%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	9.2%
Enseñanza	8.6%
Transporte y almacenamiento	7.2%
Construcción	7.0%
Otras actividades de servicios	6.3%
Administración pública	6.1%
Servicios sociales y relacionados con la salud humana	5.6%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	4.3%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	3.7%
Actividades de los hogares en calidad de empleadores	3.4%
Actividades de alojamiento y de servicio de comidas	2.1%
Actividades financieras y de seguros	2.0%
Actividades inmobiliarias	1.3%
Explotación de minas y canteras	1.3%
Suministro de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	1.1%
Artes, entretenimiento y recreación	0.7%
Información y comunicación	0.5%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	0.3%
Sin Clasificación	0.1%
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	0.1%

*Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la ENE 2019-2020 del INE.*

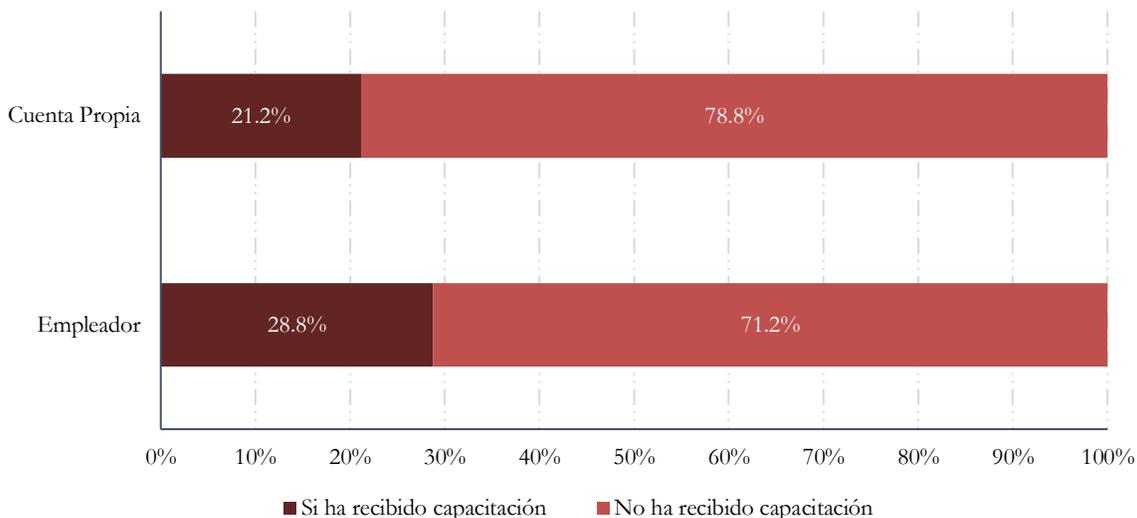
\* Debido al reducido tamaño de la submuestra, los resultados de este gráfico pueden ser no representativos de la realidad.

Anexo 2. Adultos mayores microemprendedores que trabajan por cuenta propia o como empleador por sexo



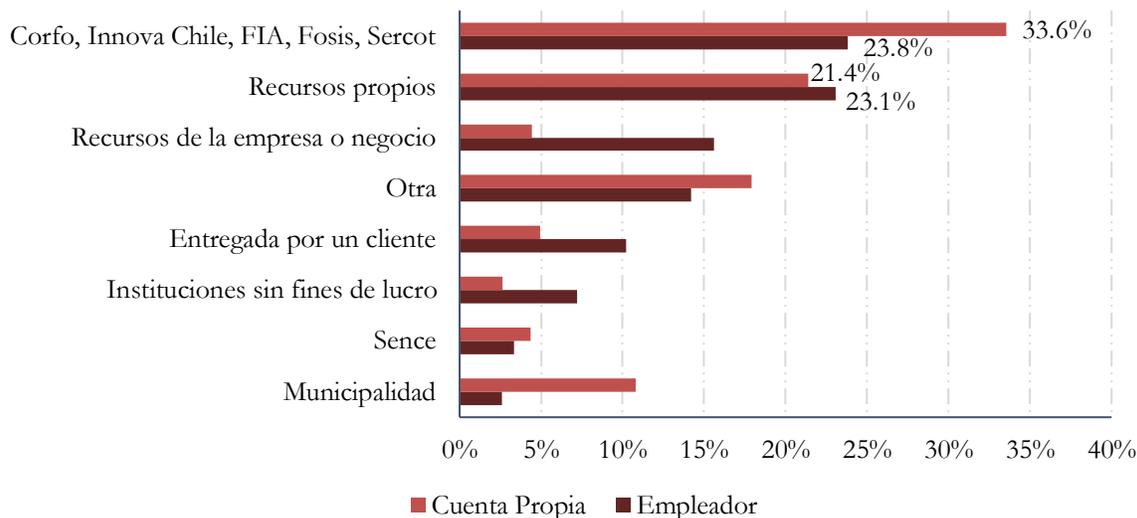
Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

Anexo 3. Proporción de adultos mayores microemprendedores empleadores o que trabajan por cuenta propia que han recibido o no capacitación



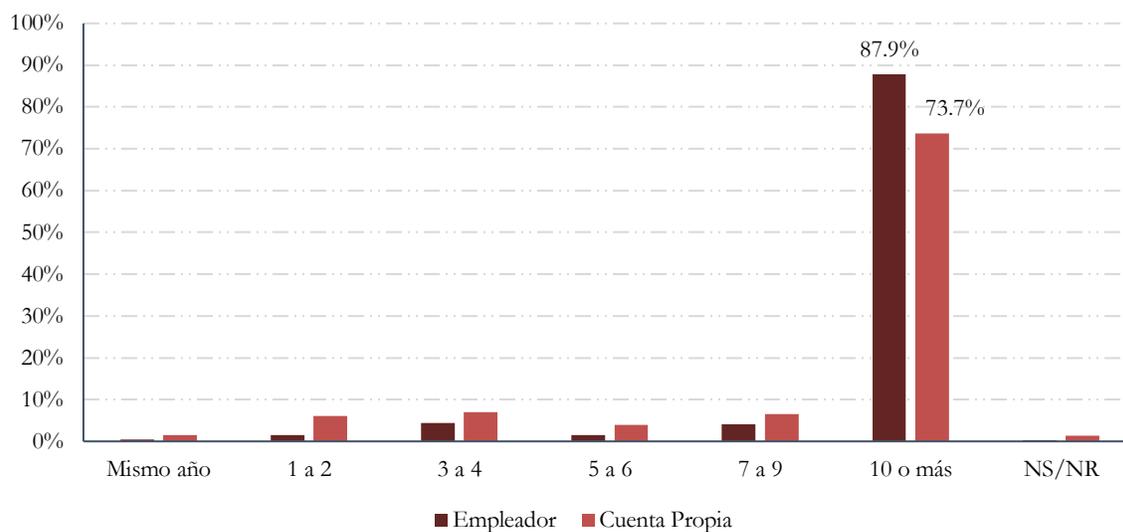
Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

Anexo 4. Financiamiento de las capacitaciones según tipo de microemprendedor



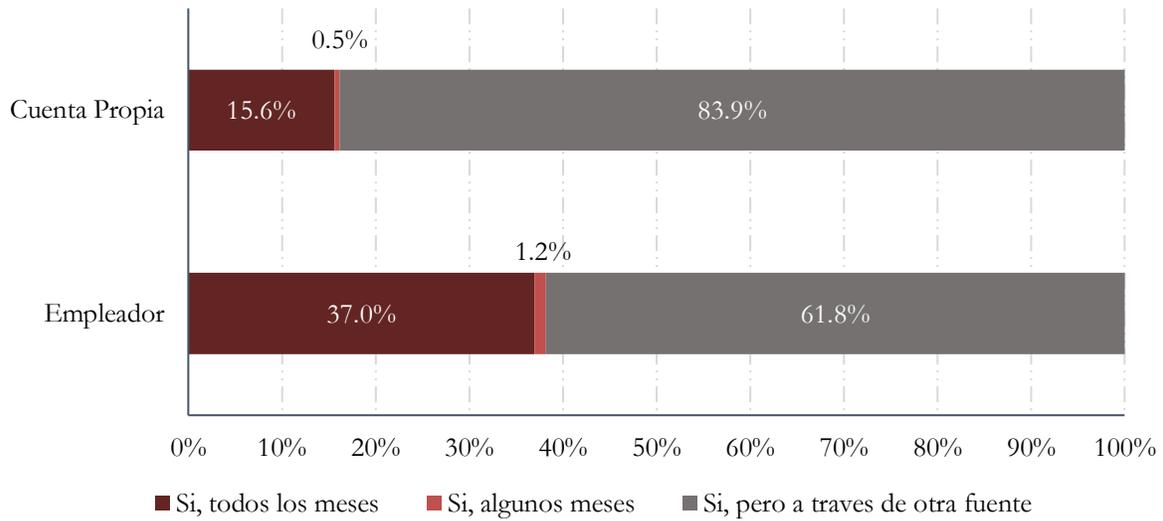
Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

Anexo 5. Antigüedad laboral de los por tipo de adultos mayores microemprendedores



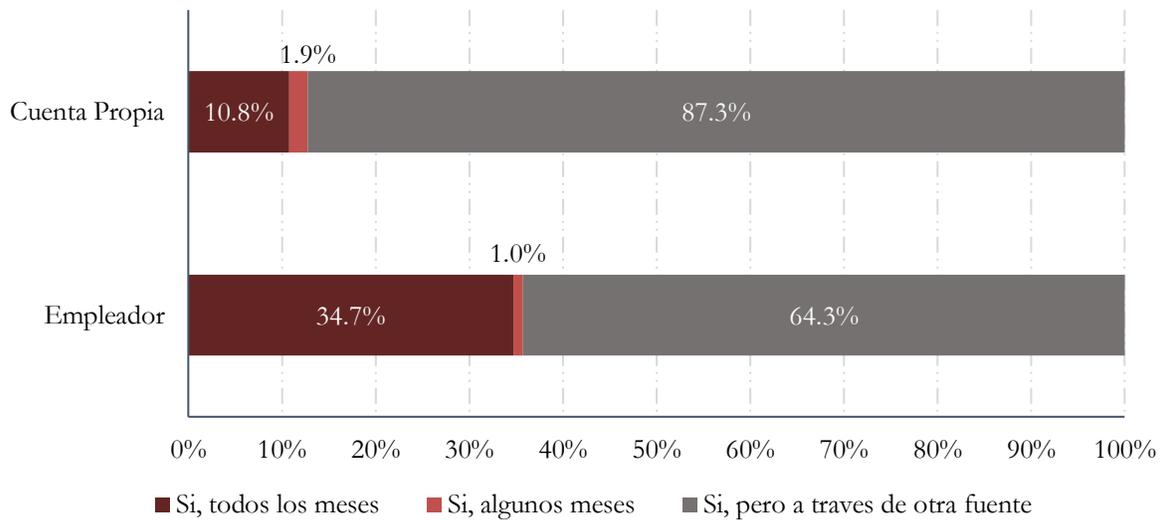
Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

Anexo 6. Frecuencia de las cotizaciones en salud por tipo de adulto mayor microemprendedor



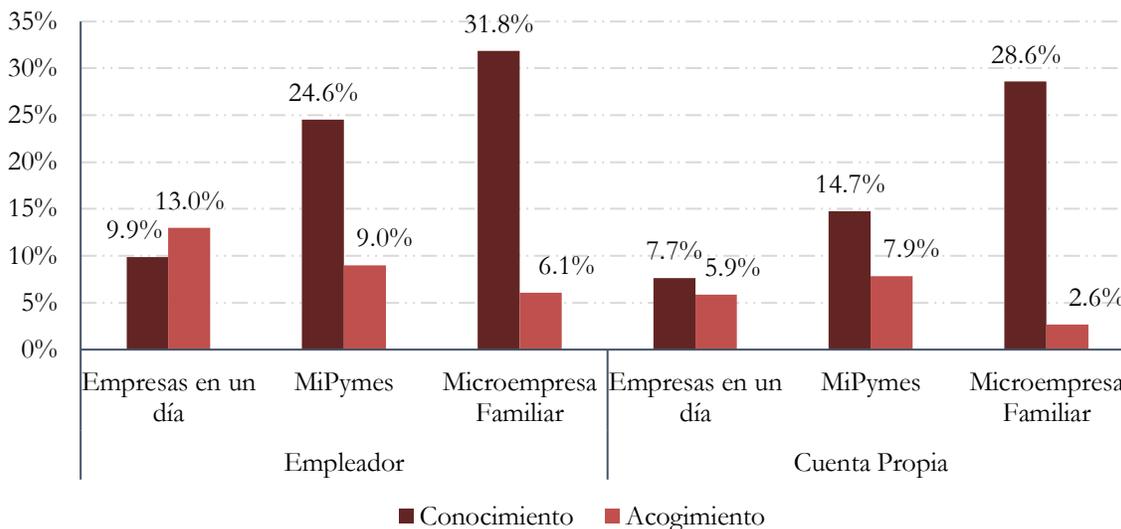
Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

Anexo 7. Frecuencia de las cotizaciones en AFP por tipo de adulto mayor microemprendedor\*



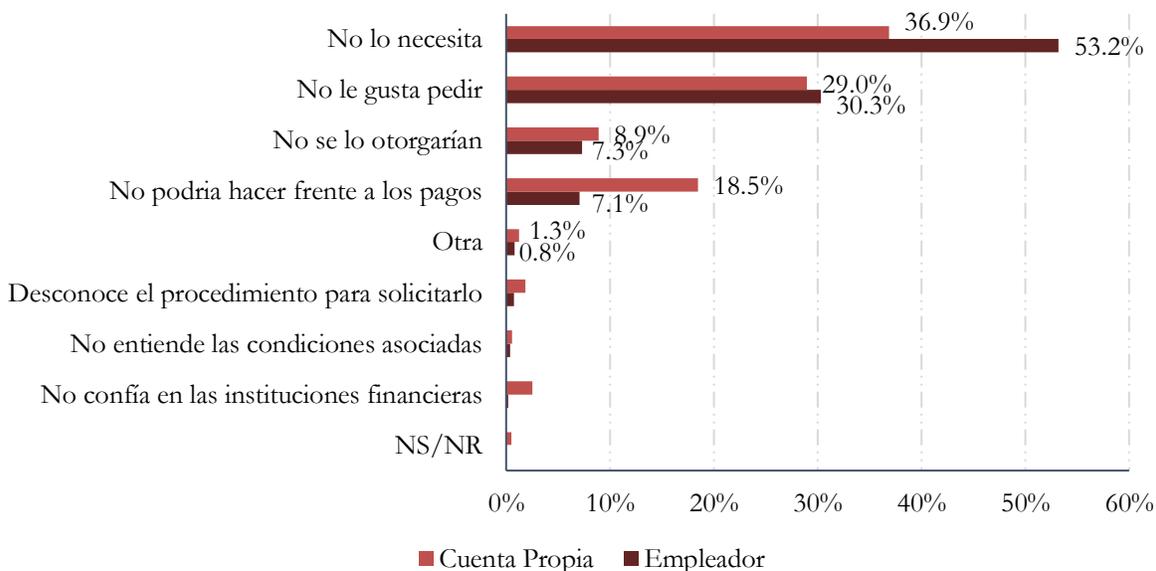
Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

Anexo 8. Conocimiento y acogimiento de los regímenes por tipo de adulto mayor microemprendedor



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.

Anexo 9. Razones por las cuales no solicitaron un préstamo bancario por tipo de adulto mayor microemprendedor\*



Fuente: Elaboración del CIPEM con datos de la VI EME de 2019 del INE.