

# Conocimiento y Empatía

Percepciones del segmento Independientes sobre su estado actual y sus perspectivas de futuro

Unidad de Investigación  
Área de Mercadeo  
Confiar Cooperativa Financiera  
Septiembre de 2020





# Contenido

1. Ficha técnica
2. Los Independientes en Confiar
3. Información sociodemográfica
4. Categorías de análisis
5. Percepción de su situación actual
6. Afectación de la actividad económica y el nivel de ingresos
7. Transformación de sueños, expectativas, propósitos o metas por cuenta de la pandemia
8. Conclusiones



---

# 1. Ficha Técnica

---

<b>Propósito</b>	Conocer las percepciones de los usuarios que componen el segmento Independientes con respecto a su situación general en la actualidad, su vida laboral, sus ingresos y sus expectativas de cara al futuro en el marco de la pandemia.
<b>Universo</b>	88.004 usuarios comprendidos dentro del segmento de independientes, compuesto por Independientes Agro, Independientes Informales, Independientes Formalizados, Independientes Profesionales, Rentistas de Capital y Amas de Casa.
<b>Muestra</b>	383 independientes entrevistados de manera aleatoria y estratificada.
<b>Técnica</b>	Entrevista telefónica abierta semiestructurada.
<b>Fecha de recolección</b>	Entre el 14 y el 20 de julio de 2020.
<b>Método</b>	Cualitativo fenomenológico aplicado a los testimonios de una muestra aleatoria y estratificada.

---

## 2. Los Independientes en Confiar

### Independiente Profesional:

Persona que posee título profesional, tecnólogo o técnico y ejerce su profesión con un compromiso a corto o largo plazo, en calidad de prestación de servicios u honorarios, con una persona natural, jurídica o entidad pública o privada.



### Rentista de Capital:

Persona cuyos ingresos provienen del alquiler de activos de su propiedad, dividendos por participación en sociedades y/o rendimientos financieros.



### Independiente Informal:

Persona que percibe sus ingresos producto de una actividad económica que desarrolla por su cuenta y riesgo propio. No está registrado en Cámara de Comercio, ni sus ingresos están relacionados con una empresa legalmente constituida.



### Independiente Formalizado:

Persona que percibe sus ingresos producto de una actividad que desarrolla por cuenta y riesgo propio. Registrado en Cámara de Comercio, o sus ingresos están relacionados con una empresa legalmente constituida.



### Independiente Agro:

Persona que percibe sus ingresos producto de una actividad relacionada con el cultivo de tierras o de animales.



### Ama de Casa:

Mujer u Hombre que no tiene alguna actividad de sustento propio, es decir, depende económicamente de alguien y se dedica solamente a los quehaceres del hogar.





# 3. Información sociodemográfica

## Independientes distribuidos por actividad económica

Act. Laboral	Usuarios	%
Independiente informal	35.844	40,70%
Ama de casa	20.266	23,00%
Independiente formalizado	14.887	16,90%
Independiente profesional	8.142	9,30%
Independiente agro	4.973	5,70%
Rentista de capital	3.892	4,40%
<b>Total general</b>	<b>88.004</b>	<b>100,00%</b>



### Independiente Profesional

Edad promedio: 41 años.

Mujeres: 51,97%  
Hombres: 48,03%



### Rentista de Capital

Edad promedio: 59 años.

Mujeres: 66,78%  
Hombres: 33,22%



### Independiente Informal

Edad promedio: 47 años.

Mujeres: 52,95%  
Hombres: 47,05%



### Independiente Formalizado

Edad promedio: 47 años.

Mujeres: 40,67%  
Hombres: 59,33%



### Independiente Agro

Edad promedio: 52 años.

Mujeres: 20,49%  
Hombres: 79,51%



### Ama de Casa

Edad promedio: 53 años.

Mujeres: 96,34%  
Hombres: 3,66%

## 4. Categorías de análisis

### a) Percepción de su situación actual

**Muy bien:** Se califica con expresiones superlativas que dan cuenta de un estado de plenitud, en el que la vida cotidiana no ha sufrido afectaciones sustanciales o, incluso, ha experimentado mejorías.

**Bien:** Se califica con expresiones positivas que presentan un estilo de vida que permanece estable y genera relativa tranquilidad.

**Regular:** Se califica con expresiones dubitativas que revelan un estilo de vida que está sufriendo afectaciones pero conserva recursos que le permiten sostener su equilibrio.

**Difícil:** Se califica con expresiones pesimistas una situación en la cual se han perdido recursos para sostener la vida cotidiana.

**Incertidumbre:** Aparecen expresiones que enfatizan la angustia y el oscurecimiento de la visión de futuro ante el derrumbamiento de la vida cotidiana.

### c) Afectación sobre los ingresos

**Estabilidad:** Calificativos positivos, alusivos a estabilidad o tranquilidad, referidos a condiciones favorables o excepcionales.

**Situación regular:** Calificativos vacilantes referidos a condiciones negativas que afectan el equilibrio de los ingresos, o condiciones positivas que mitigan su desequilibrio.

**Situación desfavorable:** Calificativos que nombran la dureza de la situación, el impacto recibido o lo nefasto de las circunstancias. Se nombra la reducción de los ingresos o su cesación.

### b) Afectación sobre la actividad económica

**Estabilidad:** Calificativos positivos, alusivos a estabilidad o tranquilidad, referidos a condiciones favorables o excepcionales.

**Situación regular:** Calificativos vacilantes referidos a condiciones negativas que afectan el equilibrio laboral, o condiciones positivas que mitigan el desequilibrio.

**Situación desfavorable:** Calificativos que nombran la dureza de la situación, el impacto recibido o lo nefasto de las circunstancias. Se nombra la reducción de la actividad generadora de ingresos o la suspensión de ésta.

### d) Transformación de sueños, expectativas, propósitos o metas por cuenta de la pandemia

**Estabilidad:** Calificativos que dan cuenta de permanencia y fortalecimiento de propósitos, asociada a bienestar, estabilidad o tranquilidad derivadas de condiciones económicas, actitudinales, salud física y mental, visión de la vida. También aparece disposición a mantener fijos los propósitos en espera de condiciones más estables.

**Cambio:** Calificativos que dan cuenta de cambios radicales en los propósitos, principalmente negativos, asociados a inestabilidad en condiciones de vida. Generan reacciones que van desde el reconocimiento de la necesidad de realizar cambios, el malestar por una espera incierta o un hondo sentimiento de desesperanza y vacío.

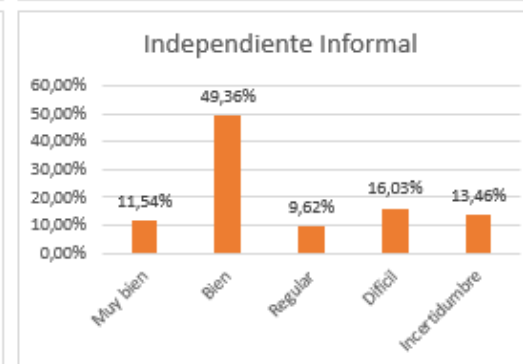
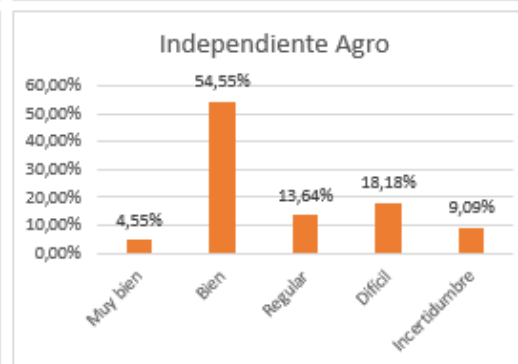
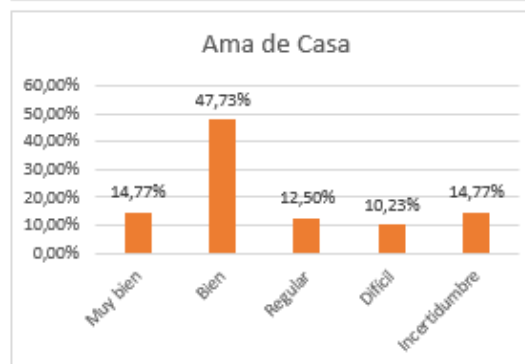
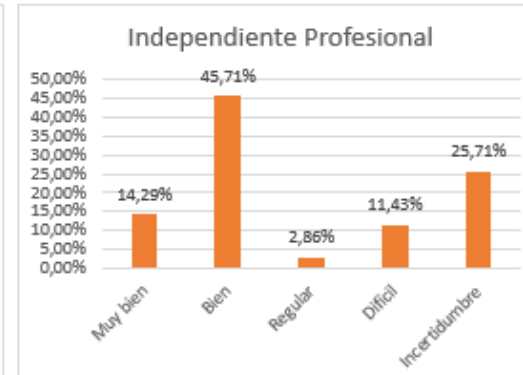
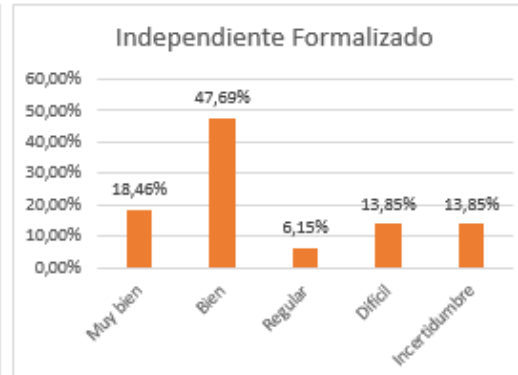
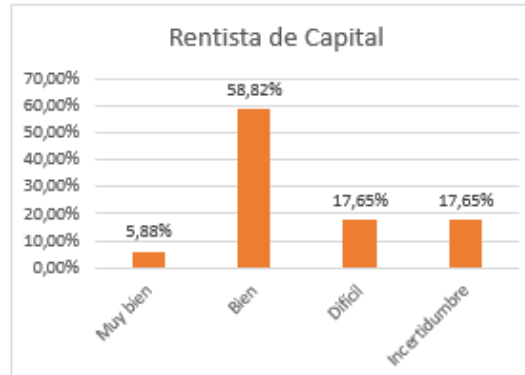
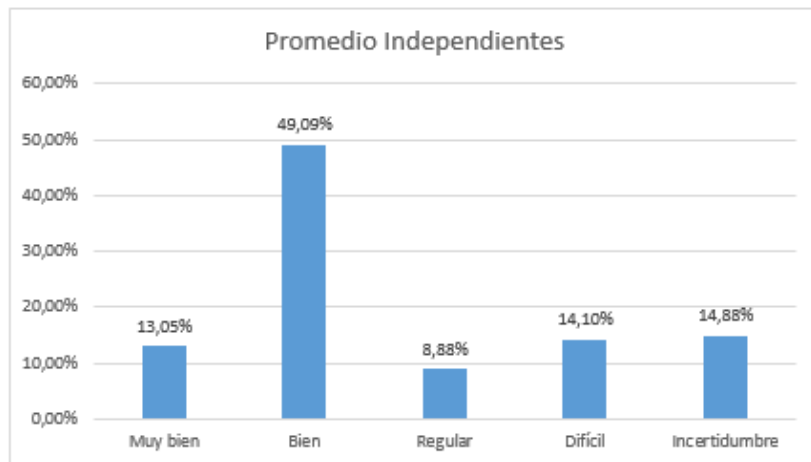
# 5. Percepción de su situación actual

## Descripción cualitativa de las categorías inferidas

Categorías	Síntesis
<b>Muy bien</b>	Aparecen referencias reiteradas a la fe, de naturaleza principalmente cristiana. Durante la pandemia, estos usuarios han experimentado condiciones particulares que los han llevado a vivir con mayor plenitud, tal como buen estado de salud y actitud positiva.
<b>Bien</b>	Estos usuarios cuentan con condiciones que los protegen de los efectos adversos de la pandemia tales como: - Salud física y mental. - Empleo. - Optimismo. Lo anterior les ha permitido descansar y valorar positivamente el afrontamiento de nuevas experiencias. Algunos le dan gracias Dios por ello, o a la buena fortuna. No obstante, se reconoce que dichas condiciones son temporales, es decir, que podrían variar si cambian las circunstancias actuales. Pese a que estos usuarios cuentan con condiciones para afrontar la crisis, han experimentado sentimientos de preocupación y se han visto afectados por la imposibilidad de movilizarse libremente.
<b>Regular</b>	Este grupo de personas ha experimentado situaciones que han puesto a prueba su estabilidad, tales como: - Condiciones laborales atípicas, desempleo, reducción de ingresos e imposibilidad de cumplir con obligaciones. - Aislamiento, preocupación y percances de salud (aparecen reportes numerosos por parte de adultos mayores en este sentido).
<b>Difícil</b>	Aparece la percepción de que la vida se ha vuelto más difícil: debe hacerse un gran esfuerzo para sostener una situación precaria. Existe una sensación general de constreñimiento que se hace visible de forma simultánea en el aislamiento obligatorio, en las restricciones al trabajo y en la pérdida de ingresos. Esto genera impotencia y miedo. Lo anterior se agudiza en los casos donde aparecen graves percances de salud o dificultades de acceso a servicios hospitalarios (sobre todo en adultos mayores).
<b>Incertidumbre</b>	Ante un futuro incierto, estos usuarios han entrado en un estado de frustración, constreñimiento, desánimo y perplejidad, que los hace sentir a la deriva. Entre estas personas – sobre todo entre los adultos mayores – ha habido agudización de los percances de salud, así como un impacto especialmente negativo del aislamiento obligatorio.

# Descripción cuantitativa de las categorías inferidas

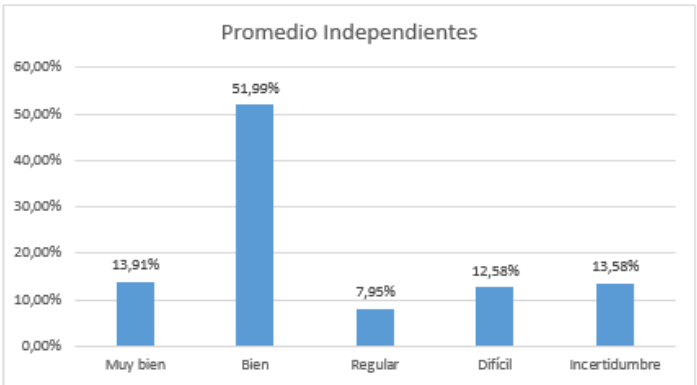
Pregunta 1. Si tuviera que definir, en una sola palabra o frase, cómo se encuentra su vida en la actualidad, ¿Qué palabra o frase elegiría?





## Observaciones

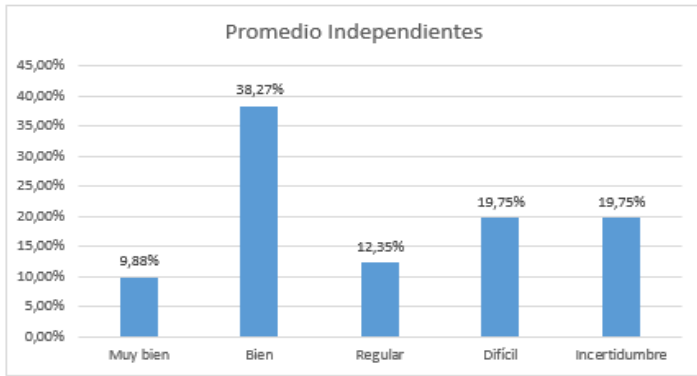
- Los testimonios de los usuarios acerca de su situación actual se circunscriben al marco de respuestas estereotipadas que las personas entregan en conversaciones cotidianas y superficiales.
- Aunque lo anterior daría a entender que las respuestas de los usuarios en este punto no reflejan cabalmente su situación, la articulación de dichas respuestas con cifras de ahorro y crédito evidencia que estas variables impactan, incluso, la manera más escueta de describir su estado actual por parte de los independientes (ver diapositiva siguiente).
- En última instancia, debe tenerse en cuenta que a las personas se les preguntó por su situación en general, y no específicamente por su situación económica. Podría inferirse, finalmente, que la valoración que hicieron las personas en este punto miraba su vida en conjunto, y no específicamente su situación económica.



**CARTERA VIGENTE**

☐ NO

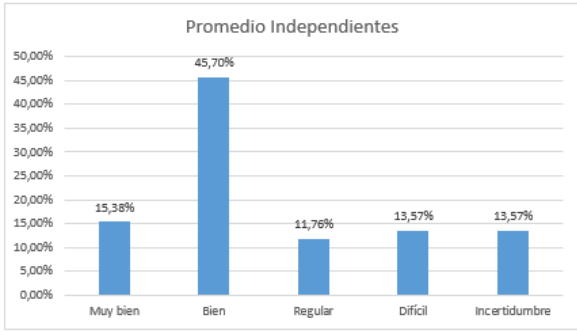
☐ SÍ



**CARTERA VIGENTE**

☐ NO

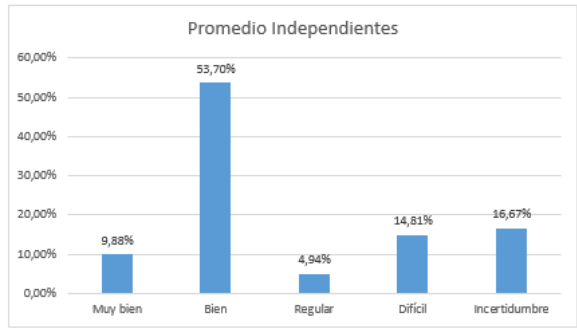
☒ SÍ



**¿AHORROS SUPERIORES A \$ 100.000?**

☐ NO

☐ SÍ



**¿AHORROS SUPERIORES A \$ 100.000?**

☐ NO

☒ SÍ

- El grupo con ahorros superiores a 100.000 pesos posee niveles comparativamente altos de bienestar, pero no presenta disminución de incertidumbre o dificultad.

- Esto puede relacionarse con los testimonios recogidos, los cuales muestran que el ahorro, en tanto potencial no invertido, ofrece sensación de seguridad. Cuando corre el riesgo de convertirse en gasto por fuerza mayor, se convierte en un símbolo del abrumador peso de las circunstancias.

- Entre estos usuarios, es más positiva la valoración de su situación general por parte de quienes carecen de obligaciones crediticias. Los Independientes Informales son excepción, justificada por su habituación al crédito.

## 6. Afectación de la actividad económica y el nivel de ingresos

### Descripción cualitativa de las categorías inferidas

Categorías	Síntesis
<b>Actividad económica estable</b>	<p>Usuarios cuya actividad laboral permanece activa. Maleabilidad de formalizados y profesionales. Aparecen reportes recurrentes en el sentido de que el campo es un escenario especialmente propicio de cara al afrontamiento de la pandemia.</p> <p>Ama de casa: permanencia en empleo de familiares o desarrollo de actividades por cuenta propia.</p> <p>Formalizado: Sus negocios funcionan o han abierto recientemente.</p> <p>Profesional: Actualmente laboran en la modalidad de trabajo en casa.</p> <p>Informal: laboran actualmente, aunque sienten incertidumbre.</p> <p>Agro: han podido laborar y eventualmente reciben apoyo de parientes.</p> <p>Rentista de capital: su actividad económica sigue en funcionamiento.</p>
<b>Nivel de ingresos estable</b>	<p>Estos usuarios siguen percibiendo ingresos. Puedo ocurrir que la recepción de apoyo económico por parte de familiares, o la existencia de rentas extra, ayuden a mitigar los efectos adversos de la pandemia sobre las finanzas.</p> <p>Ama de casa: la recepción de ingresos de las personas proveedoras o por cuenta propia permite subsistir.</p> <p>Formalizado: se perciben ingresos. Eventualmente, apoyos familiares ayudan a equilibrar.</p> <p>Profesional: se perciben ingresos. Eventualmente, se obtienen rentas adicionales.</p> <p>Informales: entradas constantes.</p> <p>Agro: Se reciben ingresos o están supeditados a cosechas futuras.</p> <p>Rentista de capital: se continúan percibiendo rentas.</p>

Categorías	Síntesis
<b>Actividad económica regular</b>	<p>Estas personas manifiestan experimentar reducción de la actividad económica, por temas tales como disminución de precios, ventas, clientes u oferta laboral, así como obstáculos en cadenas de abastecimiento. Vivir en el campo aparece como un factor protector frente a los efectos de la pandemia. Entre los profesionales aparece actitud optimista. Los formalizados reportan cambios abruptos de actividad.</p> <p>Ama de Casa: reducción de actividad laboral de amas de casa cuentapropistas o de las personas que las proveen, con amenazas de desempleo.</p> <p>Formalizado: reducción de clientes y ventas. Abandono de negocios en busca de otros medios de subsistencia.</p> <p>Profesional: han experimentado situaciones laborales desfavorables pero afirman que el impacto no ha sido extremo.</p> <p>Informal: laboran con obstáculos tales como disminución de ventas y acceso a insumos. Desempleo y estrechez económica.</p> <p>Agro: bajos precios y menos oferta laboral.</p> <p>Rentista de capital: disminución de rentas.</p>
<b>Nivel de ingresos regular</b>	<p>Estas personas reportan reducciones en sus ingresos que amenazan la subsistencia, el pago de obligaciones y la estabilidad misma de sus actividades económicas.</p> <p>Ama de casa: reducción de ingresos que amenaza la subsistencia. Uso del ahorro.</p> <p>Formalizado: la afectación de ingresos golpea el cumplimiento de obligaciones.</p> <p>Profesional: nombran una baja en sus ingresos.</p> <p>Informal: ingresos disminuidos en un 50%, al límite de la subsistencia.</p> <p>Agro: ingresos disminuidos.</p> <p>Rentista de capital: rentas disminuidas.</p>

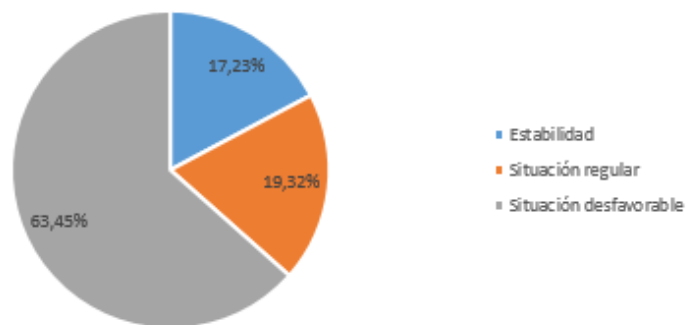
Categorías	Síntesis
<b>Actividad económica desfavorable</b>	<p>Reducción notable de la actividad económica por cuenta de la pandemia. Aparece mayor estasis entre los informales. Entre los formalizados, sobresalen los transportadores. Los independientes agro reportan una reducción comparativamente menor.</p> <p>Ama de casa: Familiares sin empleo o actividad propia suspendida por restricciones.  Formalizado: cierre de negocios, dependencia de ingresos secundarios, especial afectación del sector transportador.  Profesional: reducción de la oferta laboral por cierre de empresas o suspensión de proyectos.  Informal: Constreñimiento notable que obliga el cese total.  Agro: la actividad laboral ha disminuido, pero no cesa.  Rentistas de capital: grandes pérdidas por ausencia de rentas.</p>
<b>Nivel de ingresos desfavorable</b>	<p>Reducción ostensible o pérdida total de ingresos que afecta la subsistencia. El ahorro, los ingresos secundarios y el apoyo de familiares mitigan los efectos adversos. Pérdidas más altas reportadas en Informales, Formalizados y Rentistas.</p> <p>Ama de casa: Ingresos reducidos o ausentes. Necesidades básicas afectadas. Apoyo económico de familiares o uso de ahorro.  Formalizado: Negocios cerrados o con ingresos reducidos entre 40% y 80%. Deudas, dependencia de ingresos menores, incumplimiento de obligaciones.  Profesional: cese de ingresos o reducción cercana al 60%, uso de ahorros, apoyo económico de cónyuges y familiares.  Informal: cese o reducción de ingresos entre el 35% y el 90 %. Afectación de necesidades básicas. Uso de ahorros, dependencia de ingresos menores, aportes de familiares o subsidios.  Agro: Reducción de ingresos cercana al 40%.  Rentista de capital: cese o reducción de ingresos entre el 50% y el 80%. Afectación de necesidades básicas. Dependencia económica de familiares.</p>



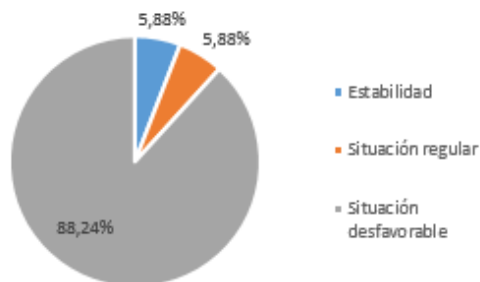
# Descripción cuantitativa de las categorías inferidas

Pregunta 2. ¿Cómo ha influido la coyuntura causada por el Coronavirus en sus actividades económicas?

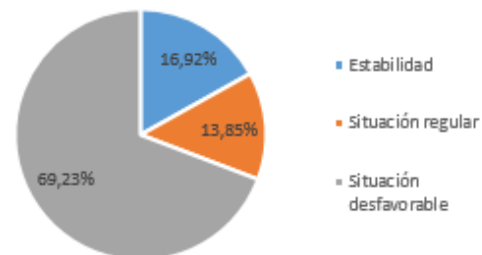
Promedio Independientes



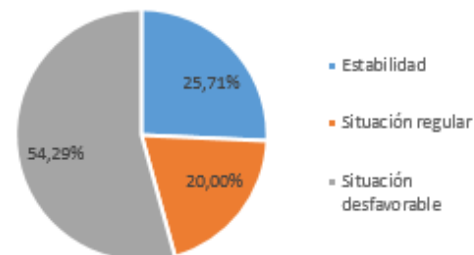
Rentista de Capital



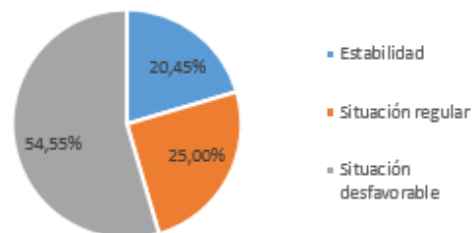
Independiente Formalizado



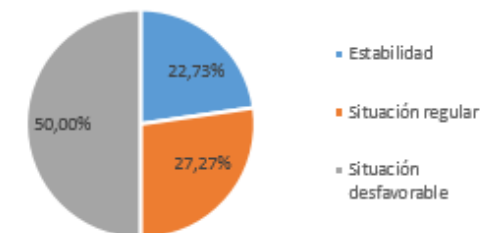
Independiente Profesional



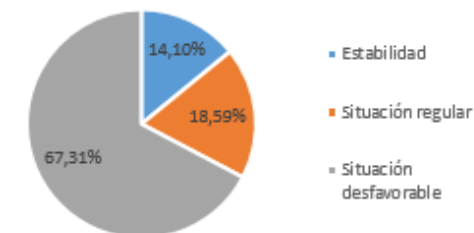
Ama de Casa



Independiente Agro

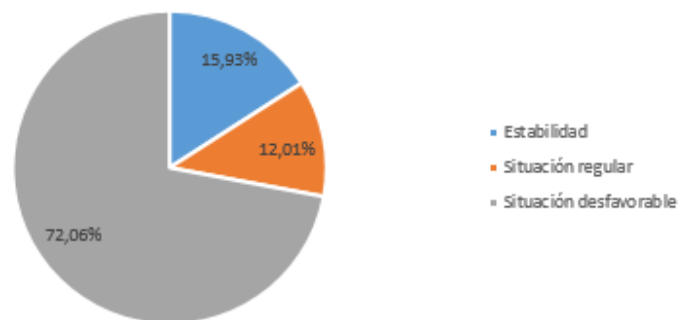


Independiente Informal

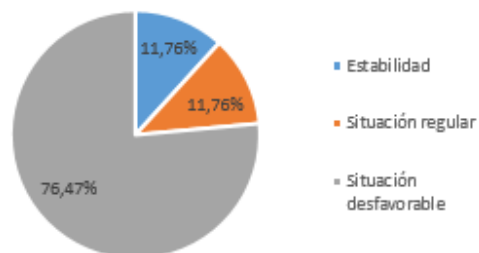


Pregunta 3. ¿De qué manera ha influido dicha coyuntura en sus ingresos?

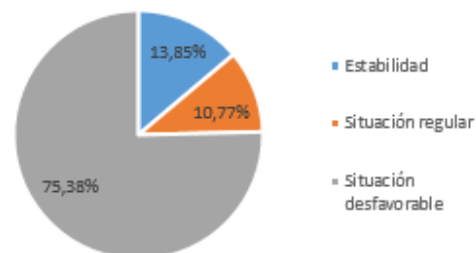
Promedio Independientes



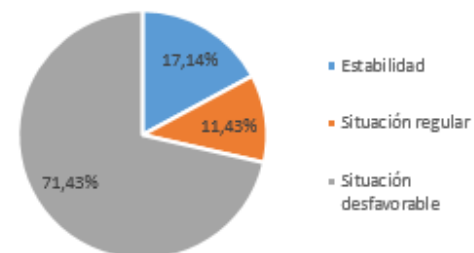
Rentista de Capital



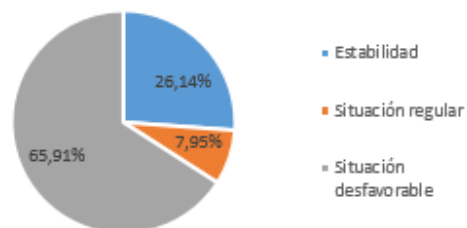
Independiente Formalizado



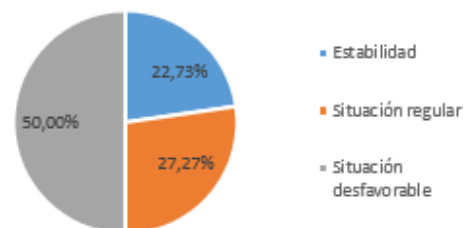
Independiente Profesional



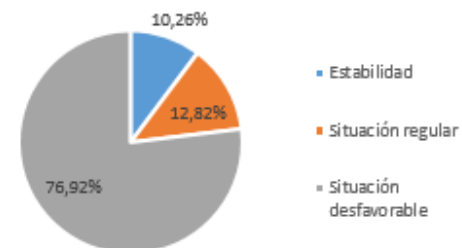
Ama de Casa



Independiente Agro



Independiente Informal



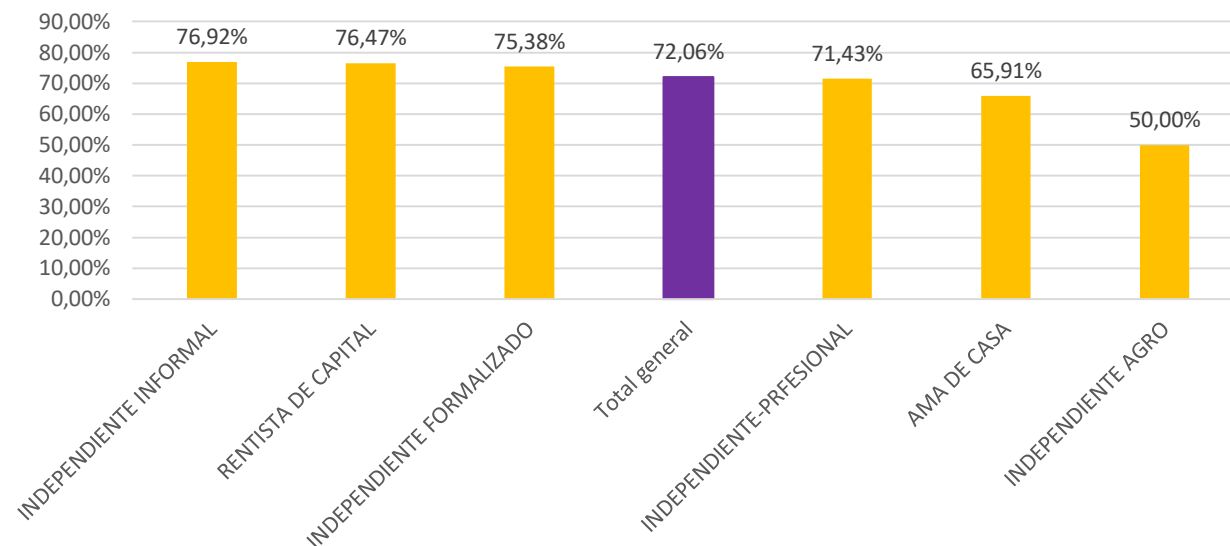
# Observaciones

## Situación económica de los Independientes: comparativo encuesta marzo-abril y estudio julio

Situación económica (ingresos)	Fin de marzo- Ppios de abril de 2020	14- 20 julio de 2020
Estable	13,87%	15,93%
Regular	47,98%	12,01%
Desfavorable	38,15%	72,06%

- Acelerado deterioro de la situación económica de los independientes en los últimos cuatro meses – aumento del 88,8% del grupo de personas más afectado – y una lenta recuperación – aumento del 14,5% del grupo de personas estables.

## Usuarios en situación económica desfavorable por actividad laboral



Independientes informales y Rentistas de Capital, los más afectados; Independientes Agro y Amas de Casa, los menos afectados.

# 7. Transformación de sueños, expectativas, propósitos o metas por cuenta de la pandemia

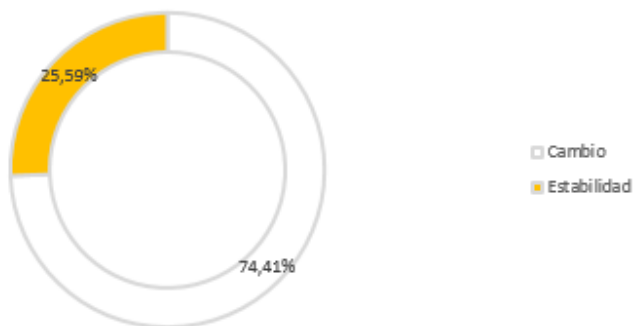
## Descripción cualitativa de las categorías inferidas

Categorías	Síntesis
Expectativas de estabilidad	<p>En medio de las circunstancias actuales, la estabilidad económica, el apoyo de familiares y el optimismo permiten mantener firmeza en los propósitos. Para algunas personas, de hecho, este periodo ha traído efectos positivos.</p> <p>Pese a estas condiciones favorables, algunos usuarios se ven obligados a postergar sus planes.</p>
Expectativas de cambio	<p>Para estas personas, la pandemia ha significado una restricción general en todos los aspectos de su vida.</p> <p>El aislamiento ha limitado la vida social, lo cual genera sentimientos de enclaustramiento.</p> <p>Los percances de salud hacen aún más tortuosa la existencia durante la pandemia.</p> <p>Las restricciones en materia económica han sido una camisa de fuerza que no sólo reduce los ingresos y la actividad laboral, sino que también genera impotencia.</p> <p>Gracias al constreñimiento general, las metas pierden viabilidad, lo cual genera frustración e incertidumbre. Finalmente, se termina soslayando el futuro para vivir el día a día.</p> <p>Entre los propósitos afectados por la pandemia, aparecen: 1. Vivienda. 2. Creación o mejora de negocio. 3. Viajes. 4. Formación académica. 5. Celebraciones familiares. 6. Pagar o adquirir deudas, comprar vehículo.</p> <p>Aparecen reflexiones sobre la necesidad de vivir de forma más responsable, así como la presión para adaptarse. Los formalizados y profesionales muestran mayor adaptabilidad, en tanto que los informales se muestran perplejos.</p> <p>Se resaltan, de manera especial, aquellas personas que manifiestan una honda sensación de desesperanza y desánimo.</p>

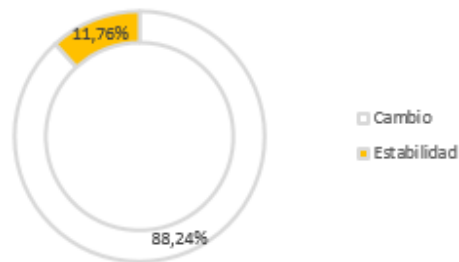
# Descripción cuantitativa de las categorías inferidas

Pregunta 4. ¿De qué manera han cambiado sus sueños, expectativas, propósitos o metas en los últimos meses por cuenta de la pandemia?

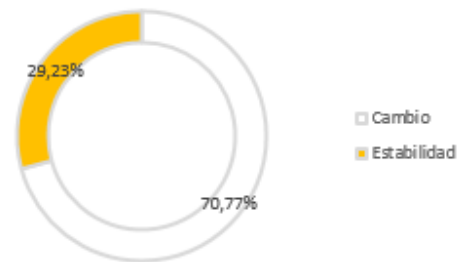
Promedio Independientes



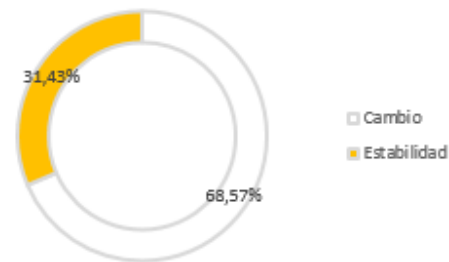
Rentista de Capital



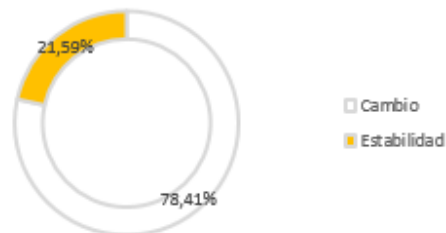
Independiente Formalizado



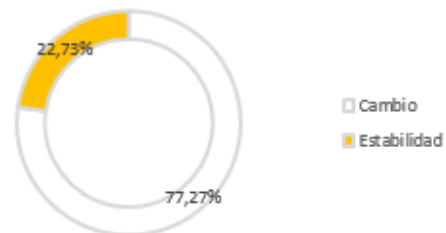
Independiente Profesional



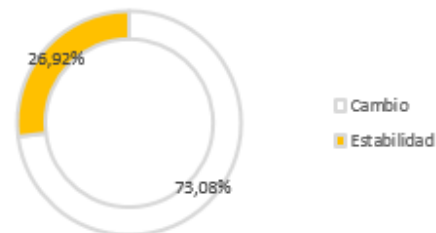
Ama de Casa



Independiente Agro



Independiente Informal





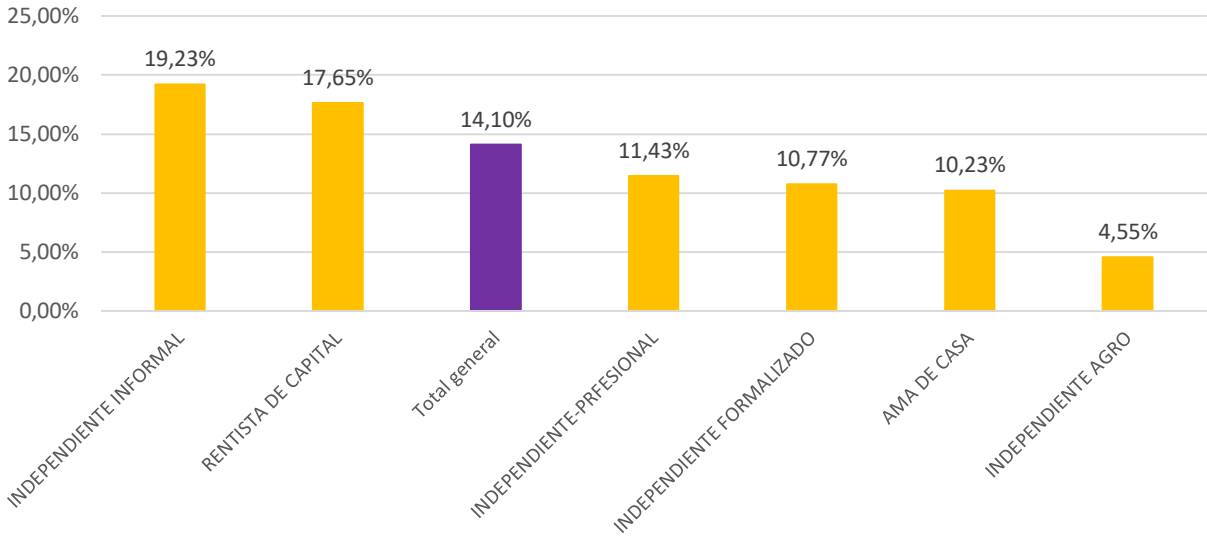
# Observaciones

Expectativas a futuro de los Independientes:  
comparativo encuesta marzo-abril y estudio julio

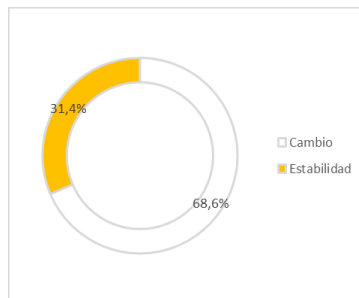
Expectativas a futuro (Visión general)	Fin de marzo- Ppio de abril de 2020	14- 20 julio de 2020
Estabilidad	80,92%	25,59%
Cambio	19,08%	74,41%
Alta negatividad	3,18%	14,10%

- Deterioro de las expectativas de los independientes con respecto al futuro en los últimos cuatro meses. Incremento de negatividad alta con respecto al porvenir durante el mismo periodo.

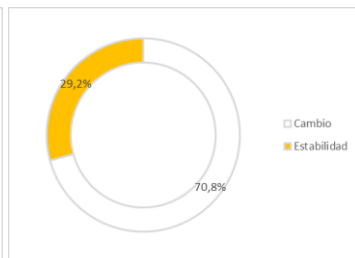
Porcentaje de alta negatividad por actividad laboral



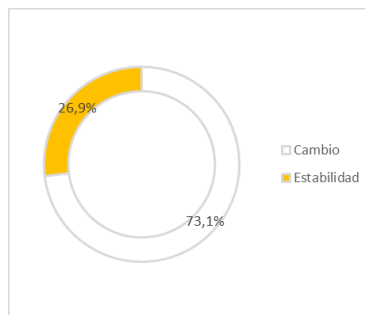
Independientes Informales y Rentistas de Capital, los más afectados; Independientes Agro y Amas de Casa, los menos afectados.

**Independiente Profesional**

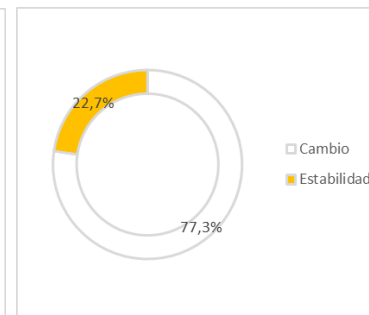
Edad promedio:  
41 años.

**Independiente Formalizado**

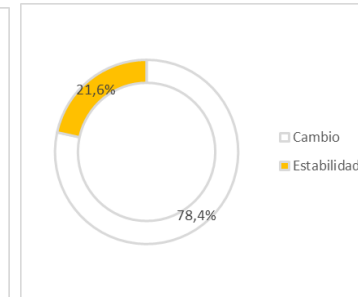
Edad promedio:  
47 años.

**Independiente Informal**

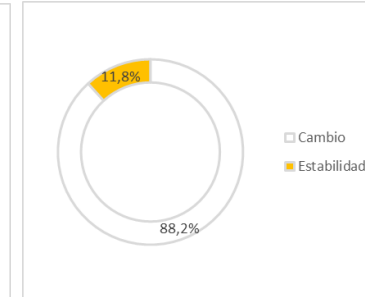
Edad promedio:  
47 años.

**Independiente Agro**

Edad promedio:  
52 años.

**Ama de Casa**

Edad promedio:  
53 años.

**Rentista de Capital**

Edad promedio:  
59 años.

- La edad aparece como una variable a considerar al identificar factores que pueden incidir en la disposición de los usuarios para enfrentar momentos de crisis, dado que las actividades laborales con menores promedios de edad parecieran conservar mayor estabilidad de propósitos en momentos coyunturales como la pandemia. Y, como la edad posee un vínculo estrecho con el nivel educativo en la base social de Confiar, esta última variable también podría entrar a jugar un papel clave en la capacidad de los usuarios para enfrentar momentos adversos.

## 8. Conclusiones

### Factores que inciden en la disposición para enfrentar momentos de crisis

Edad



Nivel educativo

Ruralidad



Ausencia de deudas

# Características de las actividades laborales en relación con su capacidad de adaptación a escenarios catastróficos



## Independiente Profesional

Actitud positiva ante la crisis, disposición al cambio, condiciones favorables para la transición a la virtualidad. Preocupación notable por el endeudamiento.



## Independiente Informal

Sensación de constreñimiento ante las circunstancias. Perplejidad ante el panorama de futuro, lo cual reduce su disposición al cambio.



## Rentista de Capital

Dependencia de una actividad económica concreta, con pocas posibilidades de variación – salvo la diversificación de inversiones. La salud puede jugar un rol clave entre los más adultos.



## Independiente Formalizado

Tolerancia al riesgo y a la incertidumbre, disposición al cambio. El crédito aparece como un hábito cotidiano que no causa especial preocupación.



## Independiente Agro

Mesura en el gasto y apalancamiento en las condiciones propicias que ofrece el campo. La salud puede jugar un rol determinante entre los más adultos.



## Ama de Casa

Enorme variedad de acceso a ingresos. Capacidad de mesurar gastos bajo estrés económico. En algunos casos, combinación de la economía del cuidado con actividades por cuenta propia. La salud puede jugar un rol clave entre las más adultas.

# Cartera aliviada, Alta negatividad y situación económica desfavorable en Independientes

Participación de la cartera de Asalariados e Independientes dentro de la cartera de PN de Confiar (fecha corte, agosto de 2020)

Cartera	Monto en millones	% Total
Independientes	249.779	31,2%
Asalariados	385.461	48,2%
PN Todas	800.377	100,0%

Cartera, obligaciones y usuarios Independientes impactados por Alivio COVID-19 (fecha corte, agosto de 2020)

Actividad Laboral	Cartera aliviada en millones	Obligaciones	Usuarios
Ama de Casa	2.777	896	886
Ind Agro	3.552	443	416
Inf Form	89.512	4.414	3.662
Ind Inf	31.621	3.274	2.926
Ind Prof	18.152	1.237	1.094
Rentista	10.600	726	644
<b>Total Independientes</b>	<b>156.213</b>	<b>10.990</b>	<b>9.628</b>
<b>Total Asalariados</b>	<b>118.784</b>	<b>9.580</b>	<b>8.671</b>
<b>Total Base Social Aliviada</b>	<b>415.522</b>	<b>25.107</b>	<b>22.210</b>
<b>Participación de Asalariados en el total</b>	<b>28,6%</b>	<b>38,2%</b>	<b>39,0%</b>
<b>Participación de Independientes en el total</b>	<b>37,6%</b>	<b>43,8%</b>	<b>43,3%</b>

Entre finales de marzo y finales de agosto, Confiar les aplicó Alivios COVID-19 a 22.210 usuarios. Asalariados e Independientes representan el 82,3% de dichas personas. Al comparar los porcentajes específicos de ambos grupos, se observa una participación ligeramente superior de Independientes (43,3%).

Durante ese mismo periodo, la cartera aliviada por la cooperativa ascendió a 415.522 millones de pesos. Asalariados e Independientes representan 66.2% de dicha cartera. Al revisar la participación de ambos grupos dentro de los saldos aliviados, los Independientes muestran una participación más alta (37,6%).

Al comparar los datos descritos con la distribución general de la cartera de Confiar, se constata una presencia aún más baja de Asalariados en la cartera aliviada, así como cifras más altas de Independientes.



Tabla 3. Cartera Aliviada/Total Cartera para los asalariados y las actividades laborales que componen el segmento de Independientes (fecha corte, agosto de 2020)

Actividad Laboral	Total Cartera en millones	Cartera aliviada en millones	% Cartera aliviada
<b>Total Asalariados</b>	<b>385.461</b>	<b>118.784</b>	<b>30,8%</b>
Ind Agro	8.655	3.552	41,0%
Ind Prof	35.695	18.152	50,9%
Ama de Casa	4.902	2.777	56,6%
Rentista	17.129	10.600	61,9%
<b>Total Independientes</b>	<b>249.779</b>	<b>156.213</b>	<b>62,5%</b>
Ind Inf	49.530	31.621	63,8%
Inf Form	133.868	89.512	66,9%

El 62,5% de la cartera de los Independientes ha sido beneficiada con el Alivio COVID-19. En el caso de las personas asalariadas, la participación de cartera aliviada apenas llega al 30,8%. Si se interpreta el porcentaje de cartera aliviada como un indicador del impacto económico de la pandemia sobre los grupos de usuarios de Confiar, puede apreciarse una mayor afectación por cuenta de la coyuntura sobre la capacidad de pago de los Independientes, en comparación con los asalariados.

Por otra parte, al comparar entre sí los porcentajes de cartera aliviada de las actividades laborales que componen el segmento de Independientes, se infiere una mayor afectación entre las personas formalizadas e informales, así como una menor afectación entre los independientes agro.

Tabla 4. Cartera aliviada por línea para los asalariados y las actividades laborales que componen el segmento de Independientes (fecha corte, agosto de 2020)

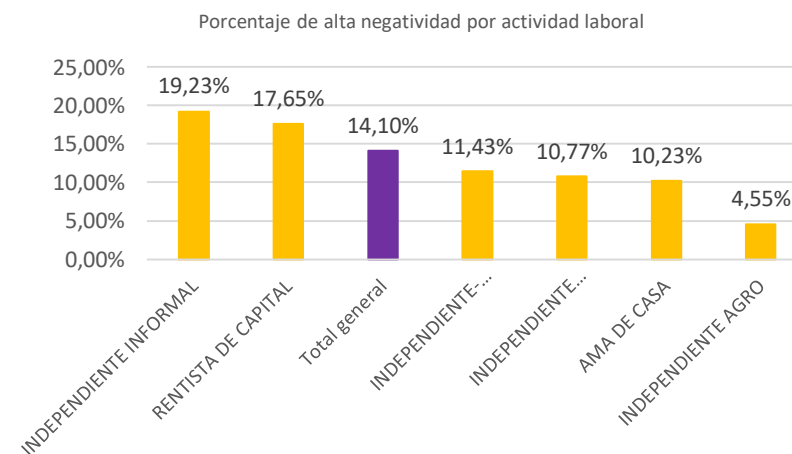
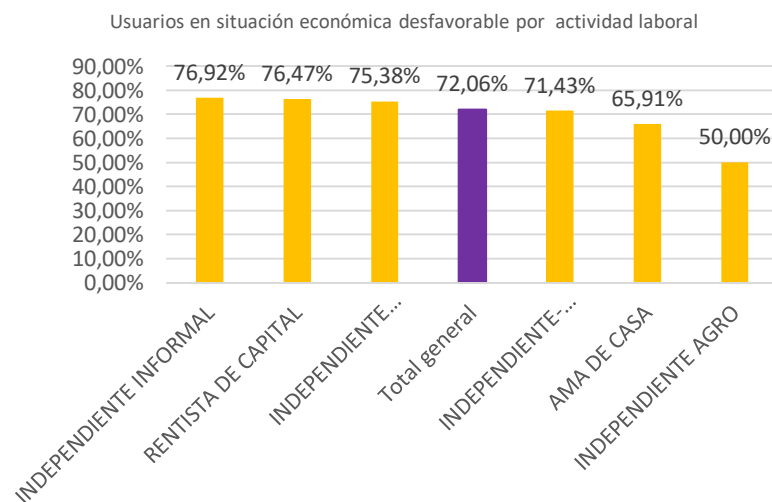
Actividad Laboral	Cartera aliviada por línea									
	Comercial		Consumo		Microcrédito		Vivienda		Empleados	
	Saldo en millones	%	Saldo en millones	%	Saldo en millones	%	Saldo en millones	%	Saldo en millones	%
Ama de Casa	0	0,0%	1.044	37,6%	27	1,0%	1.706	61,4%	0	0,0%
Ind Agro	207	5,8%	94	2,6%	2.173	61,2%	1.078	30,4%	0	0,0%
Inf Form	12.503	14,0%	1.863	2,1%	35.022	39,1%	40.124	44,8%	0	0,0%
Ind Inf	127	0,4%	1.921	6,1%	9.724	30,8%	19.848	62,8%	0	0,0%
Ind Prof	578	3,2%	3.588	19,8%	2.201	12,1%	11.786	64,9%	0	0,0%
Rentista	1.790	16,9%	526	5,0%	5.080	47,9%	3.203	30,2%	0	0,0%
Total Independientes	15.205	9,7%	9.035	5,8%	54.227	34,7%	77.745	49,8%	0	0,0%
Total Asalariados	168	0,1%	50.687	42,7%	482	0,4%	67.012	56,4%	435	0,4%

Tanto para independientes como para asalariados, el mayor porcentaje de cartera aliviada se concentra en la línea de vivienda. La segunda línea crediticia con mayor participación en la cartera aliviada varía entre uno y otro grupo: mientras que para los independientes es Microcrédito, para los asalariados es Consumo. Esto último se corresponde con la relevancia que tiene para los Independientes la inversión en sus actividades productivas. En el caso de los asalariados, la responsabilidad sobre los aspectos generales de la producción se deposita en el empleador, por lo cual se puede concentrar una parte comparativamente mayor del gasto en la adquisición de bienes y servicios.

- Asalariados e Independientes son grupos de usuarios mayoritarios al interior de la cooperativa, los cuales cubren, en conjunto, el amplio marco del trabajo reconocido por la OIT en la sociedad contemporánea: labores dependientes y labores por cuenta propia. La comprensión de cada uno de estos grupos depende, en buena medida, del contraste con su par complementario.
- Aparecen indicios que reflejan el impacto comparativamente mayor que ha tenido la coyuntura causada por el COVID-19 en la economía de los Independientes. En primer lugar, su participación dentro de la cartera aliviada supera su participación en la cartera general de PN. Adicionalmente, el 62,5% de sus saldos pendientes recibieron aplicación de alivio. Estas cifras contrastan con las de la población asalariada, cuya participación dentro de la cartera aliviada es muy baja en comparación con su participación dentro de la cartera general de PN, al tiempo que sus saldos pendientes con alivio aplicado llegan al 30,8%.

Al integrar estas cifras con la visión general ofrecida por el estudio cualitativo “Conocimiento y Empatía”, puede afirmarse que la demanda y aplicación de alivios se corresponde, para el caso de los Independientes, con la situación económica y existencial reportada por éstos.

Actividad Laboral	% Cartera aliviada
Ind Agro	41,0%
Ind Prof	50,9%
Ama de Casa	56,6%
Rentista	61,9%
<b>Total Independientes</b>	<b>62,5%</b>
Ind Inf	63,8%
Inf Form	66,9%



Si se compara la tabla de porcentaje de cartera aliviada con las gráficas de situación desfavorable y alta negatividad para cada actividad laboral, se nota una relativa correspondencia entre las tres variables. Las ligeras diferencias podrían deberse a la diferencia entre la fecha del estudio y la fecha de recolección de la información relativa a alivios, o a características propias de los segmentos – mayor fragilidad financiera de las Amas de Casa y mayor apetito al riesgo de los independientes Formalizados.