

**LA
MICROEMPRESA
EN EL
ECUADOR**

FUNDACION AVANZAR



LP-91

**LA
MICROEMPRESA
EN EL
ECUADOR**

Dr. Luis Torres Rodríguez
Director Ejecutivo

CENTRO DE INFORMACIÓN
FUNDACION ALTERNATIVA
ENLACE MIS
QUITO - ECUADOR

CENTRO DE INFORMACIÓN
FUNDACION ALTERNATIVA
ENLACE MIS
CODIGO 338.642
2696

FUNDACION AVANZAR

PUBLICACIÓN Nº 1

SERIE: AVANZAR

AUTOR: LUIS TORRES RODRÍGUEZ

TIRAJE: 1.000 EJEMPLARES

PRIMERA EDICIÓN, JUNIO DE 1995

DIRECCION: AVDA. DE LA PRENSA S/N Y PABLO PICASSO; EDIFICIO ALICANTE

(FRENTE AL COLEGIO NACIONAL ANDRÉS BELLO; SECTOR EL CONDADO)

TELÉFONO: 531 - 527

QUITO - ECUADOR

OTRAS PUBLICACIONES DEL AUTOR

IESS: Institución Social o Botín Político

La Crisis del IESS

IESS: Una Agonía en Cifras

Seguro Social para los Informales

La Educación y la Microempresa



**Foto cortesía del
CENTRO DE ESTUDIOS Y DIFUSION SOCI**

95
GA S/N Y PABLO PICASSO; EDIFICIO ALICANTE
ANDRÉS BELLO; SECTOR EL CONDADO)

PLICACIONES DEL AUTOR

ocial o Botín Político

a Cifras

los Informales

tiorempresa



Foto cortesía del
CENTRO DE ESTUDIOS Y DIFUSION SOCIAL (CEDIS)

PRESENTACION

El sector microempresarial del Ecuador crece día a día y absorbe la mano de obra que viene del sector moderno de la economía, y la que se incorpora a la población económicamente activa. La política de modernización del aparato estatal y la incorporación de maquinaria con tecnología de punta por las empresas, reduce las posibilidades de utilizar mayor mano de obra, o al menos mantenerla.

El Ecuador del presente, vive una nueva realidad y valoriza de otra manera las actividades económicas que desarrollamos. Mientras antes era un objetivo primordial obtener un puesto de trabajo en un ministerio o en una fábrica, para tener cierto "estatus"; hoy ya no lo es, porque más bien es una actividad complementaria a la actividad autónoma e independiente, que desarrolla el trabajador con su familia en la microempresa.

La única seguridad que ahora tiene el trabajador, frente a una actividad económica, es cuando está laborando en su propia empresa. La única posibilidad de utilizar todas sus capacidades intelectuales, es cuando está construyendo su futuro y el de su familia, a través de la administración adecuada de su microempresa.

La actividad microempresarial utiliza alrededor del 50% de la Población Económicamente Activa (PEA); es la que más produce y cubre las demandas básicas de los ecuatorianos; y, es la que ayuda a dinamizar la producción de las fábricas. Por estas razones el sector microempresarial es la COLUMNA DE HIERRO DE LA ECONOMIA ECUATORIANA.

Al igual que en el enfrentamiento militar fueron los soldados de bajo rango (pero detuvieron a raya a las fuerzas agresoras); la microempresa los que están sosteniendo

Sin subsidios crediticios, sin leyes de formal que los atienda, sin programas masivos para la administración de sus actividades económicas y avanza incontenible para beneficio del país.

La Fundación AVANZAR, nueva institución microempresarial, está convencida que apoyando al Ecuador, porque mañana se convertirá en trabajo y mejor producción.

LA MICROEMPRESA

La pequeña actividad económica, dedica a la producción, comercio o servicio, es conocida -desde la década de los años 80- como microempresa. Este concepto ha unificado a todas aquellas actividades que proliferan diariamente; que antes eran pocas y que ahora existen por cientos de miles.

A partir de los años 80 (la década perdida) Latinoamérica sufre una grave crisis económica, que obliga a los miembros de la familia a incorporarse al proceso productivo. Padre, Madre e Hijos trabajan al unisono para procurarse los recursos básicos para su mantenimiento. La ama de casa empieza a cumplir una doble función; la sala de la vivienda es transformada en pequeña tienda; la máquina de coser es convertida en instrumento de producción. De las pequeñas casas o villas, empiezan a desaparecer los jardines o garages, y aparecen locales comerciales.

La microempresa se convierte en un fenómeno socio-económico, de proporciones gigantes. Los pequeños negocios, antaño, focalizados en las principales calles o plazas de las ciudades del país, crecen como hongos e invaden todas las ciudades.

Las personas ya no esperan a la incertidumbre de un puesto de trabajo en el sector público o privado. Las personas emprenden en una actividad económica -cualquiera sea ésta- y arriesgan su escaso capital. De esta manera deciden convertirse en los propietarios y gerentes de su actividad y su tiempo. La sumisión y la dependencia, en las actividades económicas, es quebrantada por la nueva actitud de las personas. Escogen la única vía que enaltece la vida humana: LA LIBERTAD... para trabajar, para actuar, para pensar, para decidir, para desarrollar sus iniciativas y de ésta manera AVANZAR.

La microempresa se abre paso en el mundo de las teorías económicas fatalistas y deterministas, que han de conducir la sociedad.

La Microempresa es, hoy por hoy, el motor

LA MICROEMPRESA Y

Como términos sinónimos o iguales, se refieren a la informalidad. Esto trae como consecuencia incorrecciones en el análisis del sector

Mientras el concepto microempresa identifica a la actividad económica por su escaso capital (menos de US\$50'000.000); o por el número de trabajadores (menos de 10); o por su informalidad se refiere a la actividad económica que no tiene las autorizaciones correspondientes. La informalidad puede ser legal y absolutamente legal, pero, para su funcionamiento, no tiene el permiso de funcionamiento, y no están inscritas en el Registro Único de Contribuyentes. En consecuencia, las microempresas de servicios que son informales

ESTRATEGIA DEL SECTOR EMPRESARIAL EN EL ECUADOR
 ESTUDIO DE LOS REQUISITOS PARA LA CREACION DE UNA MICROEMPRESA EN EL ECUADOR

LA INFORMALIDAD

La informalidad es, por lo general, la primera etapa que atraviesa la microempresa, resultado del burocratismo oficial. El Ecuador es el campeón en exigir requisitos para la creación de un nuevo negocio, con 59 pasos, según el estudio del "Programa Regional de las Naciones Unidas para el empleo en América Latina y el Caribe". Ante esta realidad, la práctica supera el inconveniente: instalamos el negocio y luego pagamos la multa. De esta manera hemos ahorrado tiempo y dinero.

La informalidad por lo tanto es inicial y temporal. De ninguna manera es permanente.

Suele llamarse informales a los vendedores ambulantes y de mercados, lo que es incorrecto, pues ellos pagan una tasa diaria mensual o semestral a los Municipios, para poder ocupar las calles o mercados públicos. Según el tipo de negocio, se requiere el examen médico, el pago de una tasa y la obtención del Registro Unico de Contribuyentes.

El Centro de Investigación de los Movimientos Sociales del Ecuador (CEDIME) en la investigación efectuada y titulada "El Funcionamiento de las Microempresas y el Marco Institucional en el Ecuador", sostiene que la microempresa cumple las obligaciones con el Estado y con las leyes, en los siguientes porcentajes:

- Impuesto a la Renta el 82% paga o es exento
- Patente Municipal..... el 75% paga o es exento
- IVA..... el 72% paga o es exento
- RUC..... el 69% lo posee

Regulaciones Técnicas.....	el 99%
Pago Salario Mínimo Vital.....	el 98%
Pago horas extras.....	el 98%
Afiliación al IESS.....	el 98%

Es una terna equivocación referirse a las calles, o que tienen un comercio o una tienda, mayoría funcionan con permisos y pagan impuestos.

La repetición de algunos criterios, sin consecuencia grave la reiteración del "Sector Informal" de los funcionarios del Banco Central del Ecuador "Nacional" N2 14 sostiene que: "...una gran parte del sector informal en la parte cubierta por las estadísticas de hogares: dicho sector está conformado por unidades económicas que funcionan jurídicamente como tales ...". Desde el punto de vista del PIB, decir el "sector informal" son los que generan el mayor valor agregado bruto, en la producción de bienes y servicios, impresionantemente, según deducimos del estudio.

1, la primera etapa que atraviesa la microempresa, al. El Ecuador es el campeón en exigir requisitos para el empleo en América Latina y el Caribe". supera el inconveniente: instalamos el negocio y de manera hemos ahorrado tiempo y dinero.

es inicial y temporal. De ninguna manera es

vendedores ambulantes y de mercados, lo que es una tasa diaria mensual o semestral a los Municipios, mercados públicos. Según el tipo de negocio, se go de una tasa y la obtención del Registro Único

Movimientos Sociales del Ecuador (CEDIME) en la da "El Funcionamiento de las Microempresas y el dor", sostiene que la microempresa cumple las las leyes, en los siguientes porcentajes:

- ... el 82% paga o es exento
- ... el 75% paga o es exento
- ... el 72% paga o es exento
- ... el 69% lo posee

Regulaciones Técnicas.....	el 50% cumple
Pago Salario Mínimo Vital.....	el 93% cumple
Pago horas extras.....	el 50% cumple
Afiliación al IESS.....	el 35% cumple

Es una terna equivocación referirse a las personas que comercializan en las calles, o que tienen un comercio o una tienda, como informales, pues una gran mayoría funcionan con permisos y pagan tasas e impuestos.

La repetición de algunos criterios, sin beneficio de inventario, trae como consecuencia graves la reiteración del equivoco, como por ejemplo: de los funcionarios del Banco Central del Ecuador, quienes en la publicación "Cuentas Nacionales" N° 14 sostienen que: "...una aproximación al sector informal -al menos en la parte cubierta por las estadísticas existentes- son las cuentas de los hogares: dicho sector está conformado por empresas individuales no constituidas jurídicamente como tales ...". Desde el año de 1987 hasta 1993, los hogares (es decir el "sector informal") son los que generan más de las dos terceras partes del valor agregado bruto, en la producción nacional, con una tendencia que crece impresionantemente, según deducimos del siguiente cuadro:

CENTRO DE INFORMACIÓN
FUNDACIÓN ALTERNATIVA
ENLACT
QUITO - ECUADOR

VALOR AGREGADO BRUTO NACIONAL 1987-1993
(porcentajes)

AÑO	SOCIEDADES Y CUASISOCIEDADES*	HOGARES	INSTITUCIONES FINANCIERAS**	ADMINISTRACION PUBLICA	TOTAL
87	27.41	60.08	2.96	9.55	100
88	28.71	60.14	3.24	7.92	100
89	26.76	65.31	1.67	6.26	100
90	28.69	64.40	1.57	5.34	100
91	24.71	68.36	2.02	4.91	100
92	25.34	67.60	2.05	5.01	100
93	21.59	70.03	2.72	5.66	100

*Incluye sociedades públicas, anónimas y limitadas.

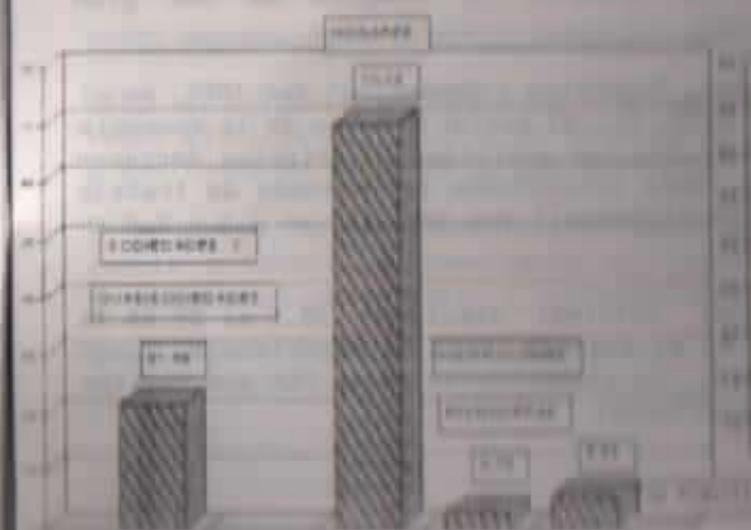
**Instituciones Financieras y Compañías de Seguro.

Fuente: Banco Central del Ecuador: Cuentas Nacionales N° 14 y 17

El promedio del aporte de los hogares, al valor agregado bruto nacional en los siete años de estudio es del 65.23%, que es un valor que habla por sí mismo de la importancia que tiene el sector microempresarial.

INDICADORES QUE DEMUESTRAN
DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL

APORTE DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL
A LA PRODUCCIÓN NACIONAL



PRODUCTO BRUTO NACIONAL 1987-1993
(porcentajes)

	INSTITUCIONES FINANCIERAS**	ADMINISTRACION PUBLICA	TOTAL
	2.96	9.55	100
	3.24	7.92	100
	1.67	6.26	100
	1.57	5.34	100
	2.02	4.91	100
	2.05	5.01	100
	2.72	5.66	100

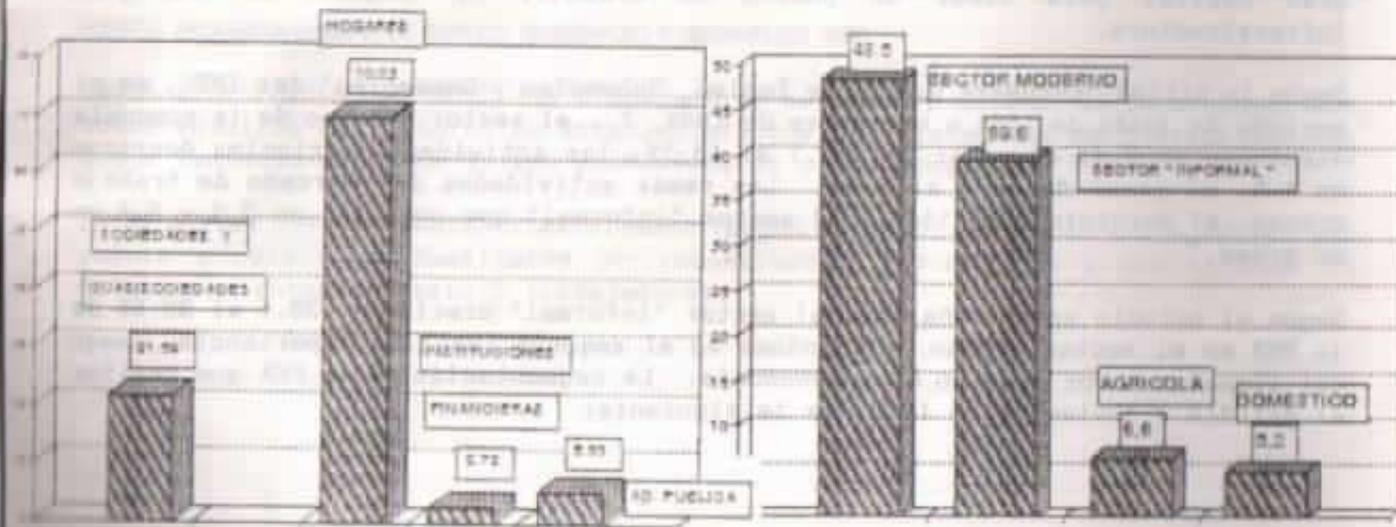
No 14 y 17

hogares, al valor agregado bruto nacional en los años 1987-1993, que es un valor que habia por si mismo de la actividad microempresarial.

INDICADORES QUE DEMUESTRAN LA IMPORTANCIA DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL

APORTE DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL A LA PRODUCCIÓN NACIONAL

SEGMENTACIÓN DE LA POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA



APORTE IMPORTANTE EN LA PEA

El sector microempresarial contiene a alrededor del 50% de la Población Económicamente Activa (PEA) del país.

El sector microempresarial crece vertiginosamente, debido a que no requiere de una gran capital para crear un puesto de trabajo, ni tampoco de una gran infraestructura.

Según la última "Encuesta Urbana de Empleo, Subempleo y Desempleo" del INEC, en el periodo de julio de 1994 a noviembre de 1994, "...el sector moderno de la economía disminuye en 2.4% al pasar del 49.7 al 48.5%, las actividades agrícolas decrecen en 1.5, al pasar del 6.6 al 6.5%. Las demás actividades del mercado de trabajo crecen, el servicio doméstico y el sector "informal" que aumentan en 3.8 y 2.6 en su orden."

Según el estudio antes señalado, el sector "informal" creció del 38.6 al 39.6% de la PEA en el sector urbano, situándose en el segundo lugar en importancia, luego del llamado sector moderno de la economía. La segmentación de la PEA que realiza el estudio a noviembre de 1994, es la siguiente:

SEGMENTACION DE LA POBLACION

PEA NACIONAL URBANA (noviembre de 1994)		ACTIVIDADES
SECTOR MODERNO	SECTOR INFORMAL	
48.5	39.6	

FUENTE: ENCUESTA URBANA DE EMPLEO, SUBEMPLEO Y DESEMPL.

Según el criterio del INEC, los trabajadores todos aquellos que laboran en establecimiento o que teniendo menos de 5, son profesionales

En el sector informal están clasificados (según cuenta propia, los familiares no remunerados, establecimientos de hasta 5 trabajadores.

IMPORTANTE EN LA PEA

contiene a alrededor del 50% de la Población país.

vertiginosamente, debido a que no requiere de una puesto de trabajo, ni tampoco de una gran

de Empleo, Subempleo y Desempleo" del INEC, en el bre de 1994, "...el sector moderno de la economía 9.7 al 48.5%, las actividades agrícolas decrecen %. Las demás actividades del mercado de trabajo el sector "informal" que aumentan en 3.8 y 2.6 en

el sector "informal" creció del 38.6 al 39.6% de Andose en el segundo lugar en importancia, luego economía. La segmentación de la PEA que realiza es la siguiente:

SEGMENTACION DE LA POBLACION ECONOMICAMENTE ACTIVA

NACIONAL URBANO (noviembre de 1994)			
SECTOR MODERNO	SECTOR INFORMAL	ACTIVIDADES AGRICOLAS	SERVICIO DOMESTICO
48.5	39.6	6.6	5.2

FUENTE: ENCUESTA URBANA DE EMPLEO, SUBEMPLEO Y DESEMPLIO. INEC

Según el criterio del INEC, los trabajadores del sector moderno de la economía son todos aquellos que laboran en establecimientos que tienen más de 5 trabajadores, o que teniendo menos de 5, son profesionales o técnicos.

En el sector informal están clasificados (según el INEC) todos los trabajadores por cuenta propia, los familiares no remunerados, empleadores y asalariados de establecimientos de hasta 5 trabajadores.

APORTE **LA CAPACITACION** LA PRA

El desarrollo de las actividades microempresariales es posible fundamentalmente, por la capacitación que tienen o reciben las personas que las administran. Para el arranque y estabilidad de cualquier actividad económica, la capacitación es el factor más importante que el capital.

En el sector microempresarial encontramos a personas que generalmente tienen un perfil bajo de educación formal, por lo que la capacitación se convierte en una necesidad imperiosa de llenar. Conocimientos básicos de contabilidad, administración, recursos humanos y finanzas, son indispensables para la formación empresarial y gerencial.

La microempresa al igual que la gran empresa, debe emplear todos los conocimientos y técnicas existentes, que les posibilite despegar y mejorar rápidamente en la gestión empresarial.

Muchos de los ex-empleados público que consideraron que "el dinero es todo" y no se capacitaron adecuadamente para convertirse en seres productivos, invirtieron el dinero de la venta de sus renunciaciones, en compra de taxis o depositaron en las "financieras" fantasmas, para tratar de obtener una alta rentabilidad, sin lograrlo. El dinero que recibieron, no supieron administrarlo adecuadamente, razón por la que hoy están peor que ayer.

La capacitación es necesaria en todos los niveles, lo que acabamos de verificar en el conflicto con el Perú. Un ejército lleno de maquinaria bélica, pero vacío de ideas y de capacitación, sucumbió ante un ejército pequeño pero con una

capacitación y estrategia adecuada.

Las empresas y los ejércitos marchan sobre las bondades de las maquinarias, pues

La capacitación es por lo tanto una inversión intelectual de las personas, es la preparación

LA MICROEMPRESA Y E

Los avances tecnológicos y el crecimiento del medio ambiente. Las nuevas maquinarias por grandes extensiones de bosques; y, las viviendas, hacen desaparecer las praderas y ciudades.

Esto ha causado gran preocupación en todo el mundo para proteger y cuidar el entorno natural

"En el Ecuador, los análisis más recientes dentro de los problemas ambientales, los de las corrientes y depósitos de aguas. En Quito los problemas causados por la contaminación atmosférica automotor."

CAPACITACION

En las microempresariales es posible fundamentalmente, o reciben las personas que las administran. Para cualquier actividad económica, la capacitación es el capital.

Encontramos a personas que generalmente tienen un nivel, por lo que la capacitación se convierte en una inversión. Conocimientos básicos de contabilidad, finanzas y finanzas, son indispensables para la formación

Una gran empresa, debe emplear todos los conocimientos que le posibilite despegar y mejorar rápidamente en la

El público que consideraron que "el dinero es todo" y no para convertirse en seres productivos, invirtieron en acciones, en compra de taxis o depositaron en las cuentas para tratar de obtener una alta rentabilidad, sin embargo, no supieron administrarlo adecuadamente, razón por la cual hoy.

En todos los niveles, lo que acabamos de verificar en un ejército lleno de maquinaria bélica, pero vacío de personal, cambió ante un ejército pequeño pero con una

capacitación y estrategia adecuada.

Las empresas y los ejércitos marchan sobre la capacitación de los hombres y no sobre las bondades de las maquinarias, pues éstas son activadas por los hombres.

La capacitación es por lo tanto una inversión y no un gasto. La preparación intelectual de las personas, es la preparación del mejor capital que existe.

LA MICROEMPRESA Y EL MEDIO AMBIENTE

Los avances tecnológicos y el crecimiento demográfico impactan negativamente en el medio ambiente. Las nuevas maquinarias posibilitan la inmediata explotación de grandes extensiones de bosques; y, las necesidades de nuevos lugares para viviendas, hacen desaparecer las praderas y espacios verdes de la periferia de las ciudades.

Esto ha causado gran preocupación en todo el mundo, por lo que hay una gran campaña para proteger y cuidar el entorno natural donde vivimos y trabajamos.

"En el Ecuador, los análisis más recientes señalan como de atención prioritaria dentro de los problemas ambientales, los de erosión, deforestación y contaminación de corrientes y depósitos de aguas. En Quito y Guayaquil son también agudos los problemas causados por la contaminación atmosférica debida especialmente al tráfico automotor."

Algunas entidades estatales y organismos privados, con el apoyo de instituciones internacionales, llevan adelante campañas y acciones para evitar una mayor contaminación del medio ambiente.

Las actividades productivas que van desde las grandes fábricas hasta las microempresas, son motivo de análisis y establecimiento de políticas de control sobre los procesos químicos o eliminación de los desperdicios.

La microempresa no está exenta de la preocupación por establecer el control de sus actividades. Si bien es cierto que la actividad microempresarial, por manejar muy pocos recursos económicos, tiene menor probabilidad de utilizar grandes recursos naturales y energéticos, no es menos cierto que la carencia de técnicas productivas y de información especializada, hacen que esas actividades constituyan un contaminante al medio ambiente. Por ejemplo, los hornos que se utilizan para la fundición de metales, o la reparación de baterías en las mecánicas, sin ninguna tecnología, hacen que se vuelvan muy peligrosas para la salud del trabajador y contaminantes al medio ambiente.

El Banco Interamericano de Desarrollo auspició un estudio del efecto de las microempresas en el medio ambiente, producto de lo que se ha generado una política de control y clasificación de dichas actividades.

EL CRE

Las Microempresas, como las grandes empresas, compra de materia prima o de activos financieros, empresarios solicitan crédito al sistema financiero. Mutualistas, Cooperativas, Financieras, y otras instituciones financieras -controladas y desagregadas de la siguiente manera: Instituciones Privadas 37; Financieras Privadas 56; Mutuales de Crédito 30; Compañías de Arrendamiento 1; Almacenes Generales Depósitos 10; Corporación de Apoyo Unidades Económicas Administradoras de Fondos 16; Casa de Valores atienden mayoritariamente al sector medio y a un importante segmento de la población.

En la década de los años 80, el sector financiero 38 de su cartera crediticia para atender el estudio de la Empresa GEMINI.

Esta deficiencia ha tratado de ser superada sin lograrlo hasta el momento.

El Estado a través de instituciones como el Banco Central del Ecuador y el Banco de Fomento para la microempresa, para lo que se ha creado intermediarios. Sin embargo, el burocrático

organismos privados, con el apoyo de instituciones ante campañas y acciones para evitar una mayor...

que van desde las grandes fábricas hasta las análisis y establecimiento de políticas de control eliminación de los desperdicios.

de la preocupación por establecer el control de sus que la actividad microempresarial, por manejar muy ne menor probabilidad de utilizar grandes recursos menos cierto que la carencia de técnicas productivas ada, hacen que esas actividades constituyan un . Por ejemplo, los hornos que se utilizan para la paración de baterías en las mecánicas, sin ninguna van muy peligrosas para la salud del trabajador y

desarrollo auspició un estudio del efecto de las ente, producto de lo que se ha generado una política dichas actividades.

EL CREDITO

Las Microempresas, como las grandes empresas, necesitan de mayor capital para la compra de materia prima o de activos fijos. Para cubrir ésta necesidad, los empresarios solicitan crédito al sistema financiero, conformado por los Bancos, Mutualistas, Cooperativas, Financieras, (para mayo de 1995 en el país existen 344 Instituciones financieras -controladas por la Superintendencia de Bancos-, desagregadas de la siguiente manera: Instituciones Financieras Estatales 6; Bancos Privados 37; Financieras Privadas 58; Mutualistas 11; Cooperativas de Ahorro y Crédito 30; Compañías de Arrendamiento Mercantil 9; Tarjetas de Crédito 5; Almacenes Generales Depósitos 10; Corporaciones de Garantía Crediticia 13; Corporación de Apoyo Unidades Económicas Populares 1; Casas de Cambio 31; Administradoras de Fondos 16; Casa de Valores 74; y, Compañías de Seguro 43), que atienden mayoritariamente al sector medio - alto de la sociedad, y dejan al margen a un importante segmento de la población.

En la década de los años 80, el sector financiero antes señalado destinó menos del 3% de su cartera crediticia para atender al sector microempresarial, según el estudio de la Empresa GEMINI.

Esta deficiencia ha tratado de ser superada por el Estado e instituciones privadas, sin lograrlo hasta el momento.

El Estado a través de instituciones como la Corporación Financiera Nacional, el Banco Central del Ecuador y el Banco de Fomento, ha intentado llegar con crédito para la microempresa, para lo que se ha servido del sistema financiero, como intermediarios. Sin embargo, el burocratismo de los primeros y el poco interés de

CENTRO DE INVESTIGACIONES Y ESTADÍSTICAS
FUNDACION ALTERNATIVA
ENLACE S.C.

los segundos ha hecho fracasar el intento estatal. Un patético ejemplo es el crédito BID 851, negociado en 1989 y en operación desde agosto de 1992, sin que hasta el momento se haya podido desembolsar el total del crédito, por lo que los costos financieros para el país son superiores a los beneficios sociales que se aspiraban.

En el caso de las Fundaciones, unas 20 a nivel nacional, atienden con capacitación, asesoría y crédito a la microempresa, pero por sus carteras limitadas y reducidas, el impacto social todavía es mínimo.

Según algunas estimaciones, se calcula que el crédito concedido por el sistema financiero formal y el de las Fundaciones, apenas si alcanza a cubrir el 5% del sector microempresarial. Es decir, constituye una gota de agua en el mar de necesidades.

Cuando el Estado deje de ser el ente ejecutor de los programas microempresariales, y se dedique más bien a crear una nueva legislación que contenga un sistema financiero alternativo, con menos trabas burocráticas y solo para financiar a las actividades económicas (no especulativas), hará posible el acceso al crédito.

Los resultados de trabajar con el sector microempresarial en el campo crediticio, es satisfactorio, puesto que la tasa de morosidad bordea el 3% de la cartera crediticia, en la mayoría de los programas de las Fundaciones; en los programas estatales, esto no es lo mismo, debido a la politización e ineficiencia de quienes lo dirigen.

CONCLUSIONES

- La Microempresa es un fenómeno social que crea fuentes de trabajo y genera mayor actividad económica.
- La Microempresa asimila alrededor del 5% del crédito total, con tendencia creciente.
- Las políticas estatales para la Microempresa han sido intentos fallidos, que han causado crisis económicas.
- La Microempresa constituye un extra de actividad económica en crisis económica.
- La Microempresa es, paradójicamente, un fenómeno que impulsa el gobierno nacional.
- La Microempresa es un reflejo de la dependencia a la libertad; de la obediencia a la gerencia.
- La Microempresa es una gran actividad económica en el ambiente, por la actividad de realización.
- La Microempresa no es, ni puede ser, un fin en sí mismo, sino un medio para alcanzar el desarrollo económico.

r el intento estatal. Un patético ejemplo es el 1989 y en operación desde agosto de 1992, sin que desembolsar el total del crédito, por lo que los son superiores a los beneficios sociales que se

unas 20 a nivel nacional, atienden con capacitación, presa, pero por sus carteras limitadas y reducidas, ímimo.

caicula que el crédito concedido por el sistema Fundaciones, apenas si alcanza a cubrir al 5% del decir, constituye una gota de agua en el mar de

ente ejecutor de los programas microempresariales, r una nueva legislación que contenga un sistema nos trabas burocráticas y solo para financiar a las eculativas), hará posible el acceso al crédito.

el sector microempresarial en el campo crediticio, la tasa de morosidad bordea el 3% de la cartera os programas de las Fundaciones; en los programas debido a la politización e ineficiencia de quienes

CONCLUSIONES E IDEAS

- La Microempresa es un fenómeno socioeconómico, de carácter espontáneo, que crea fuentes de trabajo y genera mayor producción.
- La Microempresa asimila alrededor del 50% de la Población Económicamente Activa, con tendencia creciente.
- Las políticas estatales para la Microempresa se han reducido a un par de intentos fallidos, que han causado graves perjuicios económicos al Estado.
- La Microempresa constituye un extraordinario amortiguador de la prolongada crisis económica.
- La Microempresa es, paradójicamente, la respuesta al proceso de modernización que impulsa el gobierno nacional.
- La Microempresa es un reflejo del cambio de valores personales: de la dependencia a la libertad; de la obediencia a la creatividad; del empleo a la gerencia.
- La Microempresa es una gran alternativa para la protección del medio ambiente, por la actividad de reciclado que realiza.

La Microempresa no es, ni puede ser, una finalidad del país ni de la persona, sino un medio para alcanzar el desarrollo pleno en todos los ámbitos.



NUESTRO LEMA

AVANZAR MAS Y MEJOR