

**UNIVERSIDAD DEL CONO SUR DE LAS AMERICAS, UCSA
ASUNCION, PARAGUAY**

**INFORME SOBRE LAS MICROEMPRESAS EN PARAGUAY
5 de Octubre de 2002**

1. Introducción: Datos demográficos, sociales, económicos

Población total: 5.400.000 Habitantes (1999) – 5.600.000 (2001)

PEA: 2.567.000 Habitantes

PEA DESOCUPADA: 193.950 personas, que representa el 7.6%

INFLACION 2001: 7.3%

Distribución del Producto Interno Bruto por Sectores

1. Agricultura y Ganadería:	26%
2. Comercio y Finanzas:	21%
3. Industria Manufacturera:	14%
4. Otros Servicios:	10%
5. Construcción, Transporte, Comunicación:	10%
6. Electricidad, Agua y Serv. Sanitarios:	7%
7. Gobierno General:	6%
8. Resto de Sectores:	6%

Producción de Bienes		Producción de Servicios	
1. Agricultura:	39%	1. Comercio y Finanzas:	40%
2. Industria Manufacturera:	29%	2. Otros Servicios:	20%
3. Ganadería:	16%	3. Electricidad, Agua, Sanitarios:	13%
4. Construcción:	9%	4. Gobierno General:	11%
5. Forestal, Minería, Caza y Pesca	7%	5. Transporte y Comunicación:	11%
		6. Viviendas:	5%

PIB por habitante:

2001: US\$ 1.216

1991: US\$ 1.443

1996: US\$ 1.945

2. Situación de las Microempresas en el país

Las microempresas representan un sector bastante importante de la economía. Debido a la informalidad en que opera la mayoría de ellas, no se cuenta con información directa; sin embargo, considerando algunos datos del Banco Central y otros estudios, como la Encuesta de Microempresarios realizado en 1999, se presenta el siguiente cuadro:

PEA: 2.567.000 Habitantes
Microempresarios: 375.000 = 14.6%

Dado que la Encuesta abarco principalmente las áreas urbanas, en él no se consideran a los agricultores, que, según un estudio de la Unión Industrial Paraguaya también de 1999, representan aproximadamente 628.000 personas equivalente al 24.5% de la PEA. La gran mayoría de estos agricultores se podrían considerar como trabajadores por cuenta propia, lo que podría elevar el porcentaje de microempresarios a casi 40% de la PEA

De este segmento, los agricultores son los que mayor atención tanto crediticia como técnica han recibido. Los programas de gobierno a través del Ministerio de Agricultura y Ganadería y el Banco de Fomento así como las cooperativas tradicionalmente se han volcado hacia el trabajador del campo. Sin embargo, los trabajadores independientes no recibieron la misma atención, pues, tradicionalmente este sector no estaba calificado para ser atendido por la banca tanto oficial como privada.

Fueron las cooperativas de ahorro y crédito y algunas ONG's las que incursionaron primeramente en este segmento. En la década del 70 una Fundación inició un programa de asistencia a las microempresas con un capital semilla de la Agencia de Cooperación de los Estados Unidos de America, convirtiéndose en la primera institución en atender a este segmento con tecnología específica. También las cooperativas siempre han atendido este sector, pero con criterios aplicados a cualquier tipo de actividad y con poca o ninguna asistencia adicional. Existían, también, otros programas más bien asistenciales de parte de la Iglesia, ONG'S y organismos oficiales.

En 1998 el Banco Interamericano de Desarrollo inició un proyecto en el Banco Central del Paraguay de 22 millones de dólares con los siguientes objetivos:

- ❖ Facilitar a los microempresarios el acceso al crédito a través de Instituciones Financieras Intermediarias, IFI, en condiciones de mercado
- ❖ Ampliar la cobertura hacia el interior del país
- ❖ Promover la incorporación de Cooperativas de Ahorro y Crédito para ampliar la oferta crediticia del programa
- ❖ Consolidar la inserción del producto microcrédito en la cartera total de préstamos de las IFI, de forma que se asegure a los microempresarios el acceso permanente al crédito
- ❖ Disminuir los obstáculos regulatorios que impiden el desarrollo de las microfinanzas

- ❖ Mejorar la eficiencia de las IFI con el fin de reducir los niveles actuales en la tasa de interés.
- ❖ Fortalecimiento institucional de la UTEP
- ❖ Apoyo para evitar la discriminación de la mujer microempresaria
- ❖ Evitar el impacto negativo en el medio ambiente.

Criterios para la Definición de Microempresa:

Activos totales no mayor a US\$: 20.000
 Ventas anuales no mayor a US\$: 100.000
 Empleados: no mayor a 10, incluyendo el propietario

Principales logros al 31-XII-99

- ❖ No. de IFI's: 9
- ❖ Agencias abiertas para atención al sector: 84
- ❖ Subpréstamos concedidos desde el inicio: 80.000 aproximadamente
- ❖ Cartera de crédito microempresarial: US\$ 23.2 millones
- ❖ Monto promedio del préstamo: US\$ 778
- ❖ Morosidad mayor a 60 días de la cartera: 6.5%
- ❖ Tasa de interés promedio cobrada por las IFI: 5.1% mensual
- ❖ No. de oficiales de crédito de las IFI capacitados: 450
- ❖ Personal ocupado por microempresa financiada: 1,5 personas por negocio
- ❖ Activo promedio de las microempresas financiadas: 7.345

2.1. Informe de la Encuesta a Microempresarios

De acuerdo a la Encuesta a Microempresarios, la población encuestada representa a 259.706 microempresarios del país, cuya distribución por sexo muestra la existencia de una mínima diferencia, con leve predominio de hombres sobre mujeres (52,5% vs. 47,5%).

La economía paraguaya está orientada principalmente a las actividades comerciales, tendencia evidente también en las microempresas, que se dedican principalmente al comercio (43,4%), la que incluye a despensas, ferreterías, copetines, comercio ambulante (ventas de ropas, remedios refrescantes (yuyos), zapatos y otros bienes), etc. Le sigue en importancia el sector de servicios (27,3%) que incluye lavado de ropas, jardinería, talleres mecánicos, etc. y la producción de bienes (industrias y construcción) con 27,3%; por último se encuentra las actividades agropecuarias con un 2%. Es importante recordar que éste último no es representativo debido a que la encuesta se realizó únicamente en el área urbana y la mayor parte de los microempresarios dedicados a actividades agropecuarias se encuentra en el área rural del país.

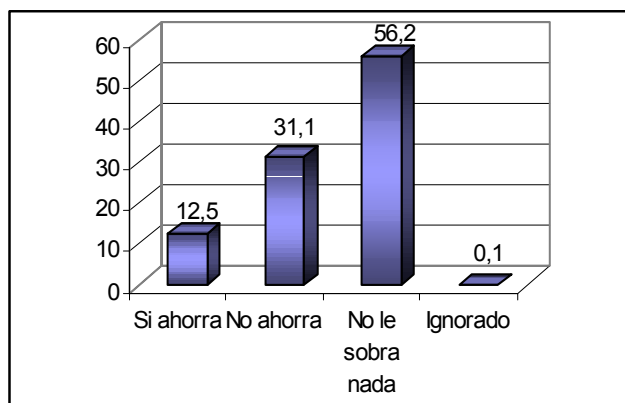
Actividad	Total	%
Comercios	112.765	43,4
Servicios	70.904	27,3
Producción de Bienes	70.769	27,3
Agropecuario	5.268	2,0
Total	259.706	100

Cantidad de microempresas según número de personas que trabajan en la empresa.

Cantidad		%
Sólo	163.668	63,1
De 2 a 5 personas	93.325	35,8
De 6 a 10 personas	2.713	1,0
Total	259.706	100

MICROEMPRESARIOS QUE AHORRAN

En el siguiente cuadro se puede observar que el 87,5% de los microempresarios no ahorra. La mayoría de ellos no lo hace por falta de capacidad para hacerlo, al 56% de los mismos no le sobra nada una vez que pagaron todos sus gastos del mes.



Valor del Dólar:
1 US\$ = Gs. 3.155

De los microempresarios que están en condiciones de ahorrar (113.687 en total) solo ahorra el 28,7%, la mayoría invierte su dinero en el negocio o en su hogar.

Alrededor de 32.600 microempresarios ahorra mensualmente, el 26% ahorra como máximo 50.000 Gs., 17% ahorra entre 50.000 y 100.000 Gs., 22,8% ahorra entre 100.000 y 200.000 Gs., 21,3% entre 200.000 y 500.000 Gs., 7,7% ahorra más de 500.000.

Monto Mensual Gs.	Monto Mensual US\$	Total	%
Menor a 50.000	Menor a 15.85	8.523	26,2
De 50.001 a 100.000	De 15.86 a 31.70	5.572	17,1
De 100.001 a 200.000	De 31.71 a 63.39	7.439	22,8
De 200.001 a 500.000	De 63.41 a 75.95	6.945	21,3
Más de 500.000	Más de 75.85	2.512	7,7
No responde	No responde	1.597	4,9
Total	Total	32.588	100

La principal entidad en la que ahorran los microempresarios es la cooperativa, donde ahorran el 40%, le siguen los bancos con 10%, en las financieras ahorran menos de 1% de los microempresarios y casi el 50% de los mismos lo guarda en su casa (Otros).

Entidad	Total	%
Cooperativa	12.918	39,6
Banco del Estado	755	2,3
Banco Privado	2.603	8,0
Financiera	198	0,6
Otros	16.114	49,4
Total	32.588	100

SOLICITUD Y OTORGAMIENTO DE CREDITOS

En lo referente a la solicitud de créditos en los últimos 12 meses, se observa que el 25% de los microempresarios solicitó crédito, de los cuales el 86,7% lo obtuvo, el 9,8% no obtuvo el crédito y el 3,5% de las solicitudes estaba en trámite.

Crédito	Total	%
Si y lo obtuvo	55.865	21,5
Si, pero no lo obtuvo	6.311	2,4
En Trámite	2.277	0,9
No	195.253	75,2
Total	259.706	100

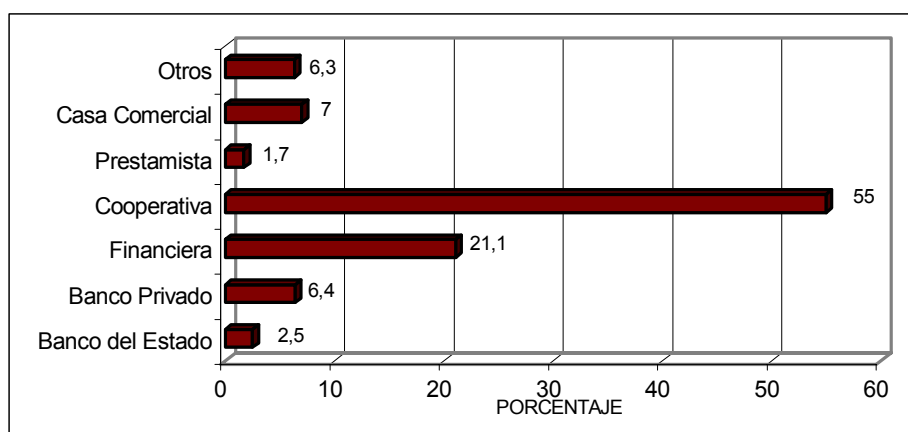
De la franja de microempresarios que solicitaron y obtuvieron crédito y los que están tramitando, tenemos que el 58,5% solicitó crédito a Cooperativas, el 21,7% lo solicitó a Financieras, el 7,2% a Bancos Comerciales, el 2,3% solicitó

a familiares y amigos, el 1% a prestamistas y el 9,3% restante a otras entidades, tales como Casas Comerciales, Fundaciones, CAH, etc.

Entidades a las que solicitaron créditos

	Total	%
Banco Comercial	4.205	7,2
Financiera	12.638	21,7
Cooperativa	34.009	58,5
Prestamista	535	0,9
Familiares	193	0,3
Amigos	1.176	2,0
Otros	5.386	9,3
Total	58.142	100

El porcentaje de microempresarios que actualmente tiene crédito es 26,3%, que corresponde a 68.352 personas. De éstos, el 55% son clientes de las cooperativas, 21,1% de financieras, 8,9% de bancos y 7% de casas comerciales, el resto son clientes de familiares y amigos, fundaciones, etc.



3. Actores involucrados en las microfinanzas

Las principales instituciones involucradas en el financiamiento a los microempresarios son las siguientes:

1. Cooperativas

Las cooperativas posiblemente sean las instituciones que mayor impacto tengan en el sector microempresario. Las cooperativas tienen una cartera global de créditos de 285 millones de dólares, de ello, las cooperativas de ahorro y crédito que representan el 60,4% del total. Por otra parte, en las cooperativas de ahorro y crédito cerca de un 50% del destino de los préstamos tiene por finalidad las actividades de los microempresarios.

2. Financieras

Las financieras han encontrado un nicho muy importante en el sector de los microempresarios. En el informe del Programa Global de Crédito se destaca que las 9 financieras que participan del programa han otorgado préstamos por 22 millones de dólares.

Luego de la crisis financiera del 95, de 63 financieras quedaron un total de 35 y es probable que la mayoría de ellas tengan préstamos destinados a las microempresas.

3. Bancos

De los 34 bancos existentes en el 95, quedaron 23 en el 99. La mayoría de los bancos desaparecidos fueron los bancos de capital nacional, que se destacaron por trabajar en la banca minorista. Los bancos que quedaron, en su mayoría son extranjeros y su cartera está destinada más a las corporaciones y empresas formales. Prácticamente no cuentan con líneas de financiamiento para pequeñas empresas.

4. Fundaciones y ONG's de Desarrollo

La principal ONG que trabaja a nivel de microempresarios es la Fundación Paraguaya de Cooperación y Desarrollo que tiene por finalidad "promover el desarrollo de las micro y pequeñas empresas y personas de escasos recursos a través de la creación, ampliación y fortalecimiento de servicios sostenibles de microfinanzas, capacitación y asesoramiento.

La metodología de la Fundación consiste en:

- ❖ Agilidad en el trámite y en el otorgamiento
- ❖ Formularios simples
- ❖ Condiciones flexibles
- ❖ Incentivos positivos al pago
- ❖ Tasas de interés reales no subsidiadas
- ❖ Capacitación gerencial

Los principales programas de crédito son:

- ❖ Grupos solidarios: tres a cinco microempresarios que reciben crédito para capital de trabajo y compra de activos. Las garantías son solidarias y se forman grupos de 3 a 5 microempresarios. En total existen 188 grupos solidarios con 532 microempresarios
- ❖ Préstamos individuales: para capital de trabajo compra de activos. La garantía depende del monto del crédito y del funcionamiento de la empresa. Tienen 5.089 microempresarios en su cartera de más de 2 millones de dólares.

- ❖ Préstamos a Jóvenes Emprendedores: capital de trabajo y compra de activos a jóvenes que desean iniciar su microempresa. Han financiado a 47 jóvenes por un monto de más de 30 mil dólares.
- ❖ Préstamos a Microempresas Líderes y Pequeñas Empresas: préstamos mayores y a más largo plazo. Actualmente tienen 260 microempresas líderes con préstamos.

Algunos logros:

- ❖ Impulso a la creación del Programa Global de Apoyo a la Microempresa por el cual los bancos se interesaron en el sector
- ❖ Incorporaron en el país la tecnología para apoyar al sector informal de la economía: grupos solidarios, créditos individuales, garantías innovadoras, promoción de microempresas
- ❖ Asistencia técnica, capacitación gerencial y crédito a 25.300 microempresarios
- ❖ Elaboración de 50.000 estados contables y planes de inversión para las microempresas
- ❖ Otorgamiento de 151.812 créditos por valor de 47 millones de dólares
- ❖ Apoyo a microempresarios de 40 pueblos
- ❖ Apoyo a mujeres microempresarias

4. La enseñanza de las microfinanzas

A pesar de la envergadura del sector microempresario, es notable que muy poca atención se le haya prestado al mismo a nivel académico. Prácticamente no existe ningún programa a nivel de la educación formal orientado a las microempresas como tales.

Enseñanza Formal:

A nivel de las universidades, no existe un solo programa que se enfoque específicamente hacia las microfinanzas. Por lo general forma parte de una materia relacionada a las PYMES en la que se encara, de manera general, todo el espectro de la gestión aplicada a las PYMES.

Las universidades que ofrecen la carrera de Administración Financiera están orientadas más en función de la administración financiera empresarial que a formar profesionales con expertise en microempresas.

Existen tres universidades que ofrecen la carrera de Administración Financiera

Enseñanza no Formal:

Existen dos instituciones de educación superior no universitaria que ofrecen programas de formación técnica para el sistema financiero. Estos programas

son de dos años de duración, al término del cual reciben el título de Técnico Bancario, formado para trabajar en bancos y financieras.

El Ministerio de Industria y Comercio cuenta con un Centro de Capacitación orientado a la asistencia de los micro y pequeños empresarios, a través de cursos cortos, asesoría, etc.

El Servicio Nacional de Promoción Profesional: también ofrece capacitación en diversos oficios.

El Programa de Crédito Global del Banco Central del Paraguay ha desarrollado una tecnología orientada a las microfinanzas y se encargó de formar al personal de las financieras participantes del programa.