



JAMA COAQUE
MUSEO BCE

"Un entorno favorable para la micro y pequeña empresa"

2002



INDICE

1. Concepto e importancia
2. Experiencias internacionales
3. Microfinanzas en Ecuador
4. Conclusiones



CONCEPTO E IMPORTANCIA

- La importancia del sector de micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyME) para el desarrollo de las economías de AL ha sido ampliamente reconocida desde hace varios años como crucial en la creación de empleo y desarrollo de la región.
- La mayoría de los enfoques a las microfinanzas se ubica entre los extremos
 - de enfoque de pobreza y
 - enfoque de autosostenibilidad



Concepto ...

- La pobreza y la exclusión social no deben ser enfrentadas apenas con crecimiento económico y políticas compensatorias, sino, prioritariamente, con programas innovadores de inversión en capital humano y en capital social

DE FRANCO, Augusto. Pobreza & Desenvolvimento Local. AED Agencia de Educaçao para o Desenvolvimento. 2002



DEFINICIÓN DE MICROEMPRESA

- Normalmente, mediante 3 variables se clasifican a las empresas según su tamaño: los activos, las ventas y el personal empleado
 - Micro (10-15)
 - Pequeña (sup. 100 Mj UE 500 Fr 200 GB)
 - Mediana (100 a 500 UE)
- ME: unidad económica mínima



APOYO A ME

- Uno de los problemas en AL, parece ser la falta de un eje central, junto con una estructura clara y organizada; y, políticas y programas con fuerte capacidad institucional en todos los niveles.
- Registrar un negocio en AL tarda el 50% más y cuesta el doble que hacerlo en Europa
- Las políticas de los gobiernos se dirigen a programas minoristas de MF
- El Estado es más activo en el sector. Antes se encontraba exclusivamente en manos privadas.



Apoyo ...

- Los gobiernos reconocen que las ME
 - crean la mayoría de los empleos del sector privado
 - sirven como herramienta para redistribuir más equitativamente los ingresos
 - resultan más ágiles que las firmas más grandes a la hora de adaptarse a las fluctuaciones económicas, a las nuevas tecnologías y a las exigencias de los mercados de exportación.



EXPERIENCIAS INTERNACIONALES

- En AL las ME son un gigante dormido
- La ME constituye una herramienta tanto para estimular el crecimiento económico como para reducir la pobreza
- En la región aporta la mitad del empleo, esto es, más de 100 millones de puestos de trabajo para sus productos.

Iglesias Enrique. FOROMIC. BID. Brasil



FOROMIC BRASIL



- El V Foro Interamericano de la Microempresa contó con más de 1,000 participantes de 25 países del mundo.
- El evento en 3 días:
 - 3 sesiones plenarias y 30 mesas redondas
 - La Primera Dama de Brasil, Ruth Cardoso, presentó su experiencia del Consejo de la Iniciativa Comunidade Solidária.
 - Secretario General de la UNCTAD y Ex-ministro de Hacienda de Brasil, Rubens Ricúpero, moderaron “encadenamientos empresariales”



Temas FOROMIC

- Nuevos avances en regulación de MF
- Empresarialidad en América Latina
- Servicios financieros rurales
- Simplificación del registro de empresas
- Errores más comunes en MF y cómo evitarlos
- Regulación de MF
- Mujeres empresarias
- Encadenamientos productivos
- Calificación de riesgos de instituciones MF



Publicaciones FOROMIC

- Revista ME Américas (2° edición) BID
- Manual para Administradores de IF - BNDES
- Desastres Naturales e Instituciones MF: Guía para Prevenir y Aminorar el Impacto - BID
- Desarrollo Humano, Trabajo Justo y Futuro para la Empresarialidad de Pequeños Negocios en Brasil - SEBRAE
- Informe de Evaluación de Profund - FOMIN



Convenios FOROMIC

- "Apoyo a pequeños productores de Marañón El Salvador" BID y Sociedad Cooperativa de Productores de Marañón (SCPM)
- Proyecto de Empresariado Social - "Desarrollo agropecuario integral de la Cooperativa Nuevo Horizonte" BID y CNH
- "Fortalecimiento de sistemas de información contable y financiera para instituciones MF no reguladas" BID y REDIMIF



Convenios ...

- Préstamo de \$30 millones. BID Banco de Nordeste. Programa CrediAmigo, microcrédito en una de las regiones más pobres de Brasil.
- FOMIN, BNDES, SEBRAE y empresa Mercatto Venture Partners, fondo de \$4,5 millones de apoyo a empresas emergentes de tecnología en Río de Janeiro.
- Donación de \$2 millones. Promoción de desarrollo de distritos industriales. FOMIN SEBRAE



Ej: APOYO FINANCIERO CHILE

- Banco del Estado de Chile, banco comercial de propiedad estatal
- Sectores populares, en que la banca comercial no suele estar interesada
- Descartó otorgamiento de operaciones de segundo piso y asumió la decisión de efectuar operaciones financieras directamente a este sector popular con un plan piloto en tres sucursales (desde 1996)



Resultados Chile

- Mayor red de sucursales SF (barrios más pobres)
- Cartera de US\$85 millones. 75 mil clientes
- Préstamo promedio de US\$1.200
- Tasa de morosidad del 1%
- 70 plataformas especializadas en Pymes
- Agentes de crédito: evalúan riesgo con PC portátiles y cuestionarios estandarizados
- Utilidades desde el cuarto año

Jaime Pizarro: “El Banco es una institución independiente, autosustentable e innovadora



Compromiso Chile

- “Si Chile aspira a ser un país desarrollado, este modelo discriminatorio contra la pequeña empresa y sus trabajadores debe ser superado. Nuestra nación requiere la modernización masiva de la pequeña empresa. Y para ello no sólo requiere de una adecuada política de fomento, sino que debe otorgarse un estatuto jurídico y económico que favorezca su desarrollo”

Carta de Compromisos del Presidente Lagos con la Pequeña Empresa, 1999.



APOYO ACTIVIDAD ME BRASIL

- Ley de iniciativa del Poder Ejecutivo.
- Inicialmente empresa pública, el SEBRAE es una institución técnica, autónoma, privada orientada a MiPe
- Documento "Direccionamiento estratégico 1999-2000".
- Sin la participación de sectores público, privado y principales entidades de fomento e investigación, su modelo no tendría la eficiencia y la eficacia



Resultados Brasil

- Consejo Nacional Deliberativo aprueba el presupuesto SEBRAE, de \$450 millones, con 0.3% de contribución de participantes
- Desde 1990 se constituyeron 267.525 ME, correspondiente al 56,32%
- Apoyo de planeamiento, administración, crédito, capital de riesgo, empleo y renta, comercialización al sector



TECNOLOGIA ME BRASIL

- Respaldado por Gob. Estado de Alagoas
- Geranegocio es un portal en Internet dirigido a ME:
 - [Ger@facil](#): cómo montar pequeños negocio x pasos (Peq Neg; en Casa; Teleneg, Peq Franq, Artes.; Coop; Asoc. Produc; Incubad; Clusters)
 - Páginas Azuis: Mas de 300 perfiles de negocio
 - Legalização: legalizar empresas
 - Agenda Tributária: compromisos fiscales
 - [Ger@eventos](#): lista de eventos



TECNOLOGIA MF ECUADOR USA

- MFI han probado ser socialmente efectivas, sustentables y generadora de utilidades, pero sus sistemas no pueden satisfacer la demanda; costosos, difíciles de mantener, no escalables, no proveen información adecuada del portafolio y la administración
- MicroBanx iBSP es una organización con su matriz en USA, apoyada por contingente ecuatoriano en desarrollo y producción de software tipo bancario



Microempresas en Ecuador

Organización jurídica: Cía Ltda 37.3%; de personas naturales 35.2%

Promedio empleo: 19 personas/ E. Mujeres 33%

Alcance del mercado: 44% local; 26% regional; 8% otras provincias; y 6% exportable.

Uso materia prima nacional 52%

Actividades: 67% producción, 14% administración, 10% ventas y 9% control de calidad y mantenimiento.



ME Ecuador ...

Grado de automatización: 29.1% manual, 43.6% semiautomático, 23.6% automático y 3.7% computarizado.

Tecnologías de información y comunicación: 36% no dispone de ordenadores; 35% de uno; 20% entre 2 y 3; 9% más de tres.

Educación: 14.8% de nivel profesional; y, 1.3% con formación de postgrado



CONCLUSIONES

- Principios para ME:
 - De buena fe
 - Participación
 - Igualdad de oportunidades
 - Descentralización territorial
 - Rendición de cuentas



PROPUESTAS ...

- **Disponer de principios normativos:** bases de una política de Estado y un marco jurídico e institucional que faciliten el desarrollo de ME.
- **Promoción de asociatividad y fortalecimiento gremial:** EM accedan a oportunidades de negocio que separadamente no pueden aprovechar; incrementar capacidad de propuesta y representatividad sectorial y territorial .

Fortalecimiento de un sistema público y de una red de instrumentos de fomento productivo



- Es responsabilidad del Sector Público allanar el camino para que las empresas, rurales y urbanas, puedan cumplir los requisitos que establece la legislación vigente y corregir aquellos aspectos normativos y administrativos que implican discriminación



Punteo de aspectos

- Capacitación:
 - liderazgo, ética, innovación, diseño de productos, nuevos productos, optimización de recursos y residuos
- Transferencia tecnológica
- Control de calidad
- Canales de comercialización
 - Sector, compras estatales, simplificación de trámites



Punteo ...

- Fortalecimiento de experiencia
 - A organizaciones formales o de hecho que han contribuido en el sector
- Centro de información
- Financiamiento
 - Experiencias (entrega, recuperación)
 - Garantía y retrogarantía



Material entregado como respaldo

- *Archivo magnético de los temas tratados en el Congreso de la Microempresa con sus respectivos resúmenes ejecutivos y presentaciones realizadas*
- *Lote de libros para ubicarse en la Biblioteca Económica*

Unión y organización primero, para luego obtener éxito