

## LA MICRO EMPRESA Y SU DESARROLLO

Ing. Fernando Mariño Groenow\*

El esfuerzo de organizaciones privadas sin fines de lucro que ayudan a desarrollar aquel sector de la población que está dentro de la Economía Informal, calificativo que la OIT dio en 1972 a aquel sector que representa el 60o/o de la población económicamente activa que también se denomina el sector marginal, está siendo reforzada por el Gobierno con la creación de la Unidad Ejecutora del Plan Micro Empresas (UNEPROM). Esta economía informal en nuestro país que tiene una significación trascendental, principalmente en las ciudades de gran población como Guayaquil, Quito, Cuenca, Ambato, etc. ha venido desarrollándose paralelo a la Economía del sector formal, legal y que no hay duda de su cuantiosa participación en el Producto Nacional Bruto, en su generación de empleos en general en el aporte de bienes y servicios en la Gran Economía Nacional, además también participa en la mantención del sistema democrático que vivimos aunque muchas veces engañados por demagogia de políticos de turno, pero no engañados por su principio innato de defensa a la libertad contra el totalitarismo.

En el presente, esta parte de la Economía nacional es lo suficientemente grande que ha formado su propio subsistema, con sus características instituciones y leyes propias.

En Guayaquil por ejemplo, el 70o/o de la distribución de alimentos está en manos de los micro empresarios y con seguridad podemos decir que la producción de confección, calzado, mueblería está en manos de un 50o/o o más del sector informal.

---

\* Profesor Facultad de Ciencias Administrativas.

La definición de micro empresario es básico para cualquier tipo de programa que se quiere implementar en su propio beneficio, donde micro empresario es aquel que arriesga sus escasísimos recursos, prescinden de la seguridad de un sueldo fijo, arriesgan también su propio esfuerzo que puede tener o no una adecuada compensación, es aquel que por sus condiciones de no tener patrimonio, no tener garantía y ser informales, no tienen acceso formal a los organismos de crédito como la Banca Privada.

Para orientar en la preparación de un programa de desarrollo Micro Empresario en el área urbana y suburbana, dividamos en dos grupos metas que son: Micro manufacturador y Micro comerciante.

Este programa tiene dos objetivos principales que son:

- 1.- La generación de puestos de trabajo; y
- 2.- Aumentar los ingresos familiares.

En el segundo objetivo principal se adopta la política de dirigir mayores esfuerzos hacia las mujeres vendedoras en el grupo meta micro comerciante, por las siguientes razones:

— Los beneficios de un aumento en los ingresos familiares, probablemente llegarán a los niños de un hogar si el beneficiado del programa es una madre.

Las mujeres son más responsables, principalmente con sus obligaciones financieras.

Además de los objetivos principales, tenemos otros objetivos colaterales, que entre los más sobresalientes tenemos:

- 1.- Fomentar en los microempresarios el sentimiento de cooperación mutua para alcanzar un desarrollo integrado con la comunidad.
- 2.- Fortalecer la responsabilidad del microempresario en sus relaciones con su negocio y con su familia.

- 3.- Promover la participación de los grupos beneficiados en las actividades de autoevaluación y retroalimentación del Proyecto.
- 4.- Despertar su interés en la observación de la legislación vigente relacionada con su negocio.

Para lograr estos objetivos el crédito es fundamental, por lo que describiremos la siguiente metodología para conocerlo y operar el proyecto.

Dos principales alternativas de calificar el monto de crédito se podrían analizar: La primera, el uso de cálculos algo complicado para determinar el punto de equilibrio del taller o su capacidad de pago; y, la segunda, se determina solamente la cantidad de capital de trabajo.

Por lo tanto, es recomendable desarrollar cada programa con la segunda alternativa, por las siguientes razones:

- Es un concepto de fácil entendimiento por parte de los microempresarios.
  - No se requiere un sistema contable para estimular la cuantía.
  - Produce solicitudes con monto más reducido, lo cual disminuye el riesgo de un proyecto no viable; y,
  - Es más fácil entrenar a los Asesores en el manejo de cálculo.
- 3.- El Sistema de grupo y responsabilidad compartida, promueve cierta concientización por parte de los prestatarios, en que los logros potenciales sólo se efectuarán a través de una experiencia y una acción conjunta.

El promover el objetivo comunitario, se hace con reuniones, que conllevan la creación de algún tipo de asociación para que el sector hable con una sola voz, unificando criterios y acciones conjuntas, además aquí se discuten las responsabilidades que tienen los empresarios frente a su comunidad.

Las reuniones sirven para fortalecer el liderazgo potencial que representa el microempresario. Normalmente el tamaño de los negocios atendidos es reducido, poco se justifica realizar un análisis económico para determinar un monto apropiado de un préstamo, los costos operativos se elevan si se analizara individualmente cada propuesta. Por esta razón es necesario aplicar ciertas técnicas socio-culturales para elevar el número de prestatarios y asegurar simultáneamente la buena recuperación de la cartera; estas técnicas son:

- Para recibir un préstamo es necesario formar grupo de cinco personas, las cuales se garantizan mancomunadamente, o sea, si uno del grupo no cancela la cuota, los demás son responsables.
- El dinero entregado a un grupo es considerado contablemente como un préstamo y no como cinco, facilitando el control de la Cartera. Además refuerza el concepto de responsabilidad solidaria.
- Si un grupo cancela su préstamo, inmediatamente tiene acceso a otro crédito por un monto más alto, si es moroso, él puede perder el crédito.

Esta serie de técnicas aumenta la probabilidad de una buena recuperación de Cartera. Pero hay tres variables más que influyen en el éxito de este tipo de programa.

- 1.- Se dirigen los esfuerzos hacia las mujeres, sin excluir a los hombres. El grupo ideal tiene cinco mujeres, aunque son aceptables los grupos hasta con dos hombres, para evitar el riesgo de una dominación por parte de los hombres en el grupo. Además por lo que hemos expresado en el 2do. objetivo principal del programa.

- 2.- Se habla del futuro para despertar la esperanza. Es imposible resolver las deficiencias económicas en corto plazo. Se requiere esfuerzo constante a través de un período largo. La política de montos ascendentes para préstamos grupales, genera confianza en la auto-capacidad de superar dificultades; y

Con todos estos conceptos elementales, hemos dado una alternativa para tratar de desarrollar a la microempresa, para hacer que los microempresarios reconozcan que nacieron empresarios, palabra misma, casi es, ahora, sinónimo de riqueza mal habida, esto nos hará enmendar este concepto fundamental, pues:

Empresario, es sinónimo de coraje y de noble enfrentamiento con la realidad, para cambiarla en beneficio de la comunidad.

## BIBLIOGRAFIA Y REFERENCIA

- OIT.- Informe de la reunión de la OIT - 1972
- AITEC.- Estudio de Mercadeo de Productos Alimenticios para Guayaquil.  
Acción Internacional Técnica - 1974
- CEPAL.- Mujeres en el Sector Popular Urbano de América Latina - Desarrollo y Cooperación No. 5 - 1985.
- Diario Universo.- Crean Unidad Ejecutora de Plan Microempresas. Diario Universo pg. 12, Enero 27 de 1986.