

eFHU

Encuesta Financiera de los Hogares Uruguayos

Informe de resultados de la Encuesta EFHU-1 relativo a los hogares propietarios de negocios

Diciembre 2013

Resumen

En este informe se realiza un análisis descriptivo de los hogares que poseen negocios empleando los resultados de la primera etapa de Encuesta Financiera de los Hogares Uruguayos, desagregando los datos de acuerdo al área geográfica a la que pertenecen. La información corresponde a las preguntas incluidas en el Módulo Financiero de la Encuesta Continua de Hogares del INE, relevado entre los meses de octubre 2012 y enero 2013.

Equipo dECON-UDELAR

Dra. Graciela Sanroman (Coordinadora)

Lic. Juan José Cladera

Lic. Zuleika Ferre

Lic. Guillermo Santos

EFHU en la web 

<http://www.fcs.edu.uy/pagina.php?PagId=1367&CatId=21&SubCatId=14>

Índice

Introducción	1
Características de la encuesta EFHU1	3
Análisis de resultados.....	4
Ingreso de los hogares	5
Activos	6
Cuentas bancarias y tarjetas de crédito.....	7
Pasivos y acceso a financiamiento	8

Cuadros

- Cuadro 1: Distribución del ingreso según características del hogar
- Cuadro 2: Tenencia y valor de los activos según características del hogar
- Cuadro 3: Distribución del valor de los negocios según las características del hogar
- Cuadro 4: Distribución del valor de los activos
- Cuadro 5: Tenencia de cuentas bancarias y tarjetas de crédito
- Cuadro 6: Uso de crédito para adquisición de vivienda principal
- Cuadro 7: Solicitud de crédito personal con destino a negocio
- Cuadro 8: Tenencia de pasivos de acuerdo a las características del hogar
- Cuadro 9: Mediana del valor de los pasivos de acuerdo a las características del hogar
- Cuadro 10: Percepción de la carga financiera de la deuda de los hogares como porcentaje de los ingresos
- Cuadro 11: Motivo de la deuda más pesada para el hogar

Introducción

En las últimas décadas los mercados financieros internacionales y regionales han experimentado cambios relevantes en dirección a una mayor internacionalización, integración y coordinación. En este contexto, la información disponible acerca de la riqueza y los ingresos de los hogares sugiere que la estructura de activos y pasivos de las familias se ha ido modificando sustancialmente. A modo de ejemplo, la vivienda de residencia ha ido reduciendo su peso en el total de activos de las familias en favor de los activos financieros, los cuales representan una porción cada vez mayor de los activos del hogar.

La estructura de la riqueza de las familias y sus recientes modificaciones adquiere particular relevancia a partir de la crisis financiera de 2008 y en tanto los mercados financieros globales han crecido en complejidad e integración. De allí que la información detallada acerca de las carteras de activos y pasivos de los hogares resulta necesaria para el análisis económico, el diagnóstico de problemas y la elaboración de política económica. A modo de ejemplo, está demostrado que los efectos de la política monetaria (por ejemplo cambios en la tasa de interés) sobre las decisiones de consumo y ahorro de los hogares pueden ser muy distintos dependiendo de la composición de la cartera de activos y pasivos, la fuente de los ingresos del hogar, etc. De igual forma, la exposición de los hogares a shocks en variables como el tipo de cambio o la tasa de interés se muestra heterogénea entre los hogares no sólo debido a las diferencias de composición en activos y pasivos, sino también en características propias del hogar. Finalmente, si bien en el caso uruguayo hay muchos estudios que permiten evaluar los impactos de shocks ocasionados por las economías regionales en cuestiones tales como la producción y el sector externo, no hay información que permita analizar cómo éstos impactan en las finanzas de los hogares uruguayos y en sus decisiones de inversión y consumo.

En línea con ello, contar con información detallada a nivel de hogar acerca de la composición de la cartera de activos y pasivos resulta útil. A propósito de ello, muchos países se encuentran relevando este tipo de información. Siendo una de las más antiguas, la encuesta del Banco de Italia (*Survey of Household's Income and Wealth*) comenzó en la década de los sesenta y desde fines de los ochenta presenta una estructura de panel. En los noventa comenzaron a implementarse las encuestas de Estados Unidos (*Survey of Consumer Finances*) y Holanda (*CentER Savings Survey*), en tanto en España (*Encuesta financiera de las familias*) se releva desde el año 2002 con una estructura de panel bianual. Actualmente, todos los países de la

Unión Europea e incluso algunos latinoamericanos como Chile (*Encuesta Financiera de los Hogares*) han comenzado a realizarlas.

Siguiendo la línea de estas investigaciones, la Encuesta Financiera de los Hogares Uruguayos (EFHU) es la primera en su tipo para Uruguay y permitirá analizar la demanda de activos y pasivos financieros contando con información detallada a nivel de los hogares.

La EFHU se implementa en dos etapas a través de dos cuestionarios. El primero de ellos (EFHU1) tiene por objetivo obtener información que permita conocer qué hogares poseen diferentes tipos de activos y deudas, así como también cifras preliminares en cuanto al valor de estos. También se incluyen preguntas para relevar el acceso a servicios financieros y su uso y la utilización de medios de pagos. El cuestionario EFHU1 consistió en un Módulo agregado al cuestionario de la Encuesta Continua de Hogares (ECH) del Instituto Nacional de Estadística (INE). Por su parte, el segundo cuestionario (EFHU2) se relevará en una segunda etapa a través de una re-visita a una sub-muestra de los hogares de la Encuesta Continua de Hogares. En este informe se reportan los resultados de la primera etapa.

Características de la encuesta EFHU1

El cuestionario EFHU1 incluye 28 preguntas que buscan relevar la posición general de activos y pasivos del hogar así como el conocimiento y empleo de instrumentos financieros de ahorro y medios de pago (ver cuestionario anexo). El contenido del cuestionario refiere a:

- Activos reales y deudas relacionadas: propiedad de la vivienda, otros activos inmobiliarios y valor de los negocios propiedad del hogar
- Activos financieros: tipo de activos financieros que posee el hogar, valor total de las inversiones en activos financieros (con importes en tramos) y conocimiento de la existencia de procedimientos de seguros de depósitos y sus características.
- Tenencia y uso de servicios y productos financieros (particularmente tarjetas de débito y crédito y deudas relacionadas).
- Utilización de servicios financieros para cobros y pagos (débitos y créditos automáticos)
- Deuda del hogar: hipotecarias y asociadas a compra de vivienda principal, asociadas a negocios propiedad del hogar, compras de bienes duraderos, etc.
- Endeudamiento del hogar y percepción de la carga financiera de las deudas

El diseño del cuestionario y la capacitación de los encuestadores estuvo a cargo del equipo dECON. Se realizaron instancias de capacitación a los encuestadores a quienes se entregó un manual detallado explicando los objetivos y contenidos de cada pregunta. Se instruyó también a los encuestadores en cuanto a que el Módulo EFHU1 debía ser respondido por el mismo informante calificado que respondiera sobre los ingresos del hogar de la ECH.

El trabajo de campo, a cargo del INE, se realizó entre los meses de octubre de 2012 y enero de 2013 a una muestra de 8.191 hogares. La tarea de codificación, ingreso y validación de los datos fue realizada por el INE. El equipo dECON realizó un control exhaustivo de la calidad de los microdatos entregados por el INE. Para el cálculo de las estadísticas que se presentan en este informe se utilizaron expansores específicos proporcionados por el INE. Dichas estadísticas son representativas a nivel nacional, aunque se realizaron agrupaciones por zonas de manera de capturar las heterogeneidades existentes entre las distintas áreas geográficas del país.

Análisis de resultados

El análisis realizado surge de la combinación de las variables que se obtuvieron de manera exclusiva en el módulo EFHU1 con aquellas que surgen de la ECH-2012. Esto permite analizar la posición general de activos y pasivos de hogares de acuerdo a la situación laboral de los miembros del hogar en lo que refiere a la tenencia de negocios.

En línea con ello, el estudio de los datos se realiza atendiendo a características de los hogares en lo que refiere a la tenencia de negocios y el tamaño y valor de los mismos. Se considera que un hogar es propietario de algún negocio en tanto alguno de sus miembros trabaje por cuenta propia, sea patrón de alguna empresa o sea propietario de algún negocio en que no trabaje, ya sea en su empleo principal (aquel que genera los mayores ingresos) o secundario. Esta clasificación se realiza sin perjuicio de que algún miembro de este tipo de hogares sea además asalariado.

Empleando esta clasificación se observa que 34,4% de los hogares posee algún tipo de negocio. A su vez, 1,5% de los hogares posee un negocio en los que el propietario no trabaja, en tanto que 32,8% de los hogares poseen negocios en los que el propietario trabaja (considerando profesionales y no profesionales). Asimismo, se observa que 3,3% de los hogares poseen negocios cuyo propietario es un profesional que trabaja de manera independiente y sin empleados a cargo. Cabe destacar que se realiza esta caracterización, ya que se observa que los hogares con profesionales universitarios que trabajan de manera independiente y sin empleados poseen características muy diferentes a la de los hogares con empresas en las que trabaja solo el propietario y en las que este último no es universitario.

Tomando en cuenta solamente a los hogares que poseen negocios en los que el propietario trabaja y no es profesional independiente, se realiza una clasificación de los hogares atendiendo al tamaño del negocio que poseen. El tamaño del negocio es medido a través de la cantidad de empleados que trabajan en él. Los datos indican que 0,2% de los hogares posee un negocio en el que trabajan 20 empleados o más, en tanto 8% de los hogares es propietario de un negocio que posee entre 2 y 19 empleados y por último 21,4% de los hogares cuenta con un negocio en las que trabaja solamente su propietario.

Uno de los avances de la encuesta EFHU1 es que permite conocer el valor que los hogares dan a sus activos, incluidos los negocios. De esta manera, se realiza una clasificación de los hogares

que poseen negocios atendiendo al valor de los mismos y se observa que 36,2% de los hogares que pueden estimar el valor de su negocio, brinda un valor nulo. Adicionalmente, 34,4% de los hogares posee un negocio que tiene un valor positivo, pero por debajo del valor mediano de los negocios (1.000 dólares).

Finalmente, se realiza una subdivisión del país por Zonas con el fin de capturar las diferencias que presentan los hogares de acuerdo al lugar de residencia. Se configuraron las siguientes zonas:

- Litoral Norte: Artigas, Paysandú y Salto
- Noreste: Cerro Largo, Rivera y Tacuarembó
- Litoral: Colonia, Río Negro y Soriano
- Sur: Canelones y Montevideo
- Centro-Sur: Durazno, Flores, Florida y San José
- Este: Lavalleja, Maldonado, Rocha, Treinta y Tres

Ingreso de los hogares

En el Cuadro 1 se incluye información relativa a la distribución del ingreso de los hogares según distintas características de los mismos.¹ Se constata que la distribución del ingreso es asimétrica con una media de 45.000 y una mediana de 36.700 pesos uruguayos mensuales. Los datos muestran los siguientes patrones en materia de ingreso:

- la asimetría se genera en el quintil superior de ingresos
- se observa una diferencia entre los ingresos de los hogares en los que sus miembros son exclusivamente asalariados y aquellos hogares con negocios cuyo propietario no trabaje en él
- existe una brecha de ingresos entre los hogares cuyos miembros son exclusivamente asalariados y los hogares con profesionales independientes sin empleados a cargo.
- se evidencia una relación positiva entre el tamaño de la empresa y el ingreso del hogar.
- hay una asociación positiva entre el valor del negocio y el ingreso del hogar

¹ Notar que la información respecto al ingreso incluida en el Cuadro 1 es la relevada por la ECH.

-
- existe una desigualdad entre los ingresos de los hogares al dividir al país por zonas, siendo la región Noreste la zona en donde el ingreso mediano es menor y la región Sur la zona en donde la mediana de los ingresos es mayor.

Activos

El Cuadro 2 informa acerca de la tenencia y valoración de los principales activos propiedad del hogar. Si se clasifica los hogares de acuerdo a la tenencia y tamaño del negocio se observa que 67,5% de los hogares que poseen negocio cuyo propietario trabaja en él y no es profesional independiente es propietario de la vivienda en que reside. Este porcentaje es similar para los hogares en los que ningún miembro posee negocios (63,2%). Por su parte, la proporción de hogares propietarios de la vivienda principal aumenta para los hogares que posee un negocio en los que el propietario no trabaja y para los profesionales universitarios independientes sin empleados a cargo. El valor mediano de la vivienda principal se ubicó en 50.000 dólares, siendo más elevado para los profesionales universitarios independientes (120.000 dólares) y para los propietarios de negocios de 20 empleados y más (143.650 dólares).

Aproximadamente, 14% de los hogares declara tener otra propiedad además de la vivienda en la que reside. En este caso, cerca de 80% de los hogares propietarios de negocios en los que su propietario no trabaja declararon tener otra propiedad, al tiempo que 15% de los hogares que posee negocio cuyo propietario trabaja en él posee otro inmueble. La tenencia de otras propiedades es más baja para los hogares cuyos miembros son exclusivamente asalariados, ya que se observa que 11% de este segmento posee otros inmuebles además de la vivienda principal.

En lo que refiere a los vehículos, cerca de 56% de los hogares declara tener alguno (automóvil o motocicleta) y el porcentaje de tenencia suele ser mayor para los propietarios de algún tipo de negocio. El valor mediano de los vehículos se ubicó en 5.000 dólares siendo más elevado para los hogares que poseen negocios que para aquellos que no poseen.

Si se analiza conjuntamente los cuadros 2 y 3 se logra una descripción más detallada de los hogares propietarios de negocios. De esta forma, se observa que cerca de 34% de los hogares declara ser propietario de algún negocio y que el valor mediano de estos negocios es de 1.000 dólares, aunque la cifra varía de acuerdo al ingreso del hogar, tamaño de negocio y zona de residencia del hogar. Concretamente, el cuadro 3 muestra que 36,2% de los hogares que puede estimar el valor de su negocio brinda un valor nulo. El restante 73,8% otorga un valor

positivo para el negocio. Para el total de los hogares se observa que el valor mediano de los negocios es de 1.000 dólares, que el percentil 75 se ubica en 20.000 dólares y el percentil 90 en 100.000 dólares. Sin embargo, existen importantes desigualdades en lo que refiere al valor de los negocios si se clasifica a los hogares según el quintil de ingreso al que pertenecen. A modo de ejemplo, el valor mediano de los negocios de hogares pertenecientes al quinto quintil de ingreso es de 6.000 dólares, en tanto que la cifra se reduce a 100 dólares para los hogares que pertenecen al primer quintil de ingreso. La asimetría se profundiza si se toma en cuenta el 10% de los negocios de mayor valor para cada quintil. En el primer quintil de ingresos el 10% de los negocios de mayor valor se encuentran valuados en 10.000 dólares o más, en tanto que para el quinto quintil, el 10% de los negocios de mayor valor registra montos superiores a los 200.000 dólares.

El cuadro 4 reporta la distribución del valor de los activos calculando cuánto representa en promedio cada activo en el total de activos del hogar. La vivienda de residencia es principal activo de los hogares, ya que representa en promedio el 65,3% del valor de los activos. Entretanto, los negocios representan en promedio 5% del valor de los activos de cada hogar, variando de acuerdo a las características de estos últimos. Cabe destacar que para aquellos hogares que poseen negocio, este último representa cerca de 10% del valor de los activos, siendo más elevado para los hogares que poseen negocio cuyo propietario trabaja en él y no es profesional independiente. Por último, se observa una asociación positiva entre el tamaño del negocio y la proporción que representa el negocio en el total de activos del hogar. Para los hogares propietarios de empresas de 20 y más empleados, el negocio representa cerca de 33% del total de sus activos, en tanto que para los hogares con negocios cuyo propietario es único trabajador y no es profesional independiente representa cerca de 10,7%.

Cuentas bancarias y tarjetas de crédito

El Cuadro 5 da cuenta que 46% de los hogares posee al menos una cuenta bancaria, existiendo una marcada heterogeneidad asociada al ingreso, la tenencia de negocios y al tamaño de este último. Cerca de 86% de los hogares que cuentan con un profesional independiente sin empleados a cargo posee cuenta bancaria. Este porcentaje se reduce a 40% para los hogares que poseen un negocio en el cual su propietario trabaja pero no es profesional independiente. La proporción de hogares que poseen negocio y cuenta bancaria aumenta con el tamaño del negocio. Se observa que 77% de los hogares con negocios de 20 empleados o más posee

cuenta bancaria, en tanto que 34% de hogares con empresas cuyo propietario es único trabajador y no es profesional independiente es poseedor de cuentas bancarias.

En lo que refiere a la tenencia de tarjetas de crédito, se observa que 58,4% de los hogares posee una tarjeta de crédito. Este porcentaje es menor para aquellos hogares que poseen un negocio cuyo propietario es único trabajador y no es profesional independiente, ya que se ubica en 48,6%. A su vez, es notoriamente mayor para los hogares que poseen negocios de 20 empleados o más, ya que los datos indican que 84,9% de este tipo de hogares poseen tarjeta de crédito.

La tenencia de cuentas bancarias y de tarjetas de crédito aumenta a su vez con el valor del negocio. El cuadro muestra que 39,5% de los hogares cuyo negocio posee un valor positivo y menor al valor mediano posee una cuenta bancaria, en tanto que esta proporción es de 79,6% para los hogares propietarios del 5% de los negocios de mayor valor.

Pasivos y acceso a financiamiento

En lo que refiere al acceso al crédito de los hogares, se observa que 29% de los mismos accedió a crédito para comprar su vivienda principal. Para los hogares con profesionales universitarios independientes y sin empleados a cargo, este porcentaje se acerca a 36%. Adicionalmente, el porcentaje de hogares que empleó crédito para comprar la casa es mayor en las zonas Centro-Sur y Sur que en las restantes zonas del país.

Por su parte, el cuadro 7 muestra el porcentaje de hogares propietarios de negocio que durante 2011 solicitó crédito personal para financiar gastos o inversiones correspondientes a su empresa. Los datos indican que durante 2011, 6,8% de los hogares propietarios de negocios solicitaron crédito personal para financiar su empresa. Este porcentaje se ubica en 12% para aquellos cuyo negocio posee entre 2 y 19 empleados, aunque se reduce a 4,9% para los hogares con empresas cuyo propietario es único trabajador y no es profesional independiente. Adicionalmente, el porcentaje de hogares que solicitó crédito personal para financiar rubros correspondientes al negocio es mayor para la zona Centro-Sur, alcanzando a 10,2% de los hogares.

En el Cuadro 8 se observa que 41,2% de los hogares tiene algún tipo de deuda. Por tipo de deuda o institución que la otorgó se observa que 6,5% de los hogares tiene deudas asociadas a

la compra de la vivienda principal. Este porcentaje se duplica para los profesionales universitarios independientes y sin empleados a cargo.

En lo que refiere a otras deudas que no se originan en la adquisición de la vivienda principal, se observa que 19,5% de los hogares posee deudas bancarias. Si se analiza la tenencia de estas deudas atendiendo a la relación con algún negocio, se observa que el porcentaje de hogares con este tipo de deudas es menor para los hogares que poseen negocio cuyo propietario no trabaja en él (10,3%).

Adicionalmente, 17,4% de los hogares posee deudas con instituciones no bancarias que no refieren a la adquisición de vivienda principal. Cabe destacar que este porcentaje es bastante menor para los hogares que cuentan con profesionales independientes sin empleados a cargo, ya que se ubica en 5,6%. Por otra parte, se observa que el porcentaje de hogares con este tipo de deuda se reduce en la medida en que aumenta el tamaño del negocio. Cerca de 2% de los hogares propietarios de negocios con 20 empleados y más declara tener deuda con estas instituciones, mientras que la proporción supera el 10% para hogares con negocios más pequeños. Si se realiza un análisis de acuerdo a la zona de residencia, se observa que la zona de menor penetración es el Noreste del país, en donde 9,4% de los hogares declara tener deudas en estas instituciones. Finalmente, el litoral del país registra la mayor proporción de hogares con deudas de instituciones no bancarias (25,2%).

En lo que refiere al monto de las deudas, se observa que el valor mediano de la deuda de los hogares se ubica en 2.070 dólares. Sin embargo, es visible la presencia de heterogeneidades en función de la institución con la que se contrae la deuda, el valor del negocio y la zona de residencia del hogar. Más específicamente, el valor mediano de la deuda es mayor para aquellos hogares con negocios cuyo propietario trabaja en él y no es profesional independiente. Adicionalmente, el valor de las deudas aumenta conforme aumenta el valor del negocio. Así, los hogares con negocios cuyo valor es mayor que cero y se ubica por debajo de la mediana de la distribución poseen deudas con un valor mediano por 1.900 dólares, en tanto que los hogares propietarios del 5% de los negocios de mayor valor poseen deudas por un valor mediano de 51.000 dólares.

El cuadro 10 indica la percepción de los hogares endeudados acerca de la carga financiera que representa la deuda. Esta percepción es medida a través de lo que representa el pago de los servicios de deuda en los ingresos del hogar. Es importante recordar que 58% de los hogares

no posee deuda, por lo que la carga financiera de la misma es nula. En este contexto, se observa que para 22% de los hogares el servicio de deuda representa hasta 25% de sus ingresos, en tanto que para 12% de los hogares representa entre el 26% y el 50% de los ingresos. Para 3,8% de los hogares, el servicio de deuda se ubica entre el 50% y el 75% de sus ingresos y por último para 1,3% de los hogares representa más de 75% de sus ingresos. Si se realiza un análisis de acuerdo a la tenencia de negocios, se constata que la proporción de hogares con deuda es mayor en aquellos hogares cuyos miembros son exclusivamente asalariados. Adicionalmente, se observa una heterogeneidad de acuerdo a la zona en la que reside el hogar: la proporción de hogares con deuda es menor en el Noreste y mayor en las zonas del Litoral y Centro-Sur del país.

En lo que refiere a los motivos de endeudamiento, cerca de 40% de los hogares responde que los gastos corrientes y los gastos en servicios constituyen el principal motivo de endeudamiento². A su vez, 14,1% de los hogares encuentra la cancelación de otras deudas como la deuda más onerosa para el hogar. Finalmente, cerca de 9% de los hogares encuentra que la deuda más pesada para el hogar se origina en la compra de bienes durables y 8,7% de los hogares ubica a las deudas por arreglo de vivienda como las más gravosas.

En lo que refiere a las deudas por negocio, 2,7% de los hogares encuentra que estas eran las más pesadas para el hogar. Este porcentaje aumenta a 8,3% para hogares que poseen negocio y cuyo propietario trabaja en él. Por otra parte, atendiendo al tamaño de los negocios, se observa que cerca de 21,3% de los hogares propietarios de negocios de entre 2 y 19 empleados encontraron a las deudas por negocio como las más onerosas para el hogar. Cabe destacar también que a medida que aumenta el valor de los negocios, aumenta el porcentaje de hogares que declara a la deuda por negocios como la más pesada para el hogar. A modo de ejemplo, 4% de los hogares cuyo negocio posee valor 0 encuentran que los negocios resultan el motivo más pesado de endeudamiento, en tanto que el porcentaje aumenta a 30% para los hogares propietarios del 5% de los negocios de mayor valor.

² Gastos corrientes se considera a compras de alimentos, artículos de limpieza y tocador, vestimenta, calzado. Gastos en servicios refiere a pago de servicios como el servicio de agua potable, electricidad, teléfono y otro tipo de bienes que involucra el pago de cuotas (colegios, mutualistas, etc).

Cuadro 1: Distribución del ingreso según características del hogar (cifras mensuales, precios Dic. 2012)

	Porcentaje de hogares	Mediana (Pesos)	Media (Pesos)
Todos los hogares	100,0%	36.751	44.937
Quintil de ingresos			
Quintil_1	20,0%	15.507	14.825
Quintil_2	20,0%	26.060	26.037
Quintil_3	20,0%	36.751	36.859
Quintil_4	20,0%	50.799	51.619
Quintil_5	20,0%	84.951	95.416
Propiedad de la vivienda principal			
No es propietario de la vivienda	34,9%	31.631	38.292
Propietario de la vivienda	65,1%	39.862	48.508
Tenencia de negocio por parte del hogar			
No propietario de negocio	65,6%	35.409	42.744
Negocio cuyo propietario no trabaja en él	1,5%	52.035	61.917
Negocio cuyo propietario trabaja en él	29,5%	36.497	43.980
Profesional independiente sin empleados	3,3%	79.489	89.188
Tamaño del negocio*			
Hogares con negocios 20 empleados y más	0,2%	87.523	89.523
Hogares con negocios de entre 2 y 19 empleados	8,0%	46.152	57.900
Hogares con negocio cuyo propietario es único trabajador	21,4%	32.463	38.449
Distribución del valor del negocio**			
Hogares cuyo propietario otorga valor 0 al negocio	36,2%	37.849	47.065
Menor o igual al percentil 50%	34,4%	35.990	43.482
Entre los percentiles 50% y 75%	15,0%	45.413	55.472
Entre los percentiles 75% y 95%	11,2%	56.814	64.957
Mayor al percentil 95%	3,2%	85.185	101.925
Zona			
Litoral Norte (Artigas, Salto, Paysandú)	8,3%	33.718	39.201
Noreste (Rivera, Tacuarembó, Cerro Largo)	7,7%	27.101	32.629
Litoral (Río Negro, Soriano, Colonia)	7,9%	33.131	39.914
Sur (Montevideo, Canelones)	59,4%	40.627	49.402
Centro-Sur (San José, Flores, Florida, Durazno)	7,3%	33.336	40.076
Este (Maldonado, Rocha, Lavalleja, Treinta y Tres)	9,4%	34.365	39.929

* Se consideran aquellos negocios en los que el propietario trabaja y no es profesional independiente sin empleados

** Expresado como porcentaje de los hogares que brindan una valoración para su negocio

Cuadro 2: Tenencia y valor de los activos según características del hogar

	Vivienda principal	Otros inmuebles	Vehículos	Negocios	Activos financieros*
Tenencia (% de hogares que posee el activo)					
Todos los hogares	65,1%	14,0%	56,9%	34,4%	19,3%
Tenencia de negocio por parte del hogar					
No propietario de negocio	63,2%	11,2%	49,2%	0,0%	17,1%
Negocio cuyo propietario no trabaja en él	79,3%	81,8%	72,4%	100,0%	37,1%
Negocio cuyo propietario trabaja en él	67,5%	15,3%	69,7%	100,0%	18,6%
Profesional independiente sin empleados	72,2%	26,9%	86,1%	100,0%	61,5%
Tamaño del negocio**					
Hogares con negocios 20 empleados y más	100,0%	27,0%	93,3%	100,0%	47,4%
Hogares con negocios de entre 2 y 19 empleados	70,7%	29,0%	86,2%	100,0%	35,2%
Hogares con negocio cuyo propietario es único trabajador	66,1%	10,1%	63,4%	100,0%	12,1%
Zona					
Litoral Norte (Artigas, Salto, Paysandú)	67,7%	11,8%	71,5%	38,9%	15,5%
Noreste (Rivera, Tacuarembó, Cerro Largo)	72,1%	14,1%	66,3%	40,0%	10,7%
Litoral (Río Negro, Soriano, Colonia)	65,4%	12,4%	69,8%	34,7%	12,3%
Sur (Montevideo, Canelones)	63,8%	14,0%	48,8%	32,1%	22,3%
Centro-Sur (San José, Flores, Florida, Durazno)	64,3%	15,8%	68,9%	44,8%	15,4%
Este (Maldonado, Rocha, Lavalleja, Treinta y Tres)	65,4%	16,1%	67,0%	31,5%	20,1%
Mediana del valor del activo para aquellos que tienen el activo (USD)					
Todos los hogares	50.000	50.000	5.000	1.000	3.000
Tenencia de negocio por parte del hogar					
No propietario de negocio	50.000	47.000	3.500	0	3.000
Negocio cuyo propietario no trabaja en él	80.000	75.000	10.000	0	10.000
Negocio cuyo propietario trabaja en él	40.000	40.000	5.000	1.000	3.000
Profesional independiente sin empleados	120.000	120.000	13.000	6.000	3.000
Tamaño del negocio**					
Hogares con negocios 20 empleados y más	143.650	***	20.000	***	3.000
Hogares con negocios de entre 2 y 19 empleados	50.000	40.000	10.000	20.000	3.000
Hogares con negocio cuyo propietario es único trabajador	36.000	40.000	2.000	500	3.000
Zona					
Litoral Norte (Artigas, Salto, Paysandú)	39.191	40.000	2.800	1.500	3.000
Noreste (Rivera, Tacuarembó, Cerro Largo)	32.528	30.000	1.300	3.000	3.000
Litoral (Río Negro, Soriano, Colonia)	49.752	40.000	3.000	999	10.000
Sur (Montevideo, Canelones)	58.000	50.000	6.000	500	3.000
Centro-Sur (San José, Flores, Florida, Durazno)	43.295	35.000	2.500	5.000	3.000
Este (Maldonado, Rocha, Lavalleja, Treinta y Tres)	40.000	40.000	4.000	3.500	3.000

Nota: en la primera parte del cuadro se informa el porcentaje de hogares que posee el activo considerado, mientras que en la segunda la mediana del valor de los activos en dólares

*Pregunta realizada por tramos. Incluye depósitos bancarios e inversiones en títulos financieros

** Se consideran aquellos negocios en los que el propietario trabaja y no es profesional independiente sin empleados.

***Menos de 10 observaciones

Cuadro 3: Distribución del valor de los negocios según características del hogar (para los que tienen negocio, dólares)

	Porcentaje de hogares que responde 0	Percentil 50	Percentil 75	Percentil 90
Hogares que poseen negocios	36,2%	1.000	20.000	100.000
Quintil de ingresos				
Quintil_1	46,9%	100	2.000	10.000
Quintil_2	39,9%	850	5.500	50.000
Quintil_3	34,0%	1.500	15.000	60.000
Quintil_4	30,2%	4.000	25.000	100.000
Quintil_5	34,3%	6.000	60.000	200.000
Tenencia de negocio por parte del hogar				
Hogares con negocios 20 empleados y más	53,9%	0	80.000	220.000
Hogares con negocios de entre 2 y 19 empleados	34,6%	1.000	20.000	80.000
Hogares con negocio cuyo propietario es único trabajador	44,1%	6.000	30.000	100.000
Tamaño del negocio*				
Empresas de más de 20 empleados	***	***	***	***
Empresas de 2 a 19 empleados	25,4%	20.000	70.000	240.000
Empresas unipersonales	38,9%	500	4.000	25.000
Zona				
Litoral Norte (Artigas, Salto, Paysandú)	25,4%	1.500	20.000	100.000
Noreste (Rivera, Tacuarembó, Cerro Largo)	14,0%	3.000	30.000	80.000
Litoral (Río Negro, Soriano, Colonia)	40,1%	999	15.000	160.000
Sur (Montevideo, Canelones)	42,5%	500	13.000	60.000
Centro-Sur (San José, Flores, Florida, Durazno)	33,5%	5.000	40.000	200.000
Este (Maldonado, Rocha, Lavalleja, Treinta y Tres)	27,5%	3.500	20.000	80.000

* Se consideran aquellos negocios en los que el propietario trabaja y no es profesional independiente sin empleados.

***Menos de 10 observaciones

Cuadro 4: Distribución del valor de los activos (para los hogares que tienen activos)						
	Vivienda principal	Otros inmuebles	Vehículos	Negocios	Activos financieros*	Total
Todos los hogares	65,3%	6,0%	18,8%	5,0%	4,8%	100,0%
Tenencia de negocio por parte del hogar						
No propietario de negocio	69,7%	5,0%	19,7%	0,0%	5,6%	100,0%
Negocio cuyo propietario no trabaja en él	45,5%	30,5%	7,9%	12,3%	3,8%	100,0%
Negocio cuyo propietario trabaja en él	58,7%	5,6%	18,4%	14,4%	2,9%	100,0%
Profesional independiente sin empleados	55,1%	12,8%	14,4%	8,7%	9,1%	100,0%
Tamaño del negocio**						
Hogares con negocios 20 empleados y más	49,5%	11,1%	5,6%	32,5%	1,4%	100,0%
Hogares con negocios de entre 2 y 19 empleados	46,3%	9,0%	17,5%	22,9%	4,3%	100,0%
Hogares con negocio cuyo propietario es único trabajador	64,0%	4,2%	18,9%	10,7%	2,3%	100,0%
Zona						
Litoral Norte (Artigas, Salto, Paysandú)	64,4%	5,8%	22,7%	5,2%	1,8%	100,0%
Noreste (Rivera, Tacuarembó, Cerro Largo)	68,8%	4,6%	19,3%	5,4%	1,9%	100,0%
Litoral (Río Negro, Soriano, Colonia)	61,3%	5,0%	23,9%	7,3%	2,5%	100,0%
Sur (Montevideo, Canelones)	67,6%	6,0%	15,9%	3,8%	6,7%	100,0%
Centro-Sur (San José, Flores, Florida, Durazno)	57,0%	6,9%	24,8%	8,3%	3,0%	100,0%
Este (Maldonado, Rocha, Lavalleja, Treinta y Tres)	60,1%	7,1%	23,4%	6,6%	2,8%	100,0%

Nota: para construir este cuadro se obtiene primero el porcentaje que representa cada activo para cada hogar y posteriormente se calcula el promedio ponderado de estos pesos en el total de hogares que poseen algún tipo de activo

Nota: se realiza una corrección por datos atípicos para la zona Centro-Sur

*Pregunta realizada por tramos. Incluye depósitos bancarios e inversiones en títulos financieros

** Se consideran aquellos negocios en los que el propietario trabaja y no es profesional independiente sin empleados.

Cuadro 5: Tenencia de cuentas bancarias y tarjetas de crédito		
	Cuentas bancarias*	Tarjetas de crédito
Todos los hogares	46,0%	58,4%
Tenencia de negocio por parte del hogar		
No propietario de negocio	46,2%	59,6%
Negocio cuyo propietario no trabaja en él	54,1%	53,6%
Negocio cuyo propietario trabaja en él	40,6%	52,5%
Profesional independiente sin empleados	86,3%	88,9%
Tamaño del negocio**		
Hogares con negocios 20 empleados y más	76,8%	84,9%
Hogares con negocios de entre 2 y 19 empleados	57,2%	62,3%
Hogares con negocio cuyo propietario es único trabajador	34,3%	48,6%
Distribución del valor del negocio		
Hogares cuyo propietario otorga valor 0 al negocio	48,2%	56,1%
Menor o igual al percentil 50%	39,5%	54,9%
Entre los percentiles 50% y 75%	54,4%	68,4%
Entre los percentiles 75% y 95%	61,7%	62,3%
Mayor al percentil 95%	79,6%	84,7%
Zona		
Litoral Norte (Artigas, Salto, Paysandú)	43,0%	54,0%
Noreste (Rivera, Tacuarembó, Cerro Largo)	31,1%	37,1%
Litoral (Río Negro, Soriano, Colonia)	46,8%	49,4%
Sur (Montevideo, Canelones)	48,7%	64,7%
Centro-Sur (San José, Flores, Florida, Durazno)	44,7%	45,5%
Este (Maldonado, Rocha, Lavalleja, Treinta y Tres)	44,2%	57,1%

*Corresponde a cajas de ahorro y cuentas corrientes

** Se consideran aquellos negocios en los que el propietario trabaja y no es profesional independiente sin empleados.

Cuadro 6: Uso de crédito para adquisición de vivienda principal	
Todos los hogares	29,4%
Tenencia de negocio por parte del hogar	
No propietario de negocio	31,0%
Negocio cuyo propietario no trabaja en él	22,4%
Negocio cuyo propietario trabaja en él	25,7%
Profesional independiente sin empleados	35,9%
Tamaño del negocio*	
Hogares con negocios 20 empleados y más	8,0%
Hogares con negocios de entre 2 y 19 empleados	25,9%
Hogares con negocio cuyo propietario es único trabajador	25,9%
Distribución del valor del negocio	
Hogares cuyo propietario otorga valor 0 al negocio	33,0%
Menor o igual al percentil 50%	22,4%
Entre los percentiles 50% y 75%	30,8%
Entre los percentiles 75% y 95%	23,6%
Mayor al percentil 95%	27,7%
Zona	
Litoral Norte (Artigas, Salto, Paysandú)	23,5%
Noreste (Rivera, Tacuarembó, Cerro Largo)	24,9%
Litoral (Río Negro, Soriano, Colonia)	23,1%
Sur (Montevideo, Canelones)	32,4%
Centro-Sur (San José, Flores, Florida, Durazno)	32,5%
Este (Maldonado, Rocha, Lavalleja, Treinta y Tres)	23,9%

* Se consideran aquellos negocios en los que el propietario trabaja y no es profesional independiente sin empleados.

Cuadro 7: Solicitud de crédito personal con destino a negocio

Hogares que solicitaron crédito personal con destino a negocio	6,8%
Tenencia de negocio por parte del hogar	
Negocio cuyo propietario no trabaja en él	***
Negocio cuyo propietario trabaja en él	6,8%
Profesional independiente sin empleados	***
Tamaño del negocio*	
Hogares con negocios 20 empleados y más	***
Hogares con negocios de entre 2 y 19 empleados	12,0%
Hogares con negocio cuyo propietario es único trabajador	4,9%
Distribución del valor del negocio	
Hogares cuyo propietario otorga valor 0 al negocio	2,9%
Menor o igual al percentil 50%	7,4%
Entre los percentiles 50% y 75%	17,7%
Entre los percentiles 75% y 95%	10,8%
Mayor al percentil 95%	14,5%
Zona	
Litoral Norte (Artigas, Salto, Paysandú)	4,0%
Noreste (Rivera, Tacuarembó, Cerro Largo)	6,4%
Litoral (Río Negro, Soriano, Colonia)	5,3%
Sur (Montevideo, Canelones)	7,1%
Centro-Sur (San José, Flores, Florida, Durazno)	10,2%
Este (Maldonado, Rocha, Lavalleja, Treinta y Tres)	5,9%

* Se consideran aquellos negocios en los que el propietario trabaja y no es profesional independiente sin empleados.

*** Menos de 10 observaciones

Cuadro 8: Tenencia de pasivos de acuerdo a las características del hogar						
	<i>Algún tipo de deuda</i>	Por compra de vivienda principal	Otras bancarias	Otras no bancarias	Otras con familiares	Otras con tarjeta de crédito
Todos los hogares	41,2%	6,5%	19,6%	17,4%	3,0%	7,0%
Tenencia de negocio por parte del hogar						
No propietario de negocio	42,8%	6,6%	20,8%	18,6%	2,6%	7,5%
Negocio cuyo propietario no trabaja en él	27,7%	2,4%	10,3%	13,4%	4,4%	3,4%
Negocio cuyo propietario trabaja en él	39,3%	5,9%	17,6%	16,4%	3,6%	6,0%
Profesional independiente sin empleados	32,5%	12,0%	16,6%	5,6%	4,7%	8,4%
Tamaño del negocio*						
Hogares con negocios 20 empleados y más	27,0%	6,2%	18,5%	1,7%	0,0%	0,0%
Hogares con negocios de entre 2 y 19 empleados	40,3%	7,0%	18,4%	13,5%	4,7%	5,2%
Hogares con negocio cuyo propietario es único trabajador	39,1%	5,5%	17,3%	17,5%	3,2%	6,3%
Distribución del valor del negocio						
Hogares cuyo propietario otorga valor 0 al negocio	41,6%	6,8%	17,7%	19,1%	4,2%	8,9%
Menor o igual al percentil 50%	41,8%	3,3%	19,9%	20,3%	3,8%	7,6%
Entre los percentiles 50% y 75%	42,8%	7,9%	20,4%	14,8%	4,1%	6,3%
Entre los percentiles 75% y 95%	33,2%	7,5%	17,9%	8,8%	4,8%	4,7%
Mayor al percentil 95%	35,4%	11,9%	28,8%	6,1%	3,0%	1,4%
Zona						
Litoral Norte (Artigas, Salto, Paysandú)	51,0%	4,1%	26,0%	23,1%	3,7%	7,6%
Noreste (Rivera, Tacuarembó, Cerro Largo)	27,8%	4,0%	10,5%	9,4%	3,4%	3,2%
Litoral (Río Negro, Soriano, Colonia)	46,4%	3,2%	26,0%	25,2%	2,4%	8,4%
Sur (Montevideo, Canelones)	41,1%	7,8%	18,9%	16,4%	2,8%	7,7%
Centro-Sur (San José, Flores, Florida, Durazno)	45,6%	8,5%	24,6%	19,3%	2,1%	3,4%
Este (Maldonado, Rocha, Lavalleja, Treinta y Tres)	36,4%	3,9%	16,6%	17,1%	4,3%	6,8%

* Se consideran aquellos negocios en los que el propietario trabaja y no es profesional independiente sin empleados.

Cuadro 9: Mediana del valor de los pasivos de acuerdo a las características del hogar (para los hogares que tienen pasivos)						
	<i>Algún tipo de deuda</i>	Por compra de vivienda principal	Otras bancarias	Otras no bancarias	Otras con familiares	Otras con tarjeta de crédito
Todos los hogares	2.070	24.494	2.500	750	600	250
Tenencia de negocio por parte del hogar						
No propietario de negocio	2.000	24.750	2.280	750	500	250
Negocio cuyo propietario no trabaja en él	494	***	2.880	300	***	***
Negocio cuyo propietario trabaja en él	2.160	21.000	3.360	800	900	300
Profesional independiente sin empleados	18.500	42.000	5.000	2.000	***	400
Tamaño del negocio*						
Hogares con negocios 20 empleados y más	***	***	***	***	***	***
Hogares con negocios de entre 2 y 19 empleados	4.500	23.600	5.000	900	3.000	300
Hogares con negocio cuyo propietario es único trabajador	1.955	18.900	2.520	800	780	300
Distribución del valor del negocio						
Hogares cuyo propietario otorga valor 0 al negocio	2.050	22.770	3.300	1.000	200	200
Menor o igual al percentil 50%	1.900	21.600	2.600	700	750	400
Entre los percentiles 50% y 75%	5.000	17.400	5.000	900	***	500
Entre los percentiles 75% y 95%	10.000	17.424	12.000	900	***	***
Mayor al percentil 95%	51.000	***	20.000	***	***	***
Zona						
Litoral Norte (Artigas, Salto, Paysandú)	2.050	14.400	2.365	950	900	250
Noreste (Rivera, Tacuarembó, Cerro Largo)	1.680	34.010	3.000	600	252	150
Litoral (Río Negro, Soriano, Colonia)	2.000	3.600	2.500	740	750	250
Sur (Montevideo, Canelones)	2.115	28.800	2.500	840	750	250
Centro-Sur (San José, Flores, Florida, Durazno)	3.215	20.400	3.600	750	600	200
Este (Maldonado, Rocha, Lavalleja, Treinta y Tres)	1.350	10.000	2.000	500	500	150

Nota: En este cuadro se toman en cuenta los hogares que efectivamente poseen el pasivo considerado

Nota: Se realiza una corrección por atípicos para las deudas con familiares de la zona Litoral Norte

* Se consideran aquellos negocios en los que el propietario trabaja y no es profesional independiente sin empleados.

***Menos de 10 observaciones

Cuadro 10: Percepción de la carga financiera de la deuda de los hogares como porcentaje de los ingresos

	Hogares sin deuda	Hasta 25%	Entre 26% y 50%	Entre 50% y 75%	Mayor a 75%	No sabe	Total
Todos los hogares	58,1%	22,1%	11,8%	3,8%	1,3%	2,9%	100,0%
Tenencia de negocio por parte del hogar							
No propietario de negocio	56,4%	22,9%	12,3%	4,1%	1,3%	3,0%	100,0%
Negocio cuyo propietario no trabaja en él	71,0%	11,3%	9,4%	1,6%	2,9%	3,8%	100,0%
Negocio cuyo propietario trabaja en él	60,1%	21,0%	11,7%	3,4%	1,2%	2,6%	100,0%
Profesional independiente sin empleados	66,4%	21,0%	6,0%	1,9%	1,9%	2,8%	100,0%
Tamaño del negocio*							
Hogares con negocios 20 empleados y más	73,0%	8,1%	18,9%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%
Hogares con negocios de entre 2 y 19 empleados	59,6%	25,1%	8,6%	2,9%	0,2%	3,6%	100,0%
Hogares con negocio cuyo propietario es único trabajador	60,2%	19,5%	12,8%	3,6%	1,6%	2,3%	100,0%
Distribución del valor del negocio							
Hogares cuyo propietario otorga valor 0 al negocio	57,9%	20,1%	14,2%	3,2%	1,7%	2,9%	100,0%
Menor o igual al percentil 50%	57,1%	22,2%	14,0%	2,8%	1,3%	2,6%	100,0%
Entre los percentiles 50% y 75%	56,9%	28,2%	6,8%	2,3%	1,0%	4,8%	100,0%
Entre los percentiles 75% y 95%	65,4%	18,1%	10,6%	2,9%	1,1%	1,9%	100,0%
Mayor al percentil 95%	64,6%	21,6%	10,2%	1,8%	1,8%	0,0%	100,0%
Zona							
Litoral Norte (Artigas, Salto, Paysandú)	48,0%	22,6%	17,4%	6,0%	2,4%	3,7%	100,0%
Noreste (Rivera, Tacuarembó, Cerro Largo)	71,7%	16,2%	8,5%	1,9%	0,7%	1,0%	100,0%
Litoral (Río Negro, Soriano, Colonia)	53,0%	24,3%	13,1%	4,1%	0,6%	4,8%	100,0%
Sur (Montevideo, Canelones)	58,2%	22,3%	11,3%	3,6%	1,4%	3,2%	100,0%
Centro-Sur (San José, Flores, Florida, Durazno)	53,4%	25,7%	14,1%	3,2%	1,0%	2,5%	100,0%
Este (Maldonado, Rocha, Lavalleja, Treinta y Tres)	63,1%	20,6%	10,2%	4,3%	1,0%	0,9%	100,0%

* Se consideran aquellos negocios en los que el propietario trabaja y no es profesional independiente sin empleados.

Cuadro 11: Motivo de la deuda más pesada para el hogar

	Arreglos de vivienda	Vacaciones	Consumo de bienes durables	Cancelación de deudas	Gastos corrientes	Gastos en servicios	Compra de otros inmuebles	Negocios	Otros	No sabe	Total
Todos los hogares	8,7%	1,5%	9,0%	14,5%	25,7%	14,1%	1,6%	2,7%	3,9%	18,4%	100,0%
Tenencia de negocio por parte del hogar											
No propietario de negocio	9,2%	1,9%	8,6%	15,0%	28,2%	14,2%	1,2%	.	4,2%	17,4%	100,0%
Negocio cuyo propietario no trabaja en él	4,4%	2,6%	2,3%	3,9%	19,2%	10,0%	0,0%	2,7%	35,5%	19,4%	100,0%
Negocio cuyo propietario trabaja en él	7,2%	0,8%	10,3%	13,8%	20,6%	13,9%	1,7%	8,3%	2,3%	21,3%	100,0%
Profesional independiente sin empleados	11,1%	0,0%	9,0%	12,0%	16,6%	15,9%	12,5%	6,2%	1,8%	15,0%	100,0%
Tamaño del negocio*											
Hogares con negocios 20 empleados y más	40,4%	23,0%	5,1%	0,0%	6,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	25,0%	100,0%
Hogares con negocios de entre 2 y 19 empleados	4,1%	0,0%	11,3%	8,6%	18,0%	10,0%	2,2%	21,3%	1,7%	22,8%	100,0%
Hogares con negocio cuyo propietario es único trabajador	8,1%	1,0%	9,9%	15,7%	21,6%	15,4%	1,5%	3,6%	2,6%	20,6%	100,0%
Distribución del valor del negocio											
Hogares cuyo propietario otorga valor 0 al negocio	5,7%	0,9%	4,6%	14,7%	21,8%	15,6%	1,4%	4,0%	5,3%	26,1%	100,0%
Menor o igual al percentil 50%	8,8%	1,0%	12,2%	13,2%	15,8%	19,4%	4,5%	4,6%	2,6%	17,9%	100,0%
Entre los percentiles 50% y 75%	2,8%	1,0%	11,6%	10,4%	10,1%	12,6%	3,7%	23,1%	0,5%	24,4%	100,0%
Entre los percentiles 75% y 95%	5,1%	0,0%	8,7%	10,7%	20,0%	0,0%	8,0%	30,3%	0,6%	16,7%	100,0%
Mayor al percentil 95%	11,6%	5,3%	0,0%	0,0%	12,0%	4,1%	5,6%	29,2%	0,0%	32,3%	100,0%
Zona											
Litoral Norte (Artigas, Salto, Paysandú)	7,4%	0,0%	6,3%	24,2%	16,0%	23,3%	0,5%	1,4%	0,3%	20,6%	100,0%
Noreste (Rivera, Tacuarembó, Cerro Largo)	11,4%	5,2%	15,7%	11,6%	19,2%	13,9%	1,6%	7,8%	6,4%	7,2%	100,0%
Litoral (Río Negro, Soriano, Colonia)	4,0%	1,0%	6,5%	12,7%	13,8%	17,2%	1,0%	1,3%	2,2%	40,4%	100,0%
Sur (Montevideo, Canelones)	9,6%	1,6%	8,4%	15,1%	29,1%	12,5%	1,6%	2,6%	4,6%	14,8%	100,0%
Centro-Sur (San José, Flores, Florida, Durazno)	8,1%	0,5%	7,7%	4,1%	24,0%	10,3%	0,3%	2,8%	4,3%	37,9%	100,0%
Este (Maldonado, Rocha, Lavalleja, Treinta y Tres)	7,6%	2,2%	16,2%	10,9%	33,0%	13,1%	4,5%	3,2%	4,5%	4,8%	100,0%

* Se consideran aquellos negocios en los que el propietario trabaja y no es profesional independiente sin empleados.