

UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRES
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y FINANCIERAS
CARRERA DE ECONOMIA



**EL IMPACTO DEL CREDITO BANCARIO PARA LAS
PEQUEÑAS EMPRESAS (MYPES) EN LA CUIDAD
DE LA PAZ EN EL PERIODO DE 1985 A 1999, CASO
CONFECCIONES TEXTILES**

POSTULANTE : MOACIR EDILBERTO CELIS ASTORGA

TUTOR : LIC. ALBERTO QUEVEDO IRLARTE

LA PAZ - BOLIVIA
2001

*a **DIOS**, por la fuerza espiritual
a mi amada esposa Carolina, por siempre a mi lado
a mis padres Eddy y Carmen por el apoyo moral y material
a mis hermanas Solange y Stella
a mis sobrinos Juan Javier y Javier José
a mis suegros Otto y Lucinda
a mi cuñada Maria Eugenia y mi sobrina Denisse*

EN MEMORIA
a mi abuelo Victor
a mi querido tío Roberto
a mi cuñado Angelo

Un reconocimiento por sus consejos y sugerencias para la realización de la presente investigación al Lic. Alberto Quevedo Iriarte, así como también al tribunal constituido por:

*Lic. Alberto Bonadona Cossio
Lic. Pablo Calderón Catacora
Lic. Marlen Brieger Rocabado
Lic. Edgar Llanos*

INDICE

INTRODUCCION

CAPITULO I

CREDITO PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA TEXTIL EN LA CIUDAD DE LA PAZ

1.1. Consideraciones preliminares.....	3
a) Brecha en la productividad	
b) Ganadores y perdedores.....	4
1.2. Planteamiento del Problema de investigación.....	7
1.2.1. Planteamiento del problema.....	10
1.2.2. Problema Principal.....	11
1.3. Justificación del Tema.....	12
1.3.1. Avances y limitaciones.....	14
1.3.1.1. Temporal.....	14
1.3.1.2. Espacial.....	15
1.4. Hipótesis	
1.4.1. Fundamento de la hipótesis.....	16
1.4.2. Hipótesis Central o primaria.....	17
1.4.3. Hipótesis Secundaria.....	17
1.5. Objetivo del Trabajo de Investigación	
1.5.1. Objetivo Central.....	18
1.5.2. Objetivo específico.....	18
1.6. Identificación de variables.....	19
1.6.1. Variables dependientes.....	20
1.6.2. Variables independientes.....	20
1.7. Metodología y Técnicas de Investigación	
1.7.1. Metodología.....	21
1.7.2. Técnicas de Investigación.....	25

CAPITULO II

2.1. Marco Teórico	
2.1.1. Introducción.....	27
2.1.2. Marco Teórico Histórico.....	30
2.1.2.1. Modelo Clásico.....	32
2.1.2.2. El monetarismo.....	36
2.1.3. Marco Normativo Legal.....	38
2.1.3.1. Ley de Bancos y Entidades Financieras.....	38
2.1.3.2. Ley del Banco Central.....	39

2.1.3.3.Fondo Financiero Privado.....	39
2.1.3.4.Cooperativas Abiertas y Cerradas.....	40
2.1.3.5.Garantías.....	40
a) Aspectos Legales.....	40
b) Garantías reales.....	41
c) Normas Reguladoras.....	43
2.1.3.6.Bolivia en el proceso de globalización financiera.....	46

CAPITULO III

3.1. Marco teórico Referencial.....	49
3.1.1. La ventaja competitiva de la MYPE en Bolivia.....	50
3.1.2. La Distribución del Ingreso.....	51
3.1.3. CIM Centro Incubadores.....	52
3.1.4. Crecimiento Económico Regional.....	52
3.1.5. Dificultades del pequeño empresario para acceder al crédito bancario.....	54
3.2. CONTEXTO.....	55
3.2.1 La Competencia Imperfecta.....	55
3.2.1.1. La Competencia monopolística	
3.2.1.2. Corto Plazo	
3.2.1.3. Largo Plazo.....	55
3.2.2. Teoría del costo de producción.....	58
3.2.2.1. Costo de oportunidad.....	59
3.2.2.2. Corto y Largo plazo.....	59
3.2.2.3. Costo Total.....	59
3.2.2.4. Economía de escala.....	63
3.3.La experiencia asiática.....	63
3.4. El ámbito económico nacional.....	65
3.5. La Industria Boliviana hacia el siglo XXI.....	68
3.5.1. Diagnóstico	
3.5.2. La importancia de la industria Boliviana.....	69
3.6. Análisis de los productores del área textil en la ciudad de La Paz.....	71
a) Diagnóstico del rubro	
b) Criterios como mejorar la competitividad	
c) Políticas que restringen o producen el desarrollo	
3.7. Descripción de La Paz.....	72
a) Cambios en el ámbito del empleo	
b) Cambios en el ámbito del ingreso	

3.8. Las nuevas condiciones para el desenvolvimiento de las actividades semi empresariales y familiares.....	77
a) Disminución del capital fijo y de operaciones	
b) El nivel de trabajo en las pequeñas empresas	
3.9. Niveles de ingreso y reproducción de las unidades económicas.....	80
3.10. La composición interna del sector pequeño empresarial.....	81
3.11. Efectos a la pequeña empresa.....	81

CAPITULO IV

4.1. Marco Conceptual.....	83
4.1.1. Pequeña y microempresa.....	84
4.1.2. Globalización.....	85
4.1.3. La política de cambio.....	86
4.1.4. Microcrédito y crédito consumo.....	86
4.1.5. Tasa de interés.....	88
4.1.5.1. Tasa de interés activa	
4.1.5.2. Tasa de interés pasiva	
4.1.6. Diferencias con la Banca formal.....	89
4.1.7. La mora de los pequeños empresarios.....	89
4.1.8. El mercado informal de capital.....	90
4.1.9. Las garantías.....	90
4.1.10. Los plazos de pago para el pequeño empresa.....	91
4.1.11. Características del pequeño productor.....	91
4.1.12. Tecnologías crediticias.....	92
4.1.13. Pequeña Industria en Bolivia.....	92
4.1.14. El Impacto social desde la aplicación de la Nueva Política Económica una visión del comportamiento del empleo y los ingresos....	93
4.1.15. El problema del pequeño empresario.....	96
4.1.16. La Banca Privada Nacional.....	99
4.1.17. Fondos Financieros Privados.....	100
a) BancoSol.....	100
b) Caja de Ahorro y préstamo Los Andes.....	101
c) Las Instituciones privadas de desarrollo Social (IPDS).....	103
d) Las IPDS que trabajan en el área urbana.....	103
4.1.18. Los fondos de Garantías.....	104
a) Fondo de garantías FUNDES.....	105
4.1.19. El pobre crecimiento.....	106
4.1.20. La Frágil estabilidad.....	107
4.1.21. El Ahorro Nacional.....	107

4.2. Diagnostico evolutivo.....	108
4.2.1 Análisis de la demanda y oferta del crédito para las pequeñas empresas.....	109
4.2.2. Micro empresa Informal.....	110
4.2.3. Oferta Financiera.....	110
4.2.4. Demanda Crediticia.....	111

CAPITULO V

5.1. Verificación del trabajo investigativo.....	112
5.2. El mercado de las MYPES de confecciones textiles en la ciudad de La Paz aplicado a la competencia monopolística.....	115

CAPITULO VI

6.1. Modelo Econométrico.....	117
6.2. Estimación del modelo	
a) Estimación del Modelo I	
b) Estimación del Modelo II.....	119
<i>CONCLUSIONES DEL TRABAJO DE INVESTIGACION</i>	120
<i>RECOMENDACIONES</i>	124
<i>PROPUESTA</i>	126

BIBLIOGRAFIA

ANEXOS.

RESUMEN

Como se pudo analizar se dictaminó del Decreto Supremo 21060 en nuestro país dio inicio al cambio profundo de nuestra economía lo que hace un proceso histórico que además nos condiciona a reformular nuestro ordenamiento jurídico económico y considerar nuevos aspectos, el desarrollo de las pequeñas empresas y otros sectores de la economía depende fundamentalmente de este capital importado donde no tengan influencias de naturaleza política - partidista para salir adelante. Al relacionar el desempleo y comercio informal no resulta difícil. Si bien las variables macroeconómicas muestran estabilidad y un crecimiento moderado no reflejan necesariamente la realidad social que vive cada una de las familias pobres dentro del sector urbano desde varios años atrás, la percepción ciudadana es que existe menos empleo y por ello menos ingresos. Según los datos la tasa de desempleo abierta en las ciudades capital es de 4.43 % generada por un proceso creciente de migración campo - ciudad, la mayoría de las veces en busca de mejores condiciones de vida lo que indica que la situación de pobreza en el área rural es mayor. Ante esa realidad la mayoría de la población inmigrante se dedica al comercio informal (1.600.000 personas enmarcadas dentro la informalidad), que ha visto en esta actividad más que una forma de vida si no una forma de subsistencia En ese contexto el desempleo y el comercio informal se interrelacionan gestando una presión social que si no se la asume con responsabilidad, desembocará en un país con indicadores sociales críticos. Una de las formas más viables es la reactivación de la industria nacional mediante el fomento de las cadenas productivas integrales con información al pequeño empresario antes que se promulgue una Ley, créditos bancarios para incrementar su inversión y asistencia técnica como una especie de integración vertical que permita a los insumos y factores insertarse adecuadamente a los procesos productivos, además se logre que las pequeñas empresas conviertan sus ventajas comparativas en competitivas. La necesidad de contar con recursos financieros suficientes e indispensables para luchar contra la pobreza Los datos proporcionados por los propios micro y pequeños empresarios que es de conocimiento público, se observa que existe una brecha de demanda insatisfecha de crédito en el ámbito urbano. El pequeño empresario para llegar al desarrollo aún solicitando o no un crédito bancario no logra llegar a cumplir sus metas, por la razón que los bancos simplemente no otorga créditos pequeños si no que otorga créditos de consumo y comercial, las FFP's son entidades de gran ayuda para las pequeñas empresas pero con microcréditos y no así créditos bancarios, aunque sus tasas de interés también son muy elevadas, para completar el gran problema de ser un pequeño empresario es la falta de capacidad administrativa, costos para mejorar su tecnología, información de cómo se debe realmente manejar su negocio tanto con las Leyes antiguas y las promulgadas como financieramente, contablemente no están bien orientados ni registrados y para finalizar la falta de costumbre de estar correctamente inscritos en las instituciones que requieren la Superintendencia de Bancos. Para que un micro empresario pueda solicitar un crédito bancario necesita como mínimo tener un ingreso de \$us 550 y solo logra en el mejor de sus momentos llegar a \$us 280, existiendo un gran déficit para obtener el crédito, entonces en resumen de la tesis es que los bancos no otorgan crédito para las micro empresas solamente las FFP's las apoya pero con tasas de interés elevadas con la política de 3 a 1, las garantías también están en la política del 3 a 1 y el micro empresario no logra cubrir los pagos que les imponen. Para su desarrollo se concluye que las micro empresas necesitan otra forma de progreso tecnológico y de crecimiento, ya que el financiamiento no es lo más adecuado para ellos.

EL CREDITO PARA LA PEQUEÑA EMPRESA TEXTIL (LA PAZ)

INTRODUCCION

De acuerdo a la investigación realizada a las pequeñas empresas y sus diferentes problemáticas que tiene cada sector, se observa que una gran mayoría carece de un financiamiento para mejorar e incrementar su productividad y competitividad.

Las MYPES en Bolivia tienen una enorme capacidad de absorción de mano de obra y cumplen un rol preponderante como proveedores de bienes y servicios para atender las necesidades de los mercados de consumo masivo del país. Pero durante el periodo 2000 ha prevalecido el clima recesivo desde hace varios años, las FFP's hicieron sus mayores esfuerzos para lograr aumentos en el volumen de operaciones de cartera y simultáneamente controlar en niveles razonables la mora. La mora de este sector se debe a los conflictos que perjudican, entorpecen o impiden la actividad comercial fluida y competitiva (bloqueos de caminos, paros cívicos, huelgas y marchas de protesta), y las FFP's se vieron obligadas a agilizar la adopción de medidas orientadas a un más severo control de la cartera vigente.

Las MYPES al solicitar un crédito para el aumento de su capital está consciente de las condiciones que las FFP's proponen, y no son la razón de una quiebra de una MYPE, sino está dado por la crisis del país y el mundo.

La crisis económica que empezó a vivir el país en 1999 se profundizó en el año 2000 debido a un conjunto de factores exógenos y endógenos, el cuál generaron una caída en el crecimiento del producto con connotaciones recesivas, contracción del mercado e incremento de la mora en el sistema financiero.

Uno de los síntomas más claros de la crisis que soporta el país ha sido el aumento de la mora en el sistema financiero, siendo más notorio en el caso de las FFP's, principalmente en aquellos programas que se concentraron en el crédito de consumo.

Para presentar y desarrollar adecuadamente esta investigación se dividió en cuatro capítulos el trabajo, donde se podrá identificar la problemática existente de los recursos de capital para las micro y pequeñas empresas (MYPES).

La primera parte abunda en consideraciones sobre el planteamiento del problema que aqueja a la pequeña empresa, su preocupación por la falta de información para acceder a un crédito bancario y la gran incógnita que se preguntan los pequeños empresarios, si realmente existe el problema con los bancos posterior a un préstamo, quién en verdad tiene los problemas y un análisis sobre el crédito del sistema Bancario otorgado a las MYPES.

La segunda parte analiza la naturaleza de la pequeña empresa a través de un marco teórico que sustenta la hipótesis y los diferentes problemas planteados, las condiciones que ésta debería cumplir para enmarcarse en el paradigma de generación de ventajas competitivas sectoriales. Se enfatiza las diferentes normas de sostenibilidad de la pequeña empresa, para acceder al financiamiento.

La tercera parte del trabajo de investigación hace mención del análisis de la estructura de mercado, teoría de costo y producción para las MYPES, hipótesis y planteamiento de los objetivos.

La cuarta parte desarrolla todo respecto a la conceptualidad de la pequeña empresa para acceder a un crédito bancario y el entorno que le rodea además de referencias de muchos conceptos que apoya teóricamente el presente trabajo de investigación.

La quinta parte desarrolla la verificación del trabajo investigativo, los interrogantes que se presentaron en el transcurrir del trabajo y que fueron aclarados en este punto. Finalmente la sexta parte da lugar a formular un modelo econométrico con datos exactos del mercado de las MYPES y de las FFP's, concluyendo el presente trabajo de investigación con las conclusiones.

CAPITULO I
EL CREDITO PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA TEXTIL
EN LA CIUDAD DE LA PAZ

1.1. Consideraciones Preliminares

Las micro y pequeñas empresas industriales (MYPES) ocupan un lugar destacado en el ámbito económico político y social, en diferentes discursos sobre políticas económicas en América Latina y todos los países se cuentan con algún tipo de instrumento de política para apoyarlas. Sin embargo un estudio reciente de la CEPAL demuestra que ese apoyo es más nominal que real ya que gran parte de las decisiones de política no están acompañadas por recursos suficientes para incidir en su dinámica. Más importantes han resultado los impactos de las variables macro económicas, la apertura comercial y el grado de densidad del tejido industrial en el que operan esas empresas.

Como fuente de empleo, las micro y pequeña empresas (MYPES) son actores relevantes, según estadísticas oficiales, el 70% de la población nacional se encuentran por debajo del umbral de la pobreza y que están obligados a trabajar en la informalidad, siendo el 63% del mercado laboral en Bolivia el porcentaje más alto dado en la economía nacional, en la estructura industrial latinoamericana, tuvieron un desempeño relativamente bueno en cuanto a su producción y productividad tras las reformas económicas de las últimas dos décadas.

Las pequeñas y medianas empresas industriales en América Latina después de las reformas económicas de Wilson Peres y Giovanni Stumpo donde presentan una visión de conjunto y desagregada sobre las MYPES en catorce países, (Argentina, Barbados, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, México, Nicaragua, Perú, Santa Lucía, Trinidad, Tobago, Uruguay y Venezuela). Allí se comparan situaciones previas al proceso de reformas económicas que se generalizaron en la región durante la primera mitad de los años ochenta con las situaciones prevalecientes una década más tarde.

A diferencia de lo esperado, las MYPES tienen una presencia relativamente mayor en la estructura industrial de los países más grandes que en los pequeños, en especial en cuanto a su participación en valor agregado o ventas. Su participación en el empleo es mayor que en el valor agregado, lo que indica niveles de productividad sensiblemente inferiores al promedio.

En todos los países, las MYPES concentran su producción en las industrias de alimentos y químicas, al tiempo que en los más grandes también tienen importancia las actividades relacionadas con las producciones metal-mecánicas. Por el contrario, ramas industriales como confección de prendas de vestir y productos de calzado, que son los que más se asocian a este tamaño de empresa en la percepción de muchos analistas, presentan una importancia menor. Las MYPES tienen una fuerza orientada hacia el mercado interno.

a) Brecha en la productividad

Los ritmos de crecimiento de la producción y el empleo en las micro y pequeñas empresas varían mucho entre países. Como ejemplo Argentina, México y Chile (1990 - 1996), fueron muy dinámicos, pero en otros su tasa de crecimiento fue baja e incluso fuertemente negativa.

Al combinar la dinámicas de la producción y del empleo en la evolución de la productividad media de trabajo se constata que las MYPES tuvieron un buen desempeño. Solo en Venezuela y Chile (1981 - 1990) disminuye la productividad. En los países en los que su productividad crece, tiende a aumentar y darse con la reducción de empleo (Ej: Argentina, Costa Rica, Uruguay) o con aumento del mismo (México).

Existe sin embargo, una brecha en la productividad relativa de las micro y pequeñas empresas respecto a las grandes. Con una sola excepción (Costa Rica), esa distancia nunca es menor a 50 % y, en algunos casos, supera el 75 % . Sin embargo en Argentina, Chile (1981 -1990), Costa Rica, México y Venezuela la brecha se reduce, aunque sólo en México y Argentina lo hace de manera significativa.

b) Ganadores y perdedores

La dinámica de las MYPES depende de la evolución macroeconómica (crecimiento de la demanda y la estabilidad), como es de esperarse de un sector que exporta muy poco como el caso de Bolivia. Además, los casos de Argentina y México demuestran que la mayor complejidad y grado de desarrollo de la estructura industrial del país juega el papel positivo en el avance de las MYPES.

El efecto del aumento del grado de apertura comercial varía según los países y no se detecta un efecto generalizado que permita afirmar que las MYPES son “el gran sector perdedor en el proceso”, como creen algunos analistas. La apertura parece haber influido más en la polarización entre sectores de la producción, que al interior de la MYPE. Existen evidencias de procesos de especialización sectorial y los investigadores consideran más correcto sostener que “en las MYPES hay sectores ganadores y sectores perdedores” que suponer un mal desempeño general. El incipiente dinamismo exportador de las micro y pequeñas empresas en algunos países estaría apuntando en la misma dirección.

Desde el punto de vista de las MYPES el análisis no siempre tiene su efecto como indican los críticos ya que la realidad se toma de otra perspectiva, al tener la necesidad de aumentar su capital de operación las MYPES apuntan a mejorar su productividad, sin pensar en la política bancaria del 3 a 1 aplicado en el sistema de garantías como en el avalúo que se realiza de las mismas para que le otorguen el préstamo y de forma completamente injusta y el cobro de la tasa de interés también con la política del 3 a 1, claro está luego de sobrecargar a las cuentas gastos que tienen que cubrir el prestatario como los formularios, legales, etc (Costos de Operación). Peres y Stumpo afirman que las políticas de apoyo Gubernamental han tenido “poco impacto” y no han sido un factor determinante de los resultados, pese a que en todos los países se han desarrollado nuevos instrumentos. El escaso impacto de las políticas se debe a “la falta de recursos financieros y humanos para su ejecución y la fragmentación en la toma de decisiones entre organismos gubernamentales”

La diferencia existente de la distribución de los ingresos no está explicada y la baja productividad constituye una característica importante del funcionamiento de las MYPES en Bolivia y América Latina. La evidencia empírica, basada en datos del área urbana de Bolivia, muestra que dicha diferencia es particularmente evidente cuando se observa la población ocupada clasificada según género y etnia .

En el caso de nuestro país desde la aplicación de la Nueva Política Económica (NPE) para Bolivia, a partir de Agosto de 1985, hizo sentir con mayor dureza el recrudecimiento de las carencias sociales del país, después de varios años de crisis, recesión económica e inflación sofocante; quizás por esa razón existe consenso en juzgar que la estabilización económica tuvo un alto costo social, que dejó como herencia altos índices de desempleo y extrema pobreza, se coincide en señalar que es necesaria la estabilización pero a la par se piensa que se requiere implementar una política social dirigida a generar equidad o cuanto menos que apunte a evitar el recrudecimiento de la pobreza de los sectores mayoritarios del país.

En nuestro país se puede notar la gran influencia de la micro y pequeña industria que en la actualidad trae una gran fuerza en el orden industrial en diferentes ramas de producción aproximadamente el 63 % de la fuerza laboral están en empresas de 14 a menos empleados en su planta de fabricación, este sector de la economía empieza a marcar grandes crecimientos por la velocidad que presentan en su desarrollo.

Se puede considerar a la pequeña empresa como el motor primario del crecimiento de la economía en un futuro cercano, pero que presenta algunas dificultades que la inhiben en su desarrollo, siendo el crecimiento de su capital uno de los factores primordiales para su desenvolvimiento sin desmerecer otros factores como la capacitación de los empleados por medio de asistencias técnicas, la comercialización y el acceso a la información y mercadeo, la calidad consistente de las materias y el marco legal que se ve afectado por las políticas actuales .

El acceder al crédito bancario para incrementar su capital de trabajo, el propietario de las micro y pequeña empresa (MYPES) se encuentra con otras dificultades presentada por las instituciones bancarias como ser el injusto y hasta podemos decir de abuso, en primer lugar de las garantías solicitadas, para otorgarle un capital a una persona éste es sostenido a la regla de 3 a 1, es decir, se triplica lo solicitado y esa es la garantía del préstamo .

Otras de las razones que se presenta al propietario de las micro y pequeñas empresas, es las elevadas tasas de interés presentada por las instituciones financieras. El presente estudio aspira lograr sacar todas las dudas con respecto a formas usadas por los micro y pequeños empresarios para realizar y generar su producción sin el apoyo de los sectores. El tema para la investigación está dado de esta manera:

“El impacto del Crédito Bancario para las pequeñas empresas (MYPES) en la ciudad de La Paz en el periodo de 1985 a 1999, caso de Confecciones Textiles”

Se eligió el sector de confecciones textiles por la razón que tienen dos problemas muy importantes que son, el sector informal que siempre está limitando el desarrollo de las micro y pequeñas empresas como los problemas que puede causar las leyes como los impuestos iguales para grandes y para pequeñas empresas, falta de control con el sector informal y pésimo control en las fronteras para evitar el contrabando sobre todo de la ropa usada que para las MYPES es el principal culpable de la baja en este sector . La rama textil se la toma para generalizar el sector y porque es la que más se encuentra afectada en su área de competencia .

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

Luego de la experiencia hiperinflacionaria que pasó Bolivia y otros países de la región en la década de los ochenta, donde Bolivia sufrió en gran magnitud en comparación a los otros países, tuvo como principal estudio a la inflación, que estaba orientada a comprender ese

extraordinario y socialmente costoso fenómeno ¹, desde sus orígenes como causas y luego su posterior control, a principios de la segunda mitad de la década del ochenta en el caso de Bolivia.

Actualmente puede decirse que la inflación es una variable que está bajo control ya que muestra una tendencia decreciente y en los últimos años ha registrado niveles históricos ; por ejemplo el año 1998, la inflación fue 4.39 % la más baja desde 1971 . Más aun, en los últimos meses (primer trimestre de 1999) empieza a llamar la atención particularmente la baja inflación acumulada que se registra, que posteriormente se convirtió en un proceso recesivo en la actividad económica del país.

En el escenario actual la inflación es considerada bajo dos perspectivas. Por una parte, la estabilidad económica del país es esencial para su desarrollo y mantener en control la inflación es una condición necesaria. Por otra parte, la coyuntura económica es importante contar con señales oportunas sobre el desenvolvimiento de la economía, por lo que resulta útil extraer e interpretar señales que por vía precios transmite la actividad económica .

A partir de entonces, en Bolivia la inflación deja de ser el principal problema y pasa a ser considerada junto a otras variables macroeconómicas en estudios orientados principalmente a discutir el tema del crecimiento económico, aunque para algunos analistas la Nueva Política Económica planteada no estaba hecha para el desarrollo y crecimiento de la economía sino más bien llegar a la estabilización Nacional, por tanto los quince años de esta NPE es considerada de poco frutos para el país tanto lo social, económico y financiero.

Es así que el presente trabajo investigativo muestra la importancia que tiene el desarrollo de la micro y pequeña empresa (MYPES) en el área textil de la Ciudad de La Paz, en la economía familiar, como una actividad de producción y generadora de fuentes de empleo para la región desde el punto de vista del pequeño empresario, ya que la tasa de desempleo

¹ Ver por ejemplo "La inflación y estabilización en Bolivia" ; Juan Antonio Morales, en "Inflación y Estabilización : la experiencia de Argentina, Brasil, Bolivia y México", El trimestre Económico ; Pag. 365 - 409, 1988.

en el país creció considerablemente por la falta de fuentes de trabajo. Aunque la Inflación fue controlada con la NPE esto implicó una masa de despidos considerables que dejó más o menos unos 15.000 desempleados de sus trabajos. Pero se tiene que tomar en cuenta que las micro y pequeñas empresas no solo se ven a sí mismas como generadores de empleo sino también de riqueza y lo que se desea son oportunidades, de igual manera que el resto del sector empresarial boliviano.²

Cuadro Nro.1

Número de Trabajadores equivalentes a 48 horas de trabajo semanal por tamaño empresa
Sector Textil en Bolivia

ITEM	Tamaño de la Empresa	1990	1996	1997	1999
1	1 a 9 empleados	40,178	93,097	102,361	119,913
2	10 a 19 empleados	10,136	5,406	5,515	3,025
3	20 a 49 empleados	6,210	2,287	4,440	4,442
4	mayor a 50 empleados	22,962	5,248	6,977	6,622

Fuente: Instituto Nacional de Estadística INE

Elaboración Propia

La micro y pequeña empresa en el país por primera vez acude al diálogo en busca de metas comunes, el cuál tiene como premisa que se debe acelerar el desarrollo de las MYPES en Bolivia, siendo este un gran paso para este sector pues se le da "la voz" para que puedan expresar sus problemas. Tradicionalmente la pequeña empresa en el país tuvo una visión preconcebida por parte de los tecnócratas³ y políticos sobre que se debería hacer este sector y como trabajar en él, todos los problemas de las pequeñas empresas rescatados da lugar al pedido de llegar a acuerdos claros y abiertos para impulsar los lineamientos estratégicos en la relación a sus pedidos concretos.

² Periódico "La Razón" en fecha 4 de Julio del 2.000, sección economía sector B pág.4

³ Altos funcionarios o políticos que hace prevalecer las consideraciones técnicas o económicas por encima de los factores humanos.

El crédito como instrumento para promover el desarrollo de la población marginal urbana con escasos recursos económicos, puedan ser incorporados como unidades integrantes del sistema económico formal, con las cuales permite enfrentar las necesidades del pequeño empresario que encuentra estos problemas de desarrollo por la falta de inversión privada en el país.

Lo que se espera de este sector es de dotarlo de un entorno competitivo adecuado y de la creación de más mercados ya que los actuales se han visto disminuidos por la crisis nacional, el otro punto es el tema financiero que las pequeñas empresas esperan una reprogramación de la deuda sobre todo de los que se han dedicado al comercio y que tuvieron una caída en sus ventas y no logran pagar sus obligaciones contraídas con las entidades financieras, además están a la espera de programas de capacitación y asistencia técnica con bajos costos ya que estos les permitirán hacer un mejor uso de sus recursos para mejorar sus costos de producción.

Para el pequeño empresario el diálogo con el Estado es una de las válvulas que se utiliza para plantear la problemática de las pequeñas empresas ya que se tiene que discutir sobre la productividad y la competitividad, la capacidad instalada existente en la industria textil es bastante buena pero lamentablemente solo es utilizada en un 30% en los requerimientos actuales de mercado esto es muy común en el 90% de las micro industrias textiles en la ciudad de La Paz. Está además perjudicada por diferentes sectores de la economía como la venta de ropa usada (contrabando) que son reetiquetadas de forma ilegal, sin contar con la contracción del mercado debido a la crisis económica nacional que es muy seria, por el cuál muchas industrias han cerrado, a esto se suma la falta de acceso a capitales de trabajo, que la banca los ha catalogado como una industria de riesgo y los préstamos están vetados, por consiguiente es muy difícil acceder a capitales para su operación.

1.2.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Uno de los problemas por los que tiene que atravesar los pequeños empresarios, es la alta competencia que tienen que enfrentar con empresarios locales con mercaderías procedentes del mercado externo estas ya sean de forma (legal ó ilegal) pero que se encuentran en nuestro mercado, gracias a la libre " oferta y demanda " ⁴ .

Si bien las pequeñas empresas y los artesanos que forman parte de la Asociación Departamental de la Pequeña Industria (ADEPI)⁵ La Paz, el cuál través de esta institución recibe información de cómo trabajar legalmente con apoyo técnico de diferentes entidades que se encargan del área, el Servicio de Asistencia Técnica (SAT) es la que mayor apoyo brinda a las MYPES, también es cierto que urgen del respaldo financiero y sus bondades, el gran problema que siempre tienen los pequeños empresarios con las entidades financieras es el sistema aplicado (políticas crediticias) del 3 a 1 en todas sus aplicaciones, en la tasa de interés, en las garantías y la forma de evaluación de las mismas. Para el presente desarrollo del trabajo de investigación se plantea el problema principal de la siguiente manera.

1.2.2. PROBLEMA PRINCIPAL

" El limitado acceso que tienen los micro empresarios al crédito bancario "

En el momento las entidades financieras otorgan crédito a los pequeños industriales y artesanos con intereses altos que fluctúan entre el 10% y el 25% y con plazos cortos que están entre los seis meses a los dos años. Si las autoridades gubernamentales no ven el desarrollo de este sector de forma integral, no se logrará una ayuda, porque con capacidad y asistencia técnica solamente no se resolverá el problema del empresariado. Lo mismo sucedería si solo se le otorga crédito y no instrumentos técnicos. Siendo de esta manera para este estudio las siguientes interrogantes.

⁴ Promulgado por el Decreto Supremo 21060, a partir del 26 de Agosto de 1985 .

⁵ ADEPI tiene al rededor de 1000 afiliados de varios rubros, de alimentos, bebidas, agroindustria y pecuaria, artesanía productiva, joyas, bisutería, además su industria se extiende al sector de las confecciones en cuero, calzados, maderas y muebles, materiales de construcción, metalmeccanica, papeles y gráficos, químicos y plásticos, textiles, confecciones, tejidos de punto y cerámica, entre otros .

- ¿ Como incide el desarrollo de la pequeña empresa textil con un crédito otorgado por las instituciones bancarias privadas, para incrementar su productividad, competitividad, eficiencia y mejoramiento tecnológico?
- ¿ En que medida la pequeña empresa textil manufacturera es la actividad principal para el crecimiento y mejoramiento de vida de los trabajadores a través de los ingresos ?.
- ¿En que medida la pequeña empresa textil en la ciudad de La Paz llega a ser la actividad fundamental para el desarrollo de la región y generación de empleo ?.
- ¿ El Banco no puede tener la confianza hacia los pequeños empresarios para otorgar un crédito bancario sin elevar tanto el valor de sus ganancias ?
- ¿ Las Tasas de Interés no pueden reducirse para el pequeño empresario que desea acceder a un crédito bancario ?
- ¿ Existirá incremento en la economía nacional con el desarrollo de las pequeñas empresas que obtienen el crédito bancario con más facilidad y menos garantías ?
- ¿Conocerá el pequeño empresario el sistema bancario para que se les otorgue un préstamo?

En base a esta problemática después de más de 14 años de estabilización monetaria y liberalización comercial que fue mantenida, todavía queda pendiente la atención a las necesidades de la sociedad civil que se desarrollan en diferentes actividades de sobrevivencia y generación de empleo independiente, es el caso de las pequeñas empresas de producción textil, de acceder a un crédito bancario para mejorar e incrementar su producción y sea el promotor de crecimiento económico de la ciudad de La Paz y de Bolivia.

1.3. JUSTIFICACION DEL TEMA

La Justificación del tema tiene reflejo del pensamiento del pequeño empresario que ve por la lógica la falta de apoyo en primer lugar Gubernamental que siempre promete y nunca cumple, luego por otros sectores que aseguran tener el control de sus funciones y no es así, como el Servicio Nacional de Impuestos Internos que cumple sus funciones sin ver la diferencia existente entre gran, mediano, pequeño y micro empresario, además para

completar la crisis que tiene las pequeñas empresas, donde los Bancos otorgan créditos de consumo con altas tasa de interés y muchas promesas no hacen más que engañar al pequeño empresario el cuál siempre está perdiendo con el sistema del 3 a 1 que las instituciones bancarias imponen.

El tema se justifica por la importancia de conocer los resultados de políticas gubernamentales, ante la problemática planteada por los diferentes sectores del ámbito social, económico y político a nivel nacional y preocupación latinoamericano, repitiendo constantemente que nuestro país, sigue dependiendo de aquellas grandes empresas transnacionales de exportación de las materias primas, importación de bienes acabados (ropa nueva y usada a costos bajos) que nada bien le hace a nuestra economía y en especial a las pequeñas empresas textiles que necesitan apoyo y de aquellas entidades financieras privadas que les otorguen créditos requeridos por cada empresa textil de acuerdo a su estructura, sin restricción alguna para su impostergación.

Esta situación enmarcada nos obliga a plantearnos diferentes interrogantes acerca de las pequeñas empresas textiles competitivas con nuevas estructuras y ampliación de su productividad con alcance a nivel nacional e internacional, aprovechando de la mejor forma posible todos los recursos disponibles, la oportunidad de la mano de obra barata y la alta tasa de desempleo existente en el país, para generar manufacturas con un notable valor agregado que nos hace mucha falta para un mayor desarrollo y abarcar la especialización, factor que coopera en la famosa creación de las ventajas competitivas para la pequeña industria y/o sector, debido al efecto crédito que otorgue las entidades financieras ya sean a corto, mediano y largo plazo que así se requiera .

Como Bolivia pasó por muchos tropiezos en su economía sin nombrar las históricas, donde se puede evidenciar que se sigue siendo un país subdesarrollado donde no nos encontramos en calidad de productor, ni de exportador sino más bien en calidad de consumidor. Siendo un país clave para la economía mundial, lamentablemente hasta ahora no se ve reflejado el desarrollo de la economía, las razones son diversas y que se deben analizar con mucha

cautela ya que somos un país muy rico naturalmente y geográficamente nos encontramos en el corazón de América del Sur y no se progresa teniendo ventajas que nacieron con la nación. Creo que se debería poner en alerta esta situación ya que empezamos el nuevo milenio y nos encontramos en esta situación no muy cómoda en el nivel económico, social y político.

Hoy en día la poca importancia de las autoridades gubernamentales y también las anteriores gestiones de gobierno que siempre ofrecieron cooperación y ayuda, pero que nunca cumplieron con el sector industrial y sobre todo con el sector de la pequeña industria que trata de escapar de la economía informal que crece cada vez más y que poco a poco se desarrolla por las facilidades que se tiene para ingresar en ello, sin tomar en cuenta que el sector de mayor efecto negativo en su productividad es de la pequeña empresa, aunque se tiene instituciones como ADEPI⁶ La Paz, FEBOPI⁷ y otras que apoyan a este sector, pero es insuficiente por eso no se observa un progreso como se desearía tener. Las razones desde el punto de vista de esta investigación es la falta de ayuda política y gubernamental para este sector que pide mejorar su producto, de forma eficiente, competitivo y creación de mayores fuentes de empleo para la subsistencia de la sociedad.

El tema de investigación propone como una alternativa de desarrollo para las pequeñas empresas el acceso al crédito bancario pero que este presenta dificultades para su normal desenvolvimiento y que por medio de la hipótesis planteada se trata de sacar dudas si realmente con algunas ventajas que pueden dar los bancos a la pequeña empresa puede desarrollarse y mediante el estudio del problema central como de los problemas específicos se puede analizar las formas como los pequeños empresarios de confecciones textiles pueden llegar al crédito bancario.

⁶ Que es ADEPI . Es la Asociación Departamental de Pequeña Industria de La Paz, que se constituye como organización a partir del 10 de Agosto de 1985 mediante resolución Suprema No 201542.

Es una organización conformada por empresarios de Pequeña Industria del Departamento de La Paz, a los cuales los representantes frente al Estado y la sociedad, también les brinda apoyo para mejorar sus condiciones de producción y productividad .

⁷ ADEPI esta afiliada a la Federación Boliviana de Pequeña Industria FEBOPI, es miembro de la Federación de Empresarios Privados de La Paz, Comité Cívico Pro La Paz, Fundación LA FERIA y es parte de la Coordinación Interinstitucional de La Paz.

1.3.1 ALCANCES Y LIMITACIONES

1.3.1.1. TEMPORAL

La investigación se considera un periodo de 14 años desde (1985 - 1999) tomando en cuenta las siguientes características fundamentales.

Se realiza la investigación apartir de 1985, por la introducción de la Nueva Política (NPE) con un importante cambio en la economía, periodo de estabilización y de ajuste estructural caracterizado por un neoliberalismo radical, donde el mercado se constituyó en el mecanismo principal para garantizar la eficiencia en la asignación de recursos para todo los sectores productivos del país y que llego a consolidarse en el año 1989.

Desde fines de este periodo (1985) comienza a crecer y tener importancia el sector industrial manufacturero como tal, empezando a manifestarse y evolucionar dentro del ámbito nacional posteriormente abarcar el comercio exterior de acuerdo a una certificación de calidad y competitividad del producto nacional .

En los periodos (1990 - 1999) la economía tiene un cambio en la estrategia de desarrollo, priorizandose llegar a los mercados externos a través de productos exportables y que son considerados motor de crecimiento y desarrollo de un país.

1.3.1.2. ESPACIAL

Las micro y pequeñas empresas textiles (MYPES) en pleno funcionamiento, llevadas acabo en la investigación, se encuentran localizadas específicamente en la ciudad de La Paz, por ser ésta la ciudad que tiene una migración mayor de habitantes provenientes de las zonas rurales, teniendo por consecuencias, un número mayor de zonas marginales donde se concentran un gran porcentaje de pequeñas unidades económicas con posibilidades de beneficiarse con créditos y por motivos de amplitud del trabajo y simplificación en la redacción no se incorpora la naciente Ciudad del Alto, ni se toma en cuenta los demás departamentos del país como Cochabamba y Santa Cruz que tambien tienen un aporte

significativo al desarrollo del país. Al mismo tiempo se enfatiza a aquellos sectores que captaron mayores ingresos provenientes del sector bancario, pero no se realiza un estudio detallado de los factores que forman parte.

En este sentido el tema de investigación se refiere principalmente a la delimitación del trabajo de campo que nos permitirá demostrar nuestra formulación del problema . Además sacar a luz si el planteamiento de trabajo de investigación repercute en la realidad.

La culminación de nuestro trabajo de investigación esta basada en función a la información estadística disponibles en las fuentes consultadas al año 1999 y primer trimestre del año 2000, donde se podrá observar el desenvolvimiento de las micro empresas y pequeñas empresas textiles (MYPES) en este periodo. De la misma forma el estudio se centra fundamentalmente en demostrar que el actual modelo de desarrollo económico, vigente en el país, no está dando resultados a corto plazo como se esperaba, es así que se demostrará más adelante el nivel de desempleo existente y como consecuencia directa se observara la amplitud de la economía informal .

Está demostrado que en los diferentes estudios y conferencias sobre las pequeñas y micro empresas, las necesidades básicas son exclusivamente en financiamiento a corde con las necesidades y disponibilidades del propietario para incrementar y mejorar eficientemente su producción, de forma que satisfaga y mejore el nivel de vida de la población, principalmente de las familias de bajos ingresos.

Las entidades financieras privadas que realizan micro crédito a las pequeñas empresas en el país son : en el no bancario la Fundación para la Promoción y Desarrollo de la pequeña empresa PRODEM, FIE, FADES, CIDRE, IDREPO, PRO MUJER Y EN 1995 EL Fondo Financiero Privado “ Los Andes ”, antes Procrédito, y para ilustrarnos mejor el BANCOSOL . Estos no cubren la amplia demanda insatisfecha existente de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en el país, en el sentido de que no realiza los prestamos solicitados ni el 50 % del capital requerido. Por que estas entidades tienen el temor de que

dichas empresas no puedan recuperar el dinero por muchos factores, esta se lo denomina (nivel de perturbación) que escapa al control humano difícil de predecir .

También tomándose en cuenta que el proceso aplicado por los Bancos del 3 a 1 en los sistemas financieros para otorgar un préstamo causa la mora en su cartera ya que los pequeños empresarios no logran en la mayoría de los casos cubrir los pagos.

1.4. HIPOTESIS

1.4.1. FUNDAMENTO DE LA HIPOTESIS

Con una estructura de mercado inclinada a la competencia imperfecta, precisamente a una competencia monopolística las MYPES, en su condición de productor del sector de confecciones textiles, ve como salida a su problema financiero el solicitar un crédito al sector bancario.

El mercado de confecciones textiles en la ciudad de La Paz se encuentra con un aumento de su oferta y la producción de las micro y pequeñas empresas disminuyeron considerablemente por el aumento de vendedores informales en las calles. Como sabemos la estructura de mercado está en competencia monopolística y existió un aumento de los vendedores por la gran oferta de mercado, además aparecieron prendas de vestir (ropa usada) de contrabando que ingresan al país burlando el control aduanero, este bajón en su producción también se debe a la falta de muchos factores que no facilitaron su desarrollo, un capital que se necesita para aumentar todos los niveles de la producción, la falta de tecnología, una capacitación técnica adecuada para sus empleados y para el propio empresario, fondos para realizar una estrategia, y otros más que en su condición de pequeña empresa no puede generar todos los recursos necesarios sin el apoyo del sector financiero.

La falta de recursos y necesidad de capital principalmente lleva al pequeño empresario a pensar en recurrir al crédito bancario de un Banco, pero tiene que demostrar su capacidad de pago, si no lo logra tendrá que recurrir a una FFP y tratar de lograr sus objetivos o por lo

menos algunos de ellos, pero surge otro obstáculo mayor aún, la política crediticia de cada institución financiera que propone para el préstamo. Como obstáculo tiene a la garantía que es muy elevada por que tiene que ser 3 veces mayor a la cantidad solicitada y las tasas de interés están entre 20% y 30% a plazos cortos, que bordean los seis meses a dos años respectivamente, estas condiciones están fuera del alcance y su capacidad productiva de la pequeña empresa, sin mencionar la calificación que se da a las garantías donde siempre está la regla del 3 a 1 implementada por las Instituciones financieras. Por lo mencionado con anterioridad se plantea para la investigación dos hipótesis siendo una la central o primaria y la siguiente una hipótesis secundaria en caso de rechazo de la anterior.

1.4.2. HIPOTESIS CENTRAL O PRIMARIA

“La política de 3 a 1 implementada por las Entidades Bancarias en sus operaciones es un obstáculo para las micro y pequeñas empresas (MYPES) en la ciudad de La Paz que buscan el crédito para incrementar su productividad”.

1.4.3. HIPOTESIS SECUNDARIA

“El crédito bancario otorgado a las micro y pequeñas empresas en La Paz favorece al desarrollo de su producción en el área de confecciones textiles”.

1.5. OBJETIVOS DEL TRABAJO DE INVESTIGACION

1.5.1. OBJETIVO GENERAL

Para el desarrollo del trabajo de investigación se formuló el siguiente objetivo principal:

- El propósito principal de la investigación es saber si las MYPES realmente aceptan las condiciones de los bancos para acceder al crédito.

Tomamos en cuenta que los micro empresarios piensan que el aumento de capital mejorará sus condiciones en la estructura de mercado, llegando al punto que aceptan todas las

condiciones que las entidades bancarias solicitan para otorgarles el préstamo, sabiendo que son condiciones no favorables para ellos mismos.

1.5.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Estudiar a las pequeñas empresas de confecciones textiles y la manera como funcionan en la ciudad de La Paz y cuales son sus necesidades para desear acceder a un crédito bancario.
- Analizar la administración de la pequeña empresa en la Ciudad de La Paz.
- Exhibir y analizar el impacto que causa el acceder al Crédito Bancario, como las garantías solicitadas por los bancos y las tasas de interés.
- Detectar los problemas que encuentra el pequeño empresario para ingresar al sistema de Crédito Bancario.
- Elaborar un marco teórico con elementos de diferentes escuelas de pensamiento económico para sustentar teóricamente la relación de crédito bancario, producto textil, desempleo y crecimiento económico.
- Evaluar metódicamente y sistemáticamente todos los elementos que permitan la creación y sustentación de ventajas competitivas de las pequeñas y microempresas.
- Estudiar el comportamiento de la Tasa de Interés Activa versus la Tasa de Interés Pasiva en el proceso del préstamo para el pequeño empresario.

1.6. IDENTIFICACION DE VARIABLES

Para la relación de algunas variables que conforma la hipótesis se tiene las siguientes características :

Las variables desde el punto de vista matemático, se definen como magnitudes susceptibles de modificarse cuantitativamente; dentro de un cierto margen o campo de variabilidad . Atendiendo dicho campo de variabilidad , se presentan dos posibilidades alternativas :

La primera es la magnitud que puede tomar cualquiera de los valores comprendidos entre dos números se le conoce como “ **variable continua** ”, son muy utilizadas en la teoría

económica moderna, porque permite definir con mucha exactitud las variables residuales tales como el costo marginal, ingreso marginal, producto marginal, etc.

La segunda posibilidad consiste en la variable que sólo puede tomar valores a intervalos regulares y no cualquier valor entre dos números en el cuál que se la denomina “ **variable discreta** ”. Frecuentemente, se les considera a las variables discretas como una forma particular de las variables continuas.

Para el análisis de la hipótesis se tomarán en cuenta las siguientes variables de estudios:

- Producción del pequeño empresario en la ciudad de La Paz
- Crédito desembolsado para las MYPES en la ciudad de La Paz
- Tasa de empleo en La Paz
- Tasa de Inversión del pequeño productor
- Producto Interno Bruto regional
- Tasa de interés Activa.

Es necesario el empleo de las siguientes variables, la producción textil estará en función del crédito bancario, tasa de interés, tipo de cambio, garantía bancaria, nivel de empleo para el logro de los objetivos de la investigación trazados previamente por las pequeñas empresas textiles en la ciudad de La Paz en el periodo 1985 - 1999 .

En un estudio económico, muchas variables pueden ser mensurables con más o menos exactitud. Pero hay tantas otras variables cuyos valores no son sino estimaciones estadísticas, frecuentemente fundadas en definiciones bastante arbitrarias; desde los inicios de la contabilidad social (o nacional), en que se trabaja con estimaciones considerablemente gruesas ; hoy se han fijados los cálculos y las mediciones han mejorado, pero distan mucho de lo que se denomina la “ exactitud ” . La gran utilidad que prestan las estimaciones, como reemplazo de las cantidades exactas, es del todo discutible por lo que su uso es muy corriente en economía. Por otra parte, debe señalarse que en el campo de las matemáticas, se suelen distinguir las variables en dos ; ellas son : las “ variables dependientes ”, y las “ variables independientes ”

1.6.1.VARIABLES DEPENDIENTES

Las variables dependientes se definen como aquellas cuyo valor depende de otra, es también aquella que es una función de una o más variables, es decir, cuyo valor depende de los valores que tomen otras variables independientes . Estas variables se inscriben en el primer miembro de la ecuación .

1.6.2.VARIABLES INDEPENDIENTES

Sea establecido a priori que las variables independientes estudiadas son aquellas cuyos cambios se mueven con autonomía y que ante cualquier cambio o variación que tengan deben tener necesariamente efectos bruscos o leves sobre la variable dependiente, estos estarán ubicados en el segundo miembro de la ecuación .

Pero como la vida económica corriente las variables son interdependientes entre si, ocurre que ninguna de ellas es siempre dependiente o independiente de la o las otras variables . De aquí se desprende que los términos “ dependiente ” e “ independiente ” aplicados a las variables económicas, tienen un sentido relativo que debe ser tenido bien en cuenta ; pero además la dependencia de unas variables respecto de otra u otras debe ser entendida como de orden causal, o lo que viene hacer lo mismo, que las variables dependientes son las que pueden denominarse las variables - efecto, mientras que las variables independientes son las variables - causa, o también (variables explicativas). Además de la anterior clasificación de las variables, hay otra clasificación particularmente importante, por la que se distinguen, de un lado, las “ variables endógenas ” y de otro lado, “ variables exógenas ”.

Las variables endógenas son aquellas que, dicho de un modo muy general se encuentran dentro del mismo modelo, en cuanto que el modelo se propone precisamente explicarlas . Pasando de una definición tan general a otra mucho más específica, diremos que las variables endógenas son todas aquellas que dentro del modelo se influyen directa y mutuamente .

Las variables exógenas, en cambio son todas aquellas, dicho también de un modo muy general, influyen sobre el modelo desde fuera y en forma unilateral, puesto que ellas no son influidas por las variables endógenas del modelo .

Es por estas razones que las variables para el análisis de la presente investigación están dadas por el requerimiento a las peculiaridades propias del tema adecuándose a las necesidades del microempresario para acceder al crédito bancario .

Se empleara otras variables en la investigación de acuerdo al rol que cumplan cada variable independiente y categorías. El incremento de la producción textil de la ciudad de La Paz en los últimos años no fue tan favorable a la economía por la falta de accesibilidad al crédito, un costo de producción elevado por carencia de tecnología y la constante competencia del contrabando a través de la economía informal.

1.7. METODOLOGIA Y TECNICAS DE INVESTIGACION

1.7.1. METODOLOGIA

En esta investigación los métodos a utilizarse demuestran la efectividad relativa de la hipótesis, para el logro de estos objetivos señalados se planteó una metodología de investigación, que desde la perspectiva exclusiva de las micro y pequeñas empresas (MYPE), se realizó un diagnóstico del entorno a través de un análisis de los desafíos que debe encarar en el contexto interno y luego externos. Se procedió a la evaluación de las fortalezas y restricciones de los recursos internos con el que cuentan cada empresa tanto humanos, físicos, financieros e institucionales enfocados a partir de la necesidad de participar competitivamente en el sistema económico nacional e internacional. Posteriormente, se procedió a la elaboración del concepto, tanto en sus aspectos físicos de infraestructura y normativos institucionales, en sus efectos interdependientes en los diferentes ámbitos de desarrollo humano sostenible de Bolivia.

Seguidamente, se analizó la estrecha relación con el ente financiero y las políticas de descentralización administrativa y fortalecimiento de las regiones . Estas reflexiones fueron reforzadas con una investigación en profundidad sobre las microempresas en las estrategias de desarrollo regional del departamento de La Paz, que además de presentar una interesante diferenciación de situación y proyección futura, da lugar al estudio de las relaciones externas vecinales más relevantes dentro del renovado contexto de regiones emergentes con mayor protagonismo en asuntos internacionales. En el estudio de una investigación se trata de recolectar toda la información necesaria para completar un análisis que se origina del interior del ser humano por aprender más y poder sobre todo tener un mayor conocimiento sobre la realidad económica donde uno vive, donde uno realiza sus trabajos, para que luego a partir de un análisis teórico práctico pueda mejorar su nivel de vida y su productividad en el campo donde se encuentre realizando sus actividades .

Para la investigación se utiliza la metodología y que tiene a Pardinas en 1978 que dice “ La metodología es un análisis crítico del método ”⁸ . Conforme se realiza la investigación realmente se usa distintos métodos todo pero centrado en el problema de la investigación a la realidad contextual y en el conocimiento que tenga del área temática .

Para alcanzar un fin o objetivo se toma como camino el método, el cual para esta investigación el método a utilizarse será la concreción de conceptos en este caso lo relacionado al acceso al crédito bancario para las pequeñas empresas de confecciones textiles en la ciudad de La Paz, su impacto y de que manera forman conceptos para el pequeño empresario.

Se analizan los elementos componentes de las confecciones textiles y el acceso al crédito bancario para las pequeñas empresas de la ciudad de La Paz, para luego sintetizarlos, para que tengan una explicación de los conceptos como soportes teóricos que fundamenten la hipótesis planteada en el análisis.

⁸ Egg, Ander, Ezequiel . Técnicas de investigación . Pág. 28

El conocimiento del objeto de investigación y el reconocimiento de la evolución de las variables que se relacionarán con el problema planteado requerirá necesariamente el estudio combinado del método empírico (observación directa), deductivo e inductivo (científico teórico).

Se utiliza el método deductivo que esta sustentada en la lógica formal de autores como Aristóteles y fundamentado por Karl Popper que va de lo general hacia lo particular, donde identifica el problema planteado de la investigación y sus elementos como las variables a usarse o factores a investigarse, la prueba lógica o silogística aplicada nos da la coherencia necesaria hacia lo más profundo e internos del problema de la investigación .

“ La deducción es el razonamiento mental que conduce de lo general a lo particular y permite extender los conocimientos que se tienen sobre una clase determinada de fenómenos a otro cualquiera que pertenezca a esa misma clase ”⁹ .

Por otro lado el método inductivo partirá de la ejecución de una encuesta a los pequeños empresarios, permitiendo la contrastación de la hipótesis planteada para la investigación y la realidad de las variables de este análisis, es decir, del acceso al crédito bancario y el desarrollo de las pequeñas empresas textiles de la ciudad de La Paz, con el fin de obtener y lograr conclusiones o inferencia generalizadoras respecto a la situación de las pequeñas empresas de confecciones textiles durante el periodo planteado para la investigación, es decir, para el periodo 1985 -1999 y el primer trimestre del 2000 .

“ La inducción es el método de obtención de conocimientos que conduce de lo particular a lo general, de los hechos a las causas y al descubrimiento de leyes ”¹⁰

Se recurrirá también “ La observación científica, como método de conocimiento empírico es la percepción dirigida a la obtención de una información sobre objetos y fenómenos de la

⁹ Rodríguez, Barrios y otros . “Introducción a la Metodología de las Investigaciones Sociales”. Pág. 35

¹⁰Rodríguez J. Francisco, Barrios Irino, Fuentes María Teresa, (Introducción a la Metodología de las Investigaciones Sociales ” La Habana 1984 Edición siglo XXI.

realidad, que constituye la forma más elemental de conocimiento científicos se encuentra en la base de los demás métodos »¹¹

La base fundamental de la investigación de campo la constituyo la encuesta que se elaborará con el auxilio de cuestionarios de elaboración propia. Como complemento está previsto un breve sondeo entre micro y pequeños empresarios escogidos entre las listas de ADEPI La Paz donde se registran la mayoría de los confeccionistas en la ciudad de La Paz, así se podrá observar de grado de provisión crediticia en el pasado y en la actualidad, como también la futura demanda efectiva. Completando el levantamiento primario de campo algunas entrevistas sostenidas sin cuestionarios pero sobre base de guiones detallados con micro y pequeños empresarios que habían o no tenido anteriormente un limitado acceso a las líneas de crédito.

En la ciudad de La Paz se escogió sendas áreas de investigación ya que presenta diferentes estructuras económicas muy divergentes y esta dotada de servicios financieros en grado desigual. En los distritos 8 y 9 de La Paz con un 35,7%. La fase de levantamiento de datos se inició con un test preliminar que consistió en realizar durante dos días 30 entrevistas al azar en las áreas prefijadas para el estudio. Los resultados del test sirvieron de base para reelaborar los cuestionarios.

La duración de las entrevistas fue de una hora en promedio, algunos problemas de acceso a datos no permitieron ejecutar el número previsto de encuestas, otro de los problemas existentes fue que el 30% vive y trabaja en El Alto y el 70% en la ciudad de La Paz, en el universo de los confeccionistas el 7% de todos los encuestados eran rechazados es decir, cambios de domicilios, direcciones o personas inubicables.

El sondeo efectuado en el curso de cinco días entre un total de 50 encuestas a micro y pequeñas empresas todas de la ciudad de La Paz, se ajustó a las características estructurales del sector informal boliviano tanto en la distribución por sexos y edades como por sectores.

¹¹ Rodríguez J. Francisco, Barrios Irino ; Fuentes María Teresa, “ Introducción a la metodología de las

Cabe considerar en este contexto de problemática y la fiabilidad de los datos obtenidos en respuesta a la pregunta sobre el actual contacto crediticio, punto éste en el que cabe suponer un alto porcentaje de respuestas falsas.

1.7.2. TECNICAS DE INVESTIGACION

Las técnicas que se empleó en la presente investigación son las siguientes :

- a) En la investigación es tomado en cuenta el desarrollo del análisis hecha sobre la base de técnicas de estudio documental por medio de la elaboración de fichas ayuda memoria, fichas bibliográficas y estadística.
- b) Se entrevisto a fondo a personas especializadas y entendidas en la materia, que nos señala la fuente de información primaria y secundaria ¹².
- c) Se hizo un Sondeo de opiniones a los pequeños empresarios que exponen su producto localizados en el centro de la ciudad de La Paz, en la Asociación de la Pequeña Industria, de acuerdo a un muestreo estadístico elaborado.
- d) La técnica de observación por su lado se encarga del camino de la elaboración de encuestas y entrevistas preparando instrumentos de investigación como cuestionarios aplicados en el tema de investigación y cuestionado a profesionales en crédito y organización, manejo y supervisión de pequeñas empresas industriales en la rama de textiles en la ciudad de La Paz, como también guías para realizar entrevistas a profesionales y otros entendidos en la materia.
- e) El marco muestral está formado por profesionales y especialistas en la materia que se estan aplicando en el trabajo de investigación . “ La investigación es la madre de todo la ciencia ” son palabras de Carlos Marx, donde la inquietud del postulante lo lleva a indagar, a ponerse en contacto con la situación que provoca la importancia de obtener el acceso al crédito bancario para las pequeñas empresas textiles en la ciudad de La Paz, dentro de la propia dinámica de las pequeñas empresas textiles con la utilización del método de observación desde dentro y fuera del proyecto de investigación.
- f) Se analiza la investigación estadísticamente (porcentajes, promedios ponderados, tasa de crecimiento, tablas de frecuencias, intervalos, regresión y correlación a través de

investigaciones sociales ” La Habana 1984, Edición Siglo XXI .

Mínimos Cuadrados Ordinarios, estimaciones intervalica de los parámetros estudiados. prueba de hipótesis y otros que se requiera de acuerdo a la investigación realizada.

- g) Las fuentes bibliográficas utilizadas consisten en textos referentes al tema, seminarios, manuales, resúmenes e informes que enriquecen el contenido teórico de la presente tesis y valiosa información obtenida por Internet.
- h) Los establecimientos fuentes primarios de información como (Banco Central de Bolivia, Instituto Nacional de Estadística) y fuentes secundarios como UDAPE ; Muller y Asociados, cuyos datos tienen sus bases en las fuentes primarios de información . Las consultas bibliográficas de la Universidad Mayor de San Andrés como la Cámara de Industria y Comercio que fueron de gran utilidad para la investigación.

Es así que con solamente la penetración al problema de investigación por parte del suscrito por medio de la simple observación da lugar a un planteamiento hipotético posible de ser verificado y ampliado por la magnitud de la investigación y escasa información estadística disponible de las variables en estudio de las fuentes de información primarias.

La relativa importancia de la economía de subsistencia que son de difícil valuación y captación estadística ¹³ y que ha llevado a algunos autores a recomendar la conveniencia de separarlas de la contabilidad de las transacciones de mercado y abandonar las estimaciones de los conceptos tradicionales del producto y del ingreso.

¹² Egg. Ob Cit. Pag. 35

¹³ Profesor Manuel Balboa ; Contabilidad Social ; Tomo IY CEPAL / DOAT ; Santiago, Noviembre 1961 ; Primer Capítulo ; Página 9.

CAPITULO II

2.1. MARCO TEORICO

2.1.1. INTRODUCCION

No cabe la menor duda del valor de las reformas políticas e instituir mecanismos de democratización y descentralización administrativa e incrementar los niveles de Participación Popular en el proceso de desarrollo de Bolivia. La permanencia de los principales indicadores de pobreza y desequilibrios macroeconómicos indican la insuficiencia de las actuales reformas y la necesidad de iniciar un nuevo proceso de debate, aprobación e implementación de políticas que apunten a mejorar significativamente una competitividad de la economía y así ingresar en una fase de vigoroso crecimiento económico continuo equitativo y sostenible. Para ello, será necesario enfocar el ámbito económico de las políticas públicas identificando a aquellas reformas “micro-económicas” e “institucionales” que son necesarias para vencer las limitaciones estructurales que impiden un mayor crecimiento de la economía boliviana .

A pesar de las reformas en curso Bolivia todavía presenta indicadores que reflejan un avanzado grado de subdesarrollo económico y social . Una extrema pobreza con mayor porcentajes en las zonas rurales y urbanas, un incipiente Producto Interno Bruto (PIB) per-capita, así mismo el crecimiento económico es fuertemente dependiente de la cooperación internacional como fuente primordial de financiamiento externo . Además de las “condicionalidades” y restricciones intrínsecas a este tipo de financiamiento, se afirman cada vez más las señales que indican una tendencia decreciente o “fatiga” de la asistencia oficial del desarrollo tanto en términos reales como en relación al Producto Nacional Bruto (PNB) de los países donantes. Adicionalmente Bolivia presenta un alto índice de endeudamiento público externo que le esta “permitiendo” calificar para los programas de condonación de deuda externa multilateral, diseñados para países con una deuda externa “insostenible” o “casi insostenible”.

Cuadro Nro 2.

ANEXA: PRODUCTO INTERNO BRUTO POR AÑO SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA
(en miles de bolivianos de 1990)
(SERIE: 1980 - 1997)

ACTIVIDAD ECONÓMICA	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997
INDUSTRIAS	11,868,949	11,387,452	11,876,198	12,518,226	13,226,912	13,399,568	14,012,263	14,708,259	15,392,548	16,120,122	16,911,708
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	2,330,666	2,314,851	2,430,430	2,619,623	2,745,888	2,748,031	2,860,153	3,014,947	3,219,775	3,376,399	3,444,617
Otras Industrias	1,316,474	1,250,112	1,320,978	1,430,460	1,466,964	1,498,905	1,569,835	1,634,298	1,733,150	1,794,902	1,822,706
PRODUCTO INTERNO BRUTO (a precios básicos)	12,637,800	13,024,637	13,537,122	14,163,419	14,886,684	15,125,012	15,788,417	16,532,629	17,252,387	18,019,835	18,898,404
PRODUCTO INTERNO BRUTO (a precios de mercado)	13,817,953	14,219,987	14,758,943	15,443,136	16,256,453	16,524,115	17,229,578	18,833,729	18,877,396	19,700,704	20,676,718
Impuestos, importaciones, IVA, IT y otros impuestos indirectos	1,180,153	1,195,351	1,221,821	1,279,718	1,369,769	1,399,103	1,441,162	1,501,099	1,625,010	1,680,869	1,778,314

El recurrente desequilibrio externo se debe fundamentalmente a la debilidad estructural del aparato productivo nacional que resulta precarios ante los niveles de competitividad internacional ¹⁴, así como a las bajas tasas de ahorro interno tanto público como privados. De alguna manera, la serias deficiencias en infraestructura vial, debido a una difícil topografía y un incipiente esfuerzo histórico en inversión pública.

A pesar de este suceso queda pendiente la pregunta ¿cuál será el rol del Estado en el crédito a la pequeña empresa considerado como pequeño productor a futuro? A mi modo de ver, hay una tendencia a que el Estado no intervenga en ninguna actividad directa de crédito, pero si de forma indirecta, porque sabemos muy bien que la fuente más importante de financiamiento es el Banco Central de Bolivia y este es un Banco estatal, a través de los Organismos Internacionales como (el Banco Mundial, Fondo Monetario Internacional y otros), con la supervisión de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financiera que controla todo el Sistema Bancario Nacional.

¹⁴ Lamentablemente, para fines comparativos, Bolivia no figura en estudios internacionales sobre competitividad internacional como el realizado por el World Economic Forum, donde solo figuran los siguientes países latinoamericanos. Chile, Perú, Argentina, Brasil, México, Colombia y Venezuela entre 48 economías analizadas a nivel mundial (WEF, 1995).

Se hace necesario que el Estado tome posición sobre el tema a través de leyes emanadas por la Constitución Política del Estado donde favorezcan a los pequeños productores textiles y otros, no basta con trasladar la totalidad de las responsabilidades del crédito al mercado .

En el área urbano específicamente en la ciudad de La Paz donde existe una gran parte de los pequeños empresarios productores de diversos bienes que aportan al desarrollo regional, la banca privada no tiene la confianza suficiente para otorgar créditos a estas empresas necesitadas para mejorar y ampliar su producción. Aunque el banco es el que no corre ningún riesgo de perder.

El acceso al crédito en Bolivia no se ha democratizado, lo que existe actualmente en cuanto a la actividad de instituciones privadas de desarrollo en materia de crédito no satisface a las necesidades emanadas del país y se observa serios defectos en su aplicación .

El que una gran parte de la población no pueda acceder a fuentes de financiamiento es un problema social muy serio y debería ser encargado por las autoridades gubernamentales y la sociedad con preocupación, pero no sucede así . Además el crédito en Bolivia es caro . Las tasas pasivas son altas y los costos de operación en los sistemas tradicionales de crédito también, llevando a que estamos muy por encima de las tasas activas de países desarrollados, una actividad industrial textil no rinde en los mejores de los casos un 6 % a 20 %, pero los créditos están al rededor de un 40 % año. Aun así hay una gran demanda de crédito en el país como veremos más adelante.

Cuadro Nro 3

**TASAS DE INTERES PROMEDIO PACTADAS EN EL SISTEMA BANCARIO
AL 16 DE OCTUBRE DE 1998
(en porcentajes)**

PASIVA								
Moneda	Caja de Ahorro Tasa Efectiva	Depósito a Plazo Fijo						Efectiva
		Nominales (Plazo en días)						
		1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 360	361a más	
Nacional	10.73	13.39	10.43	13.81	10.96	s.m	11.68	14.26
Extranjera	5.7	7.01	6.36	7.26	7.52	8.46	9.34	7.5

ACTIVA								
Moneda	Caja de Ahorro Tasa Efectiva	Depósito a Plazo Fijo						Efectiva
		Nominales (Plazo en días)						
		1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 360	361a más	
Nacional		25.04	29.76	42.68	45.34	35.58	17.83	38.62
Extranjera		15.18	12.87	13.38	13.88	15.85	15.09	15.88

SPREAD								
Moneda	Caja de Ahorro Tasa Efectiva	Depósito a Plazo Fijo						Efectiva
		Nominales (Plazo en días)						
		1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 360	361a más	
Nacional		11.65	19.33	28.87	34.38	s.m	6.15	24.36
Extranjera		8.17	6.51	6.12	6.36	7.39	5.75	8.38

Fuente: Banco Central de Bolivia BCB

Elaboración: Propia

s.m= sin movimiento, Incluye el BancoSol

2.1.2. MARCO TEORICO HISTORICO

Para sustentar el trabajo dentro del marco teórico se recurre a las diferentes escuelas de pensamiento económico que tratan exclusivamente sobre el crecimiento económico y desarrollo de las regiones a través de las diferentes formas de generación de empleo, como es el caso de la importancia del desarrollo de la pequeña y micro empresa textil en la economía familiar.

En el entorno de la Ciencia Económica, en su desenvolvimiento se ha generado verdaderos conjuntos de ideas que agrupados en escuelas se han sucedido una tras otra hasta nuestros días, en cada una de las escuelas tienen uno o más representantes Economistas que puso su aporte personal más importante. Su posición desde el punto de vista formal es la de un conjunto organizado de ideas que se apoyan mutuamente y como tal pueden bien ser expresados modernamente como un modelo teórico integral .

Por su propia naturaleza, los modelos teóricos que se desprenden de cada una de las más importantes escuelas del pensamiento económico, expresan la manera particular que cada una de ellas tiene que interpretar los fenómenos económicos, que son el objeto de su estudio y análisis. De allí el gran sentido de enseñanza seleccionaría que tiene su estudio y de allí también que sea siempre bueno tenerlas.

En esta investigación enfocamos nuestra atención en los modelos que se ajustan a esta realidad (crédito a la pequeña empresa), desde dos puntos de vista de los clásicos y monetarista cada uno con su alto representante y pensador económico como son David Ricardo - Adam Smith y Milton Friedman .

Pero antes de estudiar las escuelas que enmarcan el tema principal del presente trabajo de investigación se desarrolló un breve análisis de los puntos citados anteriormente en los problemas y objetivos del mismo. Así que decimos que aclarando el título del trabajo, las Instituciones Bancarias no otorgan créditos a pequeñas empresas, sino que otorga créditos de consumo y créditos comerciales. Los créditos de consumo son solicitados por personas que deseen acceder a sumas de \$us 500 a \$us 10.000, con garantías personales y tasas de interés calculadas por el monto solicitado y el tiempo del préstamo. El tiempo se caracteriza por ser de corto plazo y se aplica la regla del 3 a 1 en estos sectores. No tomamos los créditos comerciales por ser sumas más altas.

2.1.2.1. Modelo Clásico (David Ricardo – Adam Smith)

La forma de vida en que vivimos actualmente nos encontramos con la difícil situación la cual no se puede obviar que en la vida de un ser humano lo que mas afecta su forma de supervivencia es el deseo de superación de él y de su familia en su conjunto. La manera en que desea vivir no siempre coincide con la que vive, y esta circunstancia se presenta por la situación económica personal afectada por la de su país y que de ninguna manera deja de afectar a todos los agentes económicos que viven en él. Así que con la tendencia de generar una mejor forma de vivir se crea la manera de tal vez provocar un alivio a este deseo de superación mediante intercambios que luego se generan en préstamos . El préstamo se da desde épocas antiguas, donde se efectuaba con otras especies tales como tierras, herramientas, viveres, etc. Estos préstamos otorgaban un precio por lo prestado que posteriormente se lo llamó interés .

En la economía se interpreta el crédito como la confianza que se da al proveedor de una cierta cantidad de dinero que se desea adquirir por parte de una persona llamada también agente económico. Este agente tiene la facultad de pedir una cantidad de dinero a una institución bancaria o a otra persona que puede darle el dinero solicitado, con un precio por esta cantidad, el cual deben estar de acuerdo ambas partes para realizar el negocio.

El concepto más sencillo que interpreta lo que es el crédito está definido de la siguiente manera : “Concesión del uso o posesión de bienes y servicios sin pago inmediato” ¹⁵ . Existen tres tipos de créditos el cual son utilizados en la economía, el primero es el crédito al consumo que se dedica a la manera formal o informal de prestar para la compra de bienes de consumo, luego también está el crédito comercial que es lo que utilizan los proveedores de material para los fabricantes y esto a su vez a mayoristas o distribuidores de sus productos y por último se tiene el crédito bancario que a su vez se encuentra en el centro del análisis del trabajo de investigación . su desarrollo, la ventaja y desventaja, la relación de este con el agente económico que lo solicita al Banco .

¹⁵ Graham Bannock, “Diccionario de Economía ” Pag. 109

Uno de los significados sobre el crédito bancario está dado de la siguiente manera : “El Crédito Bancario es la posibilidad de obtener un capital ajeno por medio de un convenio consensual que establezca la obligación de restituir al propietario que se desprende de él, el mismo capital obtenido en préstamo u otro equivalente”. El plazo para la restitución puede determinarse de una manera contractual o establecerse cuando el propietario proceda a reivindicar la restitución del capital confiado al prestatario....¹⁶

El crédito bancario proporciona algunas ventajas como la forma en que multiplica la aplicación y la utilidad de los capitales originando de esta manera que la producción de una empresa se incremente y que permite la circulación del capital, también impulsa a un mayor incremento de negocios y a las empresas productivas. El crédito genera que las instituciones bancarias aumenten sus ahorros privados transportando de esta manera miles de pequeñas cantidades que forman capitales destinados a impulsar a las industrias, el comercio y otras ramas económicas que desean obtener más riquezas para su negocio

Algunos casos en la economía ocurren de manera sorprendente, donde se observa el desarrollo de muchos sectores como el de las pequeñas y micro empresas que surgen en todas partes y que se debe a la gran cantidad de desempleo que se presenta debido al déficit en las economías de los países. La necesidad de encontrar un empleo y poder sustentarse obliga a que se origine la formación de pequeños grupos en la mayor parte familiares y logren producir en una forma más reducida y vender lo que producen, ya que tienen la ventaja de no pagar ningún valor impositivo ni sus alquileres ya que se genera la producción dentro de los domicilios y lo venden la mayor parte de los productos en las calles.

Esta necesidad de crecer y aumentar su producción obliga al productor a acudir al crédito bancario, que en la mayor parte es rechazado por las instituciones bancarias debido a que no son del todo ordenadas, es decir que tienen algunas falencias con respecto a sus papeles de Balance Inicial, reconocimiento de ingresos - egresos y otros detalles que por falta de

¹⁶ “Diccionario Técnico Mercantil ” Pág. 62, 1^{ra} Edición

formación empresarial adecuada tienen dichas falencias. El mayor déficit que existe en este sector para acceder a un crédito bancario son identificados en cuatro :

- 1) Los bajos montos de crédito demandados por los propietarios para aumentar su producción.
- 2) La informalidad en que operan la mayoría de estas empresas.
- 3) La falta de información financiera que sea confiable.
- 4) La falta de garantías reales y fiables exigidas por los bancos, donde en la mayor parte son de carácter inmobiliario y que el pequeño empresario no consta del mismo para programar un proyecto de superación de su empresa.

En 10 años de la existencia de estos problemas varias Instituciones Privadas de Desarrollo Social (IPDS) toman la iniciativa de crear formas más sencillas de obtener crédito para las pequeñas y micro empresas, sobre todo con referencia a las garantías que es el punto más observado para acceder al crédito, la diferencia que existe entre las IPDS y los bancos con políticas crediticias vigente, es la flexibilidad que otorgan las primeras . A partir de 1990 vieron la posibilidad de ingresar al Sistema Financiero Nacional (SFN) donde se crearon por ejemplo el Banco Solidario (BANCO SOL), caja de ahorro y préstamo LOS ANDES y otros, que como nuevos miembros en la banca tuvieron que revisar sus políticas de crédito para seguir dando préstamos a las pequeñas y micro empresas que a su vez vieron algunas puertas abiertas pero con falencias como respecto a sus altas tasas de interés que en todos los casos se vieron otra vez impedidos que prestarse.

Cuando las micro empresas tienen un grado de formación empresarial sus aspectos generales son medidos de acuerdo a su valor agregado y las inversiones en activos fijos en el balance de apertura de la empresa, la parte financiera es el aspecto de mayor déficit, se caracterizan por su escasez de capital de trabajo limitando su desarrollo en su producción.

En el deseo de alcanzar un mayor capital el pequeño empresario que tiene la intención de progresar en su empresa sin que influya la economía informal este se encuentra con obstáculos, algunas causas que provocan el difícil acceso al crédito por parte de los

propietarios de pequeñas empresas es la barrera psicológica que tienen frente a los bancos, la falta de conocimientos de los procesos burocráticos que tienen los bancos y en la mayoría de los casos el bajo nivel de formación empresarial que nunca tuvieron para organizar una empresa, por otra parte los bancos tienen la falta de seguridad y el alto riesgo que presenta acceder al crédito a pequeñas empresas. Las diferentes escuelas de pensamiento económico en su momento solucionaron las diferentes problemas económicos, sociales y políticos.

2.1.2.2. EL MONETARISMO,

La escuela monetarista está representada por un conjunto de ideas y teorías, que dieron sustento a la política de las potencias económicas en su momento.

El mayor representante del Monetarismo es sin lugar a dudas MILTON FRIEDMAN donde describe su marco analítico en la teoría cuantitativa. Aunque con base en la teoría de Keynes con respecto a la teoría cuantitativa del dinero. Tiene varios puntos pero sobrelleva que el principal problema de la economía es la tasa de inflación .

Los puntos más sobresalientes de los monetaristas son los siguientes :

- Los cambios en el crecimiento monetario no tienen reacción inmediata sobre los ingresos, y no son detectados en el corto plazo, los índices de crecimiento monetario de hoy no guarda una relación con el ingreso de hoy, si no que el ingreso de hoy depende de lo que sucede con la moneda del periodo anterior .
- En principio los cambios en los medios circulantes sólo afectan a los ingresos nominales y a la producción física pero no afecta a los precios .
- Pero en un lapso de 9 a 15 meses los precios suben a consecuencia del crecimiento de los ingresos y la producción.
- Los cambios monetarios influyen sobre la producción principalmente a corto plazo.
- Los gastos gubernamentales no siempre son inflacionarios lo son cuando se lo financian o crean la moneda o imprimiendo billetes o creando depósitos bancarios, pero no son inflacionarios si se financian con impuestos o empréstitos públicos .

- El efecto sobre la tasa de interés son dos con respecto al crecimiento del medio circulante, primero hace que baje la tasa de interés, pero a medida que sube los gastos y se estimula la inflación que genera un aumento en la demanda de créditos y esto tiende a subir la tasa de interés.

Decimos que los monetaristas son más teóricos en sus aplicaciones a la escuela monetarista ya que no presenta desarrollo de la misma puesto que son más los mensajes dados para el desenvolvimiento de la teoría que una explicación de la misma .

Algunos consejos de Friedman para los países en desarrollo lo que más se acerca a la realidad no muy buena pero más factible es de requerir que el banco central produzca un crecimiento monetario constante y moderado, pero habrá inflación debe ser libre no reprimida, donde los gobiernos no deben intervenir en los tipos de cambio y en las tasas de interés . Su teoría de desarrollo apunta a fuerzas mucho más básicas como ser la cantidad de capital, métodos de organización económica, actitudes de la gente conocimientos disponible, disposición a trabajar y ahorrar, respectividad frente a los cambios y otras fuerzas más .

El punto de vista de Cambridge es la separación del acto de la compra con el de la venta en una economía monetaria, es decir el vendedor no busca alguien que quiera lo que él tiene y esa persona lo que el quiere sino lo único que se ofrece lo que el tiene y si alguien quiere ese artículo . Para que exista esta separación lo único que se necesita es tener algo que todo el mundo aceptará a cambio como “valor general de compras (dinero desde el punto de vista de las transacciones)”, se indica que el dinero tiene una relación directa con el ingreso ya que este afecta el volumen de las compras”.

Así que en el caso del trabajo de investigación el desarrollo de las pequeñas empresas textiles que buscan el acceso al crédito bancario, es la búsqueda del incremento de su capital, aumentar la inversión con dependencia de la tasa de interés vigente para el préstamo y provocar el incremento de sus actividades Se estudiara el desempeño que puede influir estas

variables en el libre desarrollo de los actos de las empresas textiles en la ciudad de La Paz al acudir al crédito bancario.

En términos más concretos la propuesta de la escuela NEOLIBERAL, se puede interpretar de una manera que se ajuste a nuestra investigación. La Política Económica Neoliberal tiene una visión externa para su desarrollo a través de inversión privada y medios de producción privada. Es así "... dedicar interés particular a las variables exportación y a la sustitución de las importaciones incrementando el fomento al producto nacional, vía la mantención de tipos de cambios competitivos ..."¹⁷

Del mismo modo también sostienen que se debe evitar una excesiva protección a los bienes importados y más bien dar incentivos de forma que lleguen a tener eficiencia y competitividad a los bienes exportados donde sean internacionalmente aceptados.

Este planteamiento económico es desaprovechado por una mayoría del sector industrial textil nacional debido exclusivamente por la falta de incentivos y cooperación técnica privada, que el gobierno deja escapar la oportunidad teniendo una inmensa materia prima que existe en el país, para competir en el mercado internacional con bienes acabados con mayor valor agregado.

2.1.3. MARCO NORMATIVO LEGAL

Normativo, que corresponde a organismos del Estado . De fiscalización, que tienen por objeto comprobar el cumplimiento y obligaciones tributarias de otra índole.

2.1.3.1 Ley de Bancos y Entidades Financieras.

La Ley de Bancos y Entidades Financieras de abril 14 de 1993 es la culminación del proceso de reforma institucional que se realizó en Bolivia desde 1987 cuyo objetivo era el fortalecimiento del sistema bancario y la ampliación de su función de asignación de recursos a los diversos sectores de la economía, para alcanzar estos objetivos la Ley se concentra en

¹⁷ Balassa y colaboradores, "Neoestructuralismo vs. Neoliberalismo" Nuevas fronteras Acad; México 1990

asegurar la estabilidad monetaria y fijar los parámetros para un desenvolvimiento adecuado de las entidades financieras.

En cuanto al crédito y microcrédito, la Ley de Bancos y Entidades Financieras dio un paso importante al permitir que otro tipo de entidades financieras (FFPs) puedan intermediar recursos y de manera sostenible a pequeñas y micro empresas, y que actúen en forma adecuada con solvencia e idoneidad.

2.1.3.2. Ley del Banco Central

La Ley del Banco Central, promulgada en octubre 31 de 1995 define a esta entidad como la única autoridad monetaria y cambiaria del país, cuyo propósito es procurar la estabilidad del poder adquisitivo de la moneda nacional

De acuerdo al artículo 31 de la mencionada Ley, el Banco Central de Bolivia se constituye en el único ente normador del sistema financiero y está facultado para ejecutar la política monetaria y regular la cantidad de dinero y el volumen de crédito de la economía de acuerdo con su programa monetario.

2.1.3.3. Fondos Financieros Privados.

La organización de los Fondos Financieros Privados (FFPs) ha sido autorizada mediante el Decreto Supremo 24000 de mayo 2 de 1995 y su constitución y funcionamiento está reglamentada por la SBEF.

Su objetivo principal es la canalización de recursos para financiar pequeñas y micro empresas, como también operaciones de crédito de consumo a personas individuales. Los FFPs pretenden facilitar el acceso crediticio a personas que no pueden obtenerlo de fuentes convencionales de financiamiento, aceptando formas no tradicionales de garantías, no pueden prestar servicios de caja de ahorro y depósitos a plazo fijo para captar recursos del público. Pero posee una gama de otros instrumentos para atender al cliente como arrendamiento

financiero, boletas de garantías, giros, etc. Además están facultados para intermediar préstamos de entidades de segundo piso.

Para tener un grado mayor de seguridad al acceder al crédito y tener un grado aceptable de seguridad de riesgo crediticio, los FFPs no pueden conceder un préstamo mayor al 3% de su patrimonio a un solo grupo prestatario y están autorizadas a aceptar otras formas de garantías como las; prendarias consistentes en bienes muebles, joyas y otros, las garantías personales no pueden ser mayores del 1% del patrimonio del FFPs.

2.1.3.4. Cooperativas abiertas y cerradas

En 1958 se promulgó la Ley General de Sociedades Cooperativas, que ordenó al Estado el fomento de estas entidades y la promoción de un marco regulatorio adecuado, pero hasta el año 1990 cuando se inició la fiscalización de las cooperativas de ahorro y crédito de mayor tamaño. Como consecuencia el año 1993 tres de ellas obtuvieron la licencia de funcionamiento de la SBEF.

Alrededor de setenta cooperativas presentaron a la SBEF su intención de funcionar como abiertas, la cuál decidió realizar una división del total de entidades en tres grupos, se inició el 30 de septiembre de 1997 con el primer grupo y se seguirá cada seis meses con los siguientes, hasta mayo de 1998 no se otorgó ninguna licencia.

2.1.3.5. Garantías.

a) Aspectos legales y reglamentarios de las garantías

Existen dos tipos de garantías que se hallan contempladas y reguladas por la legislación y que son utilizadas por el sistema financiero, las garantías personales y las garantías reales.

- 1) **Garantías Personales:** Es de carácter personal, es otro indivisuo, diferente del deudor que con la totalidad de su patrimonio garantiza la obligación contraída por éste. En el ámbito comercial la garantía personal es necesariamente solidaria, mancomunada e indivisible según art. No.433 y siguientes del Código Civil. Es

decir que el garante responde por la totalidad de la deuda y de manera conjunta con deudor y no subsidiariamente a éste, puede ser de dos tipos:

- 1.1) La garantía personal propiamente dicha, en la que el garante es una persona natural.
- 1.2) La garantía empresarial o fianza mercantil, en la que el garante es una persona jurídica que garantiza con todo su patrimonio.

Las Instituciones Privadas de Desarrollo Social realizan el uso de un tercer tipo de garantía en sus metodología crediticias que son las garantías solidarias, donde descartan la garantía física (real) por una que tiene forma de una responsabilidad de grupo en el cuál todos los miembros reciben un crédito y se constituyen en codeudores por el monto total adeudado por el grupo.

b) Garantías Reales

Existen dos tipo de garantías reales: las garantías hipotecarias y garantías prendarias.

- 1) Garantías Hipotecarias: Recae sobre los bienes e inmuebles (casas, departamentos y terrenos) y bienes muebles sujetos a registro (automóviles, líneas telefónicas, aviones, barcos, etc.). La verificación de que si un inmueble puede ser otorgado como garantía se tiene que establecer si éste previamente puede ser hipotecado, algunos de los puntos principales para una hipoteca se tiene:

- La declaración mediante la Ley o resolución Judicial del inmueble como patrimonio familiar ya que algunos bienes de campesinos como solares eran declarados como tal por al Reforma Agraria, los bienes inmuebles financiados por CONAVI o FONVIS no podían ser hipotecados salvo por una autorización especial emanada de la autoridad competente.
- Cuando existe una anotación previa, sea por anterior hipoteca, una anotación preventiva, un anticrético o un usufructo.
- Debido a la definición que dan los Arts. 6 y 7 de la Reforma Agraria, al igual que el artículo 15 sobre las carpas solares.

- Para la hipoteca de un bien inmueble la documentación principal requerida corresponde al derecho propietario otorgada por Derechos Reales es decir, documento de tradición (transferencia) con sello de Derecho Reales y cuando tenga sello de Catastro Urbano, la tarjeta de propiedad, el certificado alodial actualizado, luego se debe revisar la documentación correspondiente a la situación administrativa del inmueble, la misma que es otorgada por las autoridades municipales. Sus principales documentos están los certificados de cambios de nombre, línea y nivel, planos de ubicación aprobados y legalizados por el catastro, y cuando se trate de casas o lotes con construcción los planos debidamente aprobados. Así también se debe solicitar los impuestos pagados hasta la última gestión.

Desde el punto de vista jurídico una hipoteca es instrumentada y perfeccionada de acuerdo al Art. 491 del Código Civil, a través de Escritura Pública otorgada ante Notario de Fe Pública y mediante el Registro en Derechos Reales.

2) Garantías Prendarias

Cuando se constituye una garantía prendaria sobre un bien inmueble que no está sujeto a registro, dependiendo del bien que se trate se considera dos tipos de prendas: la con desplazamiento y la prenda sin desplazamiento.

La prenda con desplazamiento se refiere al bien que pasa de posesión del deudor a la acreedor o a la de un tercero señalado por acuerdo de partes.

La prenda sin desplazamiento está referida a que el bien sobre el que se constituye la garantía no sale del poder del deudor ya que se trata de un instrumento de producción que por su utilidad no puede estar inactivo, ya que es conveniente para ambas partes que siga produciendo.

Según el Art. 1417 y siguientes del Código Civil en actual vigencia, únicamente se puede constituir tres tipos de prenda sin desplazamiento: "prenda industrial" sobre maquinaria industrial; "prenda hotelera", sobre los enseres necesarios para el

funcionamiento del hotel y la "prenda agrícola" sobre los bienes que son necesarios para la producción agrícola. Para constituir este tipo de prendas es necesario hacerlo a través de autoridad competente (Notaria de Fe Pública) y es necesario nombrar un depositario, además de especificar el lugar donde se debe encontrar esta prenda con las consiguientes responsabilidades civiles penales para el depositario.

c) Normas Regulatorias sobre Garantías

En relación a la normativa regulatoria sobre garantías aplicables a las Instituciones financieras supervisadas, la base, la constituye la Ley de Bancos y Entidades Financieras la cual establece en su Artículo 39:

"Las entidades financieras bancarias están autorizadas a efectuar las siguientes operaciones activas, contingentes y de servicios, con las limitaciones de la presente Ley: 1) Otorgar créditos y efectuar préstamos a corto, mediano y largo plazo, con garantías personales, hipotecarias, prendarias o combinadas..."

De la lectura del artículo anterior se puede deducir que todo crédito debe ser garantizado de alguna forma por algo. Más adelante de la misma Ley cuando se establece los límites de riesgo crediticio que puede asumir una entidad se hace mención nuevamente al tema de las garantías en los Artículos 44 y 45:

" Una entidad financiera bancaria no podrá conceder o mantener créditos a un prestatario o grupo prestatario vinculados o no por más del 20% de su patrimonio neto; se exceptúan los préstamos subordinados, a favor de entidades financieras con deficiencia patrimonial hasta el 40% de su patrimonio neto, con autorización expresa de la Superintendencia. El otro artículo dice: Una entidad financiera podrá conceder créditos a un prestatario o grupo prestatario hasta el 5% de su patrimonio neto, salvo que los créditos estén debidamente garantizados según reglamentación.... "

Si bien la regla no está muy clara debe considerarse el límite global que establece que estos "créditos no podrán exceder dos veces el patrimonio neto de la entidad bancaria..." la duda es si " éstos créditos" se refiere a los que superan el 5% del patrimonio neto o a los que no

están debidamente garantizados. Estos asuntos deberían aclararse en la reglamentación sobre garantías que se encuentran pendiente de emisión, ya que podrían afectar de manera significativa el otorgamiento de créditos a la micro y pequeñas empresas.

Los Fondos Financieros Privados, según el Decreto Supremo 24000, que reglamenta su organización y funcionamiento, tiene otros límites individuales de riesgo que están fijados en los artículos siguientes:

"Artículo 10: Los Fondos Financieros Privados (FFPs) no podrán conceder o mantener créditos con un prestatarios o grupo prestatario por más del 3% de su patrimonio neto. Los FFPs no podrán conceder créditos o mantener relaciones crediticias con una entidad del sistema financiero nacional por más del 20% de su patrimonio neto.

Artículo 11: Los créditos con garantía personal otorgado a un prestatario o grupo prestatario no podrán superar el 1% del patrimonio neto del FFP."

Como la Ley de Bancos es aplicable a los FFPs, éstos también se verían afectados por el límite global a la concentración de riesgos que establece el artículo 45 de dicha Ley. Por otra parte, el Reglamento sobre coeficientes de ponderación de activos y contingentes¹⁸ el cuál establece que a la cartera con garantía hipotecaria se le aplica un coeficiente de ponderación de riesgo de 50%, en tanto que el resto de la cartera que no tenga este tipo de garantía se le aplica el coeficiente del 100%. Esto implica que las entidades Financieras están más aseguradas con esta clase de garantías. Por supuesto que esto afecta negativamente en las posibilidades de acceso al crédito tanto a las personas como a las empresas (en especial mención a las micro empresas).

Otras normas que hacen referencia a las garantías son las circulares de la SBEF 196/94 "Reglamento de evaluación y calificación de la cartera de créditos" y la 151/91 "Información mínima sobre prestatarios". Al calificar a las garantías en categorías se tiene a las que son normales, con problemas potenciales y deficientes todas deben estar en función al análisis de riesgo asumido por la entidad financiera adecuadas a las disposiciones legales y

¹⁸ Circular 205/96 de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras

reglamentarias. Las categorías de dudosos o perdidos, las garantías pasan a jugar un rol primario en la cobrabilidad de los mismos ya que son la única fuente cierta de recuperación.

Sin embargo en la calificación de la mayoría de los créditos otorgados a microempresas y a algunas pequeñas empresas, la situación de las garantías no tiene incidencia, ya que para los créditos o prestatarios con endeudamiento en la entidad menor o igual a veinte mil dólares (\$us 20.000) no se considera a las garantías como un factor de evaluación.

El Instituto Boliviano de la Pequeña Industria y Artesanía (INBOPIA) fue creado mediante D.S. No 11734 de 28 de Agosto de 1974, como institución encargada del Fomento, Promoción Asistencia Técnica, Canalización de Créditos y Conservación del Acervo Cultural Artístico ¹⁹.

Entre los fines y campos de acción de INBOPIA tenemos :

- Planificar el desarrollo de la Artesanía, Micro y Pequeña Industria (AM y PI).
- Coordinar actividades con todos los organismos que tienen que ver directa e indirectamente en el fomento y promoción de la Pequeña Industria y Artesanía .
- Articulación directa para el desarrollo de las políticas destinadas a orientar recursos, tanto financieros como de asistencia técnica a los diferentes sectores productivos.

El S.A.T. (Servicio de Asistencia Técnica), se creó mediante D.S. No 23742 del 14 de Marzo de 1994, como una Institución Descentralizada con autonomía de gestión técnica, administrativa y financiera .

Su objetivo es apoyar e incentivar el desarrollo y fortalecimiento del sector privado industrial, especialmente de la mediana y pequeña microempresa, así como el artesanado para elevar la competitividad y productividad de las empresas a nivel nacional. Con Políticas que tiende a la modernización del empresario, la asociatividad, fomento a la utilización de materia prima nacional, la optimización del uso de la capacidad instalada, transferencia de tecnología y modernización industrial.

La Asistencia técnica en planta es un programa que está dirigido a solucionar problemas técnicos específicos en planta, en áreas de Administración, Producción y Comercialización a través de la contratación de consultores, firmas consultoras y expertos.

- La Capacitación está dirigida a mejorar la capacidad empresarial en las áreas de administración, producción y comercialización a través de cursos y seminarios.
- El fortalecimiento institucional busca de las empresas privadas e instituciones públicas fortalecerlas a través del mejoramiento de su capacidad técnica y la dotación de equipos y materiales.
- Comercialización y promoción de exportaciones ; Apoya la ejecución de proyectos en el área de comercialización como ferias nacionales o regionales, al igual que la promoción de exportaciones.
- Apoyo a la mujer empresaria ; Fomenta la participación de la mujer con la ejecución de actividades específicas de apoyo al sector dirigido por mujeres.

2.1.3.6. BOLIVIA EN EL PROCESO DE GLOBALIZACIÓN FINANCIERA

El proceso de globalización, tiene una influencia inmediata en todo el mundo; donde no solo deben imponerse cambios de políticas y/o ajustes en las legislaciones; sino también medidas de supervisión más drásticas .

Como es de suponer todos los países sin excepción alguna deben ingresar a la etapa de modernización, con la implementación de tecnologías, y la adopción de medidas denominadas de reestructuración ; el conocimiento viene hacer parte vital en los países menos desarrollados como Bolivia .

Ahora bien, nuestro país no ha quedado ajeno a todos estos cambios, más por el contrario ha tenido que someterse a variadas transformaciones por lograr ingresar a este proceso en las mejores condiciones posibles y uno de los factores de imperiosa necesidad de cambio ha sido

¹⁹ INBOPIA, es un Organismo Descentralizado del Sector Público bajo la tuición de la Secretaria Nacional de Industria y Comercio y con Personería Jurídica, Patrimonio Propio y Autonomía Administrativa.

precisamente el factor financiero ; donde la banca ha tenido que sufrir muchas reformas, lo que ha ocasionado indiscutiblemente la readecuación de nuestras normas jurídicas .

Recordemos que el año de 1985, se inicia una nueva etapa en nuestro país, productos de la dictación de normas de carácter significativo y de especial trascendencia para el sistema financiero, medidas que dieron paso a una nueva política económica, medidas de transformación a nivel estructural; donde la Superintendencia de Bancos y el Banco Central de Bolivia se separaron conforme a disposiciones de la propia Constitución Política del Estado .

Es así que la banca privada fue autorizada para captar depósitos en distintas monedas con la sola relación deuda / capital y con un encaje fijo establecido por el Poder Ejecutivo, entonces el Banco Central asumió la función de banquero de ultima instancia para el sistema financiero .

Tiempo después, las recomendaciones de los organismos internacionales como el Banco Mundial (BM), Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Fondo Monetario Internacional (FMI)²⁰ no se dejaron esperar y se vieron en la necesidad de recomendar al gobierno boliviano una reorganización del Banco Central para restablecer ciertas funciones propias de este ente, antes que esta entidad pudiera provocar un caos de grandes dimensiones en la economía . Estas reformas se iniciaron en un largo y lento proceso para hacer posible la presencia de un ente regulador y fiscalizador capaz de asumir la representación del Estado y la sociedad . Es así que el papel de la Superintendencia de Bancos como una entidad de Derecho Público, con personalidad jurídica de supervisión, que habría de representar los intereses del Estado, tendría que adoptar un rol real de supervisión,

²⁰ Fondo Monetario Internacional (FMI), creado en 1944 y empezó a funcionar en 1946 con la finalidad de prestar reservas adicionales a los países con déficit y estimular la eliminación de restricciones sobre pagos internacionales como el ajuste ordenado del tipo de cambio, mantiene un Pool de monedas y oro obteniendo de la contribución de sus miembros . Cada miembro tiene una cuota para el fondo de acuerdo a su renta nacional, reservas internacionales, nivel de importaciones, variabilidad de sus exportaciones y cuantía de acuerdo a su renta. "Mercado de Valores Banca y Comercio Exterior" José Antonio de Chazal Palomo, Santa Cruz - Bolivia, 1995 ; Unidad III ; Pág. 21.

de regulación y fiscalización no solo de la actividad de la banca, sino también de las entidades financieras públicas y privadas.

El Banco Central tiene la función de observar el cumplimiento del encaje legal (porcentaje obligatorio de los depósitos) y la liquidez derivada de captaciones, el control de medios de pago, pero ante todo el control inexcusable de ser el ente emisor de la moneda que tiene el Estado de manera oficial como el instrumento por el cual se determina la política monetaria financiera del país adoptando un papel de respaldo de los bancos del sistema, donde su función es la de actuar como soporte ante eventuales momentos de caos y de transitoria iliquidez .

El Decreto Supremo (D.S. 21060) implementó el inicio de una política de modificación del sistema financiero boliviano estableciendo modificaciones estructurales ; posteriormente fue complementado con el D.S. 21660 de reactivación económica. Desde la promulgación y vigencia de esta norma se tuvo, a lo largo de muchos años, que intervenir muchas entidades financieras con el objeto de evitar una crisis sistemática en la banca nacional brindando paralelamente el apoyo financiero necesario. Indudablemente, esta idea no ha estado lejos de la realidad, y prueba clara es que los efectos de la competencia no se han dejado esperar, pues algunas instituciones bancarias tendientes a apoyar decididamente a la pequeña y mediana empresa, pero que no fue suficiente por otorgar créditos bajos de lo inicialmente solicitado ²¹.

²¹ La Prensa escrita "DIARIO" La Paz - Bolivia, Domingo 12 de Sep. De 1999 Sección 2da., Pág. 2.

CAPITULO III

3.1. MARCO TEORICO REFERENCIAL

Para el desarrollo de este trabajo se estudió los aspectos generales de las pequeñas empresas y también los financieros que conjuntamente con los aspectos operativos se tiene como resultado y que junto a los antecedentes vistos, que existe una mala formación en las pequeñas empresas y se pudo determinar la desorganización que presentan. El actual estudio analiza la formación y el desarrollo de las micro empresas en la Confección de textiles en la ciudad de La Paz, cuyo desenvolvimiento que presentan, carecen en un gran porcentaje de avances para ampliar un negocio teniendo como punto de partida para su desarrollo acudir a un préstamo bancario .

La pertinente falta de organización y desenvolvimiento de proyectos para abrir y desarrollar un negocio no permite la libertad de estos para acceder a créditos de mayor magnitud que posibilite su crecimiento. Se conoce que las pequeñas empresas son de gran influencia en la tasa de crecimiento de muchos países así que se podría llegar a estas instancias con un mayor apoyo.

En la mayor parte del proceso de una pequeña empresa tiene como inicio un capital de arranque propio que genera ganancias pero no lo suficiente para ganar mayor plenitud en su producción, ya sea en tecnología, tener mayor materia prima, infraestructura adecuada y organización tanto administrativo como de planta, mediante especialización de personal.

Así que de esta forma podemos decir que el acceso al crédito podría generar mayor apoyo para aumentar el crecimiento de las pequeñas empresas y así tener un incremento de la economía de un país, para este análisis se dará un amplio espacio al estudio primeramente de las solicitudes de crédito, luego de la organización de los empresarios y propietarios que es el área con mayor deficiencia y para completar se observará las reglas de los bancos para acceder a un crédito y de las instituciones que participan en préstamos de dinero . Se tratará de dar toda la información necesaria para lograr el objetivo trazado para la investigación .

3.1.1. LA VENTAJA COMPETITIVA DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA EN BOLIVIA

Hoy en día el sector de la pequeña y mediana empresa es de gran importancia para el desarrollo económico de Bolivia, ya que estos sectores emplean cerca de la mitad de la fuerza laboral (47 % trabaja en empresas con 14 o menos empleados), están creciendo a la mayor velocidad dentro de todos los negocios, y es muy probable que continúen siendo el motor primario del crecimiento del país, junto al sector agrario y turístico y en gran porcentaje en la ciudad de La Paz . Sin embargo, la pequeña y mediana empresa tiene cinco preocupaciones principales que la inhiben en su desarrollo . Los problemas incluyen al acceso al capital, la capacitación de empleados, la comercialización, el acceso a la información y mercadeo, la calidad consistente de las materias primas, y marco legal actual que es afectado por las políticas del gobierno y el sector informal . Estos problemas fueron identificados por el sector en 1987 y en 1995 en foros e investigaciones . A pesar de las mejores intenciones para erradicar estos problemas, y a pesar del crecimiento de entidades exitosas en ayudar a las firmas pequeñas, los problemas siguen siendo importantes y retrasan el crecimiento del sector .

El problema “ escondido ” del sector es la falta de estrategia . La estrategia a nivel de la firma puede ayudar directamente a resolver tres de los problemas enumerados : capacitación, disponibilidad de materias primas y comercialización . Los dos problemas restantes, acceso a capital y el torno legal, deben ser resueltos con una visión compartida entre los sectores público y privado .

La estrategia tiene que estar orientado para resolver estos problemas, y trazar las mejores rutas disponibles para tratar con un entorno legal incierto y con las alternativas de inversión a largo plazo .

El mercado interno informal, y el contrabando que cruza las fronteras se ha tornado en un enigma para la política gubernamental . De acuerdo con The Economic Intelligence Unit, los

informales suman aproximadamente el 60 % de la fuerza laboral en Bolivia, y sería problemático e inhumano aplicar las leyes para castigar este grupo . Sin embargo, los empleos en este sector son además difíciles de mejorar y pagan el 40 % menos que otros empleos en Bolivia, reduciendo los estándares de vida en el país. Adicionalmente, los informales tienen un impacto negativo sobre las empresas formales al ofrecer materias primas de menor calidad, al obligar a una competencia para bajar precios y al ocasionar sobre-costos al mercado formal . Uno de estos sobre-costos ocurre cuando la firma compra materiales de los informales que no puede declarar para propósitos tributarios y que terminan siendo reportados como una ganancia mayor en la declaración de impuestos. Sin embargo, existen dos estrategias de mejoramiento al nivel de la firma para tratar la situación del sector informal. La primera consiste en diferenciar los productos basados en las necesidades de segmentos del mercado que tengan un criterio de compras sofisticado. La segunda estrategia es que las firmas del sector formal que trabajan con el sector informal pueden ayudar a estas últimas a mejorar, al menos para satisfacer sus requisitos de calidad como firma formal. Adicionalmente, los informales pueden ser ayudados a mejorar a través de organismos como las entidades financieras : Banco Sol, IDEPRO y FIE . Esto requiere de una visión compartida por el gobierno y el sector privado para enfocarse en los requerimientos de capital y de una selección cuidadosa de los beneficiados con el crédito para concentrarse en las firmas con potencial para progresar .

3.1.2. LA DISTRIBUCION DE INGRESOS

Bolivia situado entre los países latinoamericanos con la peor distribución de ingresos, una cuarta parte de los ingresos nacionales beneficia a sólo 5 % de su población . Esto muestra que “ América Latina es la región del mundo con una de las peores distribuciones de ingresos en el mundo ”²².

En América Latina un 40%de los ingresos de los países de la región está en manos del 10% de los ricos de sus habitantes, mientras el progreso económico en esta parte del mundo fue modesto, en comparación con los patrones mundiales . La actividad económica ha sido

notablemente inestable y sus resultados se han repetido en forma desigual entre los individuos .

En este escenario, Bolivia alcanzó entre 1950 - 1999 un crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) per cápita levemente menor al 1 %, siendo Guyana el que tiene un crecimiento negativo de - 0.5 % y en el otro extremo está Brasil con el 2.5 por ciento de avance . El promedio de América Latina fue de 1.5 % “ los trópicos y el aislamiento demográficos dificultan el desarrollo” .

La pobreza ha aumentado mucho y que la distribución del ingreso es injusta . Se considera que el crimen y la corrupción han crecido demasiado y que la mayoría de las instituciones públicas no son merecedoras de su confianza .

3.1.3. CENTROS INCUBADORES DE MICROEMPRESAS (CIM)

Los CIM, son locales dotados de infraestructura básica, en los cuales grupos de artesanos y/o microempresas nuevas o en crecimiento, trabajan individualmente bajo un mismo techo .

Los grupos sin embargo, comparten arriendos, servicios y equipos, reduciendo costos por el uso común de estos requerimientos. Cuentan adicionalmente con acceso a programas de asistencia técnica, información de mercados apoyo profesional y facilidades financieras .

Una vez alcanzada la madurez de la microempresa, ésta abandona el CIM como una Empresa consolidada, con suficiente capacidad para desenvolverse de manera autónoma.

3.1.4. CRECIMIENTO ECONOMICO REGIONAL.

El crecimiento de la economía en términos macroeconómicos y de acuerdo al estudio del Banco Mundial sobre las limitaciones para el acceso al crédito en Bolivia son las restricciones legales sobre las garantías, imponen limitaciones al crecimiento y desarrollo de todo el sector productivo del país con sus políticas de 3 a 1 sobre el patrimonio, distorsionan

²² La Prensa escrita “DIARIO” La Paz - Bolivia ; Lunes 8 de Mayo del 2000 ; Sección 1^{ra} Pág. 1, Informe

la distribución del crédito entre los distintos actores productivos e incentivan un patrón negativo de concentración del ingreso.

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación se remarcó la importancia de realizar una evaluación de los últimos quince años de la NPE ya que el año de 1985 marca en la historia boliviana un punto divisorio puesto que se articuló la crisis actual con esta evolución, por diferentes razones que afectaron el país como las crisis del Asia y del Brasil como los procesos de inversión de capitales en el sector público, la reducción de la liquidez por la erradicación de la hoja de coca en el Chapare y otros procesos que están relacionados directamente con la aplicación del DS 21060.

" En 1985 se inició en Bolivia un nuevo modelo de desarrollo económico que surgió como una necesidad imperiosa para enfrentar la peor crisis económica y social ... en 1993 empezó un nuevo siglo de importantes reformas donde orientaron a normar y regular la actividad económica y transferir al sector privado la responsabilidad de la producción y la administración de bienes y servicios.²³"(Ver cuadro Nro.2)

Según analistas económicos que con su experiencia y conocimiento son los más aptos para calificar la situación de desarrollo tanto nacional como regional del país, simplificando un poco, a nivel nacional todos concuerdan que Bolivia por ser un país tan pequeño debe pensar a largo plazo su situación monetaria, financiera, política y social. Que además las nuevas reformas que son de ilusión mayoritaria no cumple después de 15 a casi 16 años con los objetivos trazadas y más aún prometidos al pueblo. (Ver Cuadros Nro.3 y 4)

La aplicación de éste modelo provocó un mayor índice de desempleo en el país más aún el ámbito rural donde la migración del campo a la ciudad provocó más el crecimiento del desempleo. Esta migración generó la creación de familias que con el afán de trabajar crearon sus pequeños talleres artesanales de diferentes ramas, pero la gran parte optó por el

del Banco Interamericano de Desarrollo (BID)

²³ Ciclo de Conferencias; Evaluación del Modelo en Bolivia; Lic. Javier Cuevas en representación de la Confederación de Empresarios Privados de Bolivia; Agosto del 2000.

área de prendas de vestir (textiles) siendo éstas las que con un poco de organización lograron sobresalir de la crisis pero no pasan a más allá de sus objetivos por falta de capital de inversión que son limitados.

3.1.5. DIFICULTADES DEL PEQUEÑO EMPRESARIO PARA ACCEDER AL CREDITO BANCARIO

Las dificultades que agudizan en el crédito a la pequeña industria es debido a los siguientes factores que fueron analizados en este trabajo investigación de acuerdo a Los problemas presentados, donde el pequeño empresario no logra acceder al préstamo deseado, así que los factores son:

- a) La falta de antecedentes financieros hace que estas micro empresas encuentren muchos obstáculos al tratar de acceder a un crédito por primera vez, puesto que son tratadas con la natural rigurosidad de las instituciones financieras, se les exige sus antecedentes como requisito pero no se les proporciona la oportunidad de acceder al crédito.
- b) Los bajos rendimientos de capital por parte de la pequeña industria frente a los costos fijos y administración de crédito hacen que las operaciones con este sector no sean atractivas por lo que se incrementa la tasa de interés que son mayormente muy elevados. Cuanto menor sea la dimensión de la micro empresa y su rendimiento de crédito mayor será la tasa de interés.
- c) La falta o insuficiente información documental es uno de los principales obstáculos que impiden el acceso de pequeñas industrias al financiamiento formal. Así como los estados financieros, flujo de caja, papeles que indiquen el legal funcionamiento de la micro empresa y los documentos de las garantías.
- d) El desconocimiento de los procedimientos y trámites se constituye en otro obstáculo para acceder a un crédito bancario, siendo la información y la orientación la base para subsanar esta dificultad, pero esto rara vez ocurre ya que muchas instituciones bancarias no disponen de personal especializado en la atención de este sector claro está que también existe la razón que incremento de los costos del banco.

- e) En el tema de las garantías existe una relación inversa entre el requerimiento de garantías y el monto del financiamiento debido a que los costos de recuperación de la deuda vencida son elevados en relación a los ingresos de pequeños montos desembolsados.
- f) La carencia de bienes patrimoniales se constituye en el principal obstáculo al tratar de acceder a un crédito bancario, al menos en la condiciones propuestas por las instituciones bancarias donde para cubrir el riesgo del préstamo aplican la regla del 3 a 1 a los micro empresarios.

3.2.-CONTEXTOS

3.2.1. LA COMPETENCIA IMPERFECTA

3.2.1.1. La competencia monopolística.-

Es una de las divisiones de la competencia imperfecta, el cuál comprende un gran número de vendedores que producen un producto que es diferenciado y que pueden ser de diferentes formas. Los consumidores son los que ven de diferentes formas el producto. La diferenciación de productos es otro punto visto desde el consumidor.

En la competencia monopolística lo que hay es una industria caracterizada por un gran número de empresas, cada una de las cuales produce un producto diferenciado y la entrada a la industria es relativamente fácil, pueden entrar y empezar a elaborar productos que son similares a los que ya están siendo producidos.

En la realidad casi todas las empresas pertenecen a esta estructura de mercado, es donde la gente piensa en la competencia para llegar a vender sus productos.

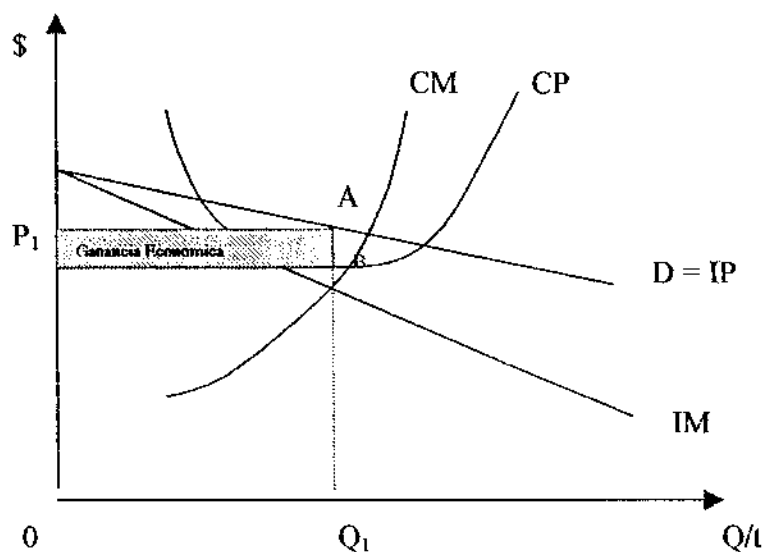
3.2.1.2. Corto Plazo.- La curva de demanda de la empresa tiene pendiente negativa, esto se debe a la naturaleza diferenciada del producto que elabora la firma. Si existe subida de los precios la empresa no perderá a todos sus clientes porque algunos preferirán este producto a los demás de las firmas competidoras, por el contrario si baja el precio la empresa adquirirá clientes, siendo la elasticidad de la curva de demanda una medida del grado de diferenciación dentro de la industria. Los bienes pocos diferenciados implica que la curva de demanda sea

más elástica, si la diferenciación es significativa la curva será relativamente inelástica, el cual indica que la empresa podría con mayor facilidad subir el precio sin perder muchos clientes que son leales

A corto plazo pueden existir ganancias económicas en la competencia monopolística, esto hará que nuevas empresas ingresen a la industria como muestra la figura Nro.1.

Figura Nro 1

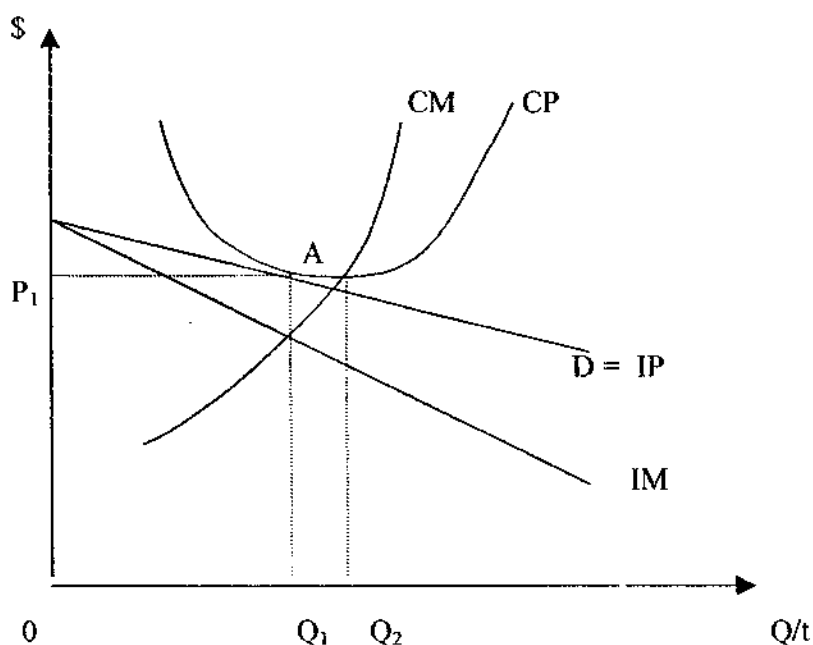
Ganancia a corto plazo en competencia monopolística



La figura Nro.1 tiene pendiente negativa, lo cual indica la diferenciación de productos, es muy elástica lo que indica que existen muchos productos sustitutos buenos en la industria, por estar la curva negativamente inclinada, la curva de ingreso marginal (IM) estará por debajo de la curva de demanda (ingreso promedio IP). La empresa maximizará la ganancia al precio OP_1 y el nivel de producción OQ_1 en cuyo punto el ingreso marginal (IM) es igual al costo marginal (CM), en la figura observamos que el ingreso es mayor al costo marginal, OP_1 excede al costo promedio OC . El ingreso total está representado por el rectángulo OP_1AQ_1 y el costo total está representado por el rectángulo $OCBQ_1$, por tanto la ganancia de la empresa es el sombreado $CPIAB$.

3.2.1.3. Largo plazo.- La ganancia se ve en el corto plazo incentivando a las empresas a ingresar en el mercado, como en la competencia monopolística es fácil el ingreso, entrarán nuevas firmas, y a medida que esto sucede la curva de demanda se va desplazando por sí misma a la izquierda ya que estas empresas atraerán más clientes a la industria y quitarán clientes de las otras empresas ya existentes. Así el equilibrio a largo plazo forzosamente debe establecerse en el punto en que todas las firmas, sea cual sea su número, se queden sin ganancia económica, es decir, con la ganancia normal como podemos ver en la figura nro2.

*Figura Nro 2
Equilibrio a largo plazo en competencia monopolística*

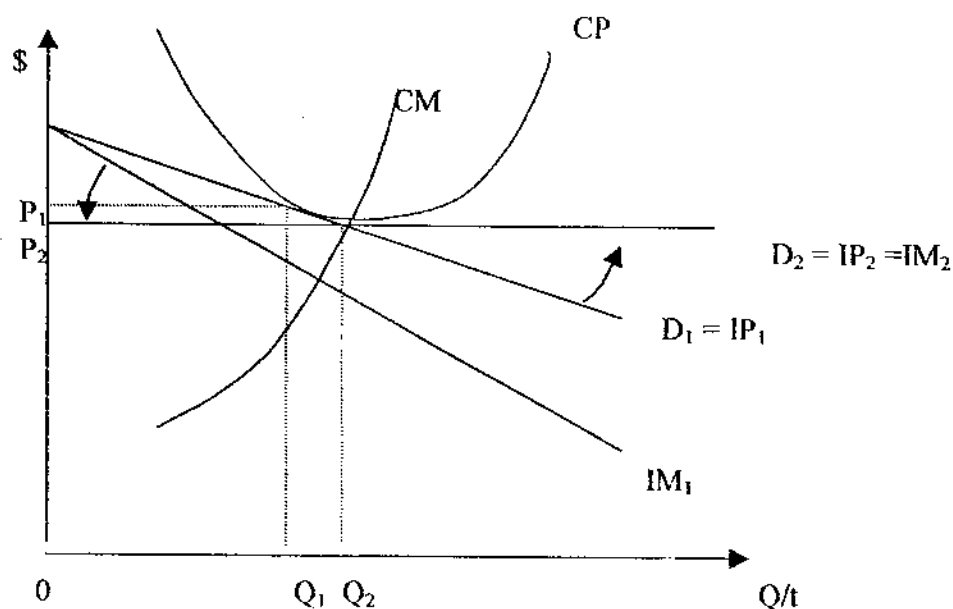


El equilibrio a largo plazo está ilustrado en la figura Nro 2 donde el precio es OP_1 y la producción es OQ_1 . El ingreso total y el costo total están representados por el rectángulo OP_1AQ_1 , donde no se están realizando ganancias económicas y ninguna firma adicional nueva tratará de entrar en esta industria.

Algunas empresas ingresarán con la errónea idea de ganancia económica, lo que ocasionará pérdidas y las firmas saldrán de la industria a medida que se impone el ajuste a largo plazo, este abandono causará un aumento de las curvas de demanda (desplazamiento hacia la derecha) por las firmas que se queden hasta que se restaure el equilibrio, entonces decimos que el ajuste a largo plazo produce así una situación en que existe cero ganancia económica.

En este proceso vemos que no se utiliza por completo la capacidad instalada existente, que llamamos *exceso de capacidad*, donde vimos que la maximización de la ganancia donde $CM=IM$ es $0Q_1$, sin embargo no es la producción que habría resultado en la competencia perfecta donde la producción está en el nivel de costo mínimo, que se llega a alcanzar cuando el costo promedio está en el punto mínimo y aquí es donde la producción es óptima porque representa el máximo de eficiencia realizable ($0Q_2$), así que a largo plazo la competencia monopolística produce menos que la capacidad eficiente de la firma. En la figura Nro 3 vemos el exceso de capacidad.

Figura Nro 3
Exceso de capacidad



A medida que la curva de demanda se vuelve cada vez más elástica hasta ser perfectamente elástica en D_2 , la producción aumentará hasta alcanzar la producción socialmente eficiente de $0Q_2$ y el precio bajaría a $0P_2$, así vemos que el exceso de capacidad es el resultado de la pendiente negativa de la curva de demanda que es el resultado de la diferenciación de los productos, entonces llegamos a la conclusión que el exceso de capacidad resulta de la diferenciación de productos.

3.2.2. TEORIA DE COSTOS DE PRODUCCION

Una empresa incurre en costos en el momento en que produce un determinado bien. Los costos de producción incluyen los salarios que se paga a los trabajadores, los costos

financieros en la forma de intereses, las rentas como pago por la tierra y la infraestructura y otros gastos provenientes del pago de materias primas.

3.2.2.1 Costo de Oportunidad.- La noción de costo en economía significa una cosa: costo de oportunidad, su definición sería: es el valor de un recurso en su mejor uso alternativo, para esta definición el costo de oportunidad no depende de quién éste usando el recurso. Para que se conozca el costo de oportunidad con exactitud y precisión, los agentes económicos que realizan el proceso de toma de decisiones debe tener "conocimiento perfecto" del mundo que rodea dicho proceso, aún sin la existencia de un conocimiento perfecto el dueño de un recurso productivo siempre tendrá el incentivo de buscar mayores valores que sean más rentables para los recursos que posee.

Para analizar la noción de costos es considerar el hecho de que están constituidos por el mejor uso alternativo que debe sacrificarse y que cuando no exista en algún momento determinado un uso alternativo que deba sacrificarse para poder disfrutar de la posesión de cierto recurso, no existen costos asociados al proceso de utilización del mismo.

3.2.2.2. El Corto y el Largo Plazo.- El corto plazo es aquel periodo en el cual por lo menos uno de los insumos no podía incrementarse sin que se experimentara un apreciable aumento en su costo unitario. El largo plazo es aquel periodo en el cual todos los factores de la producción eran variables. Así decimos que el corto y el largo plazo no se refieren a un determinado tiempo en el calendario, si no, en lugar de ello, se refieren al tiempo que se requiere para que los individuos se adapten a las nuevas condiciones imperantes

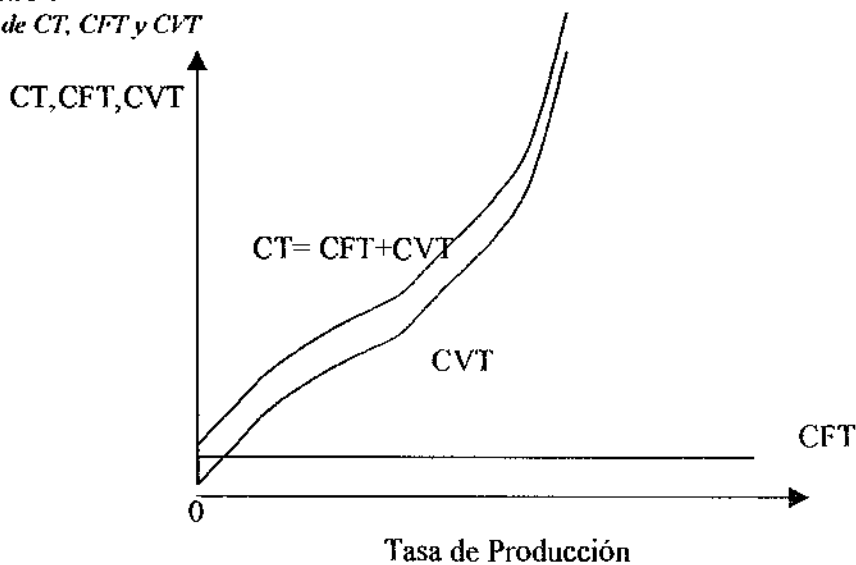
3.2.2.3.Costo Total.- El concepto de costo total que tomaremos para este trabajo de investigación es: el costo total son todos los costos que están asociados a la producción de una determinado bien, estando dividido en sus dos componentes: Costos fijos totales (CFT) y costos variables totales (CVT)

Costos fijos totales.- Se define frecuentemente como aquellos costos que son irrecuperables, es decir, aquellos que no pueden reducirse sin que tenga importancia la tasa de producción que se esté generando en un momento determinado. Son aquellos que no varían con la tasa de producción.

Costos variables totales.- Son aquellos costos en que se incurre en el uso de insumo variable durante el proceso productivo, son una función de la tasa de producción, donde incluirán la nómina de la empresa, los costos de materias primas, etc.

La suma del costo variable total (CVT) y del costo fijo total (CFT) es el Costo total (CT)

Figura Nro 4
Curvas de CT, CFT y CVT



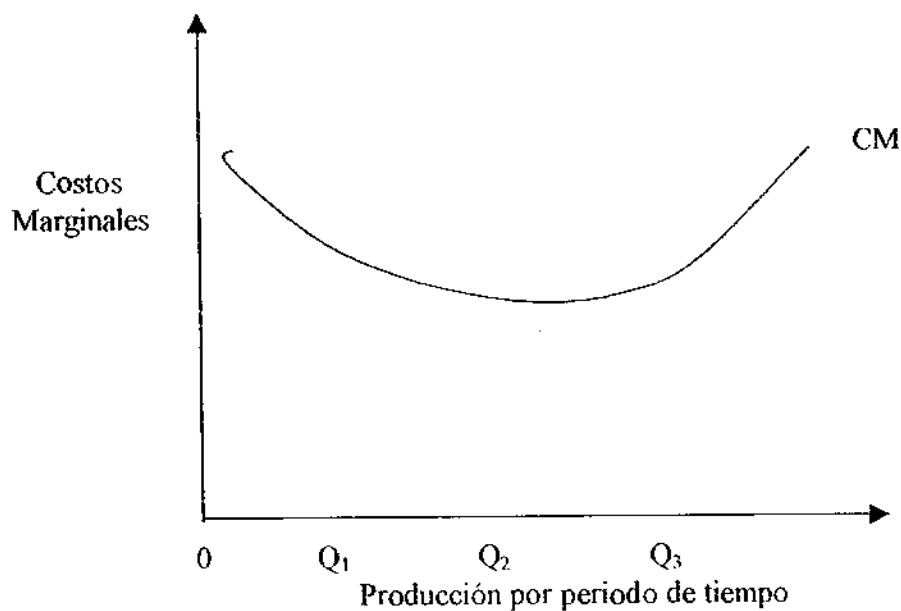
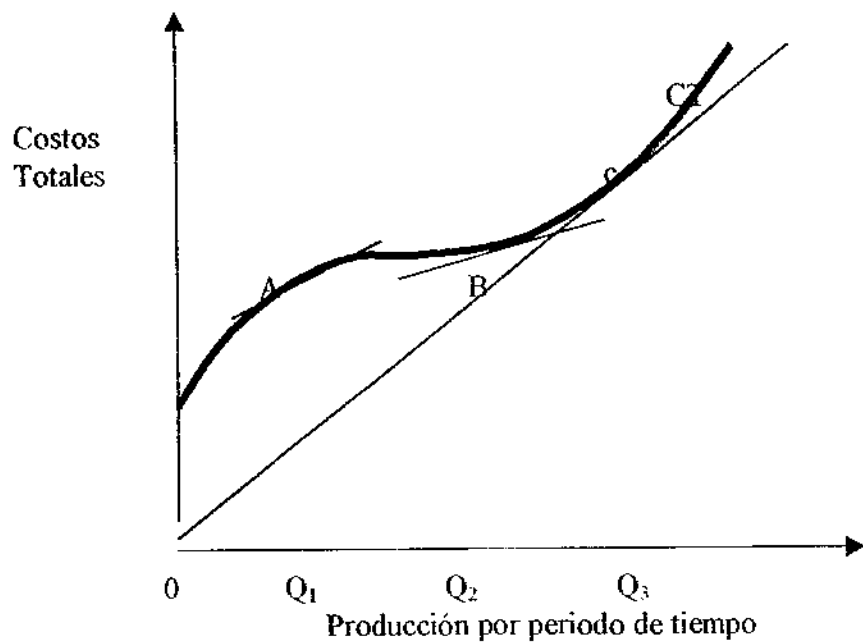
Costo Fijo medio.- Es igual a : $CFMe = CFT / Q$

Costo Variable medio.- Es igual a : $CVMe = CVT / Q$

Costo Total medio.- Es igual a : $CTMe = CT / Q$

Costo Marginal.- Se define el costo marginal como el cambio en el costo total cuando se presenta una variación de una unidad en la tasa de producción, es decir, es igual al cambio del costo total por cada cambio en la producción de una unidad y se define así: $CM = \frac{\Delta CT}{\Delta Q}$

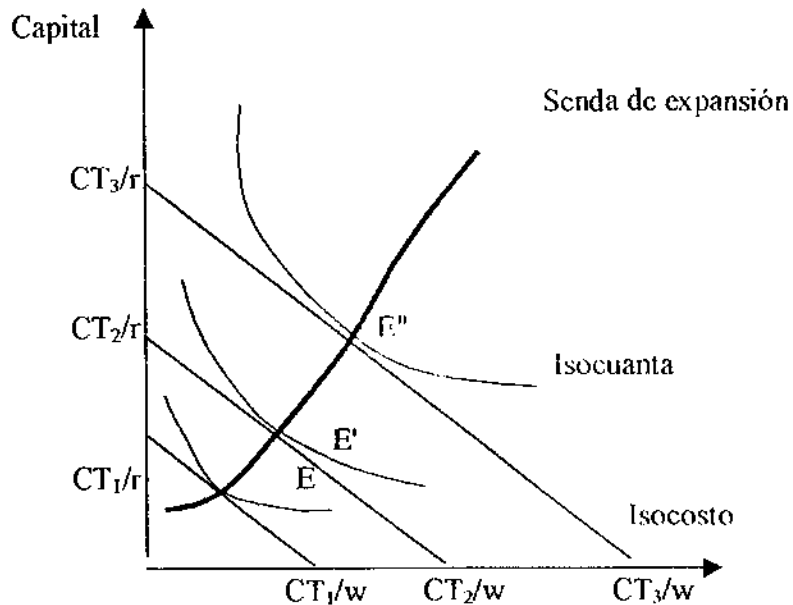
ΔQ



Las curvas de costos de producción están a corto plazo. A largo plazo todos los factores de la producción son variables, y a éstas curvas de largo plazo se le denominan en algunas ocasiones curvas de planeación pero se les conoce también como horizonte de planeación. Para encontrar la senda de expansión se incrementa la producción en diferentes etapas, luego trazamos la curvas mínimas de isocostos totales con pendiente negativa y que son tangentes a

la isocuantas correspondientes a tres niveles de producción, cuando conectamos los puntos de equilibrio de cada intersección obtenemos la senda de expansión.

Figura Nro 5
Senda de expansión



Las condiciones físicas de la producción, el precio de los recursos y la eficiencia económica del productor, determinan conjuntamente el coste de producción de una empresa. La función de producción nos proporciona la información necesaria para dibujar el mapa de isocuantas. Los precios de recursos determinan las curvas de isocosto y la eficiencia del empresario determina la combinación de insumos en cualquier nivel de la producción tratando de igualar la tasa marginal de sustitución técnica a la razón de precios de los insumos, por lo tanto, cada punto de tangencia deberá determinar un nivel de producción y el costo total correspondiente.

A los economistas les interesa principalmente el costo social de la producción, es decir el que paga la sociedad cuando sus recursos son utilizados para producir un bien. El empresario paga una cierta cantidad de dinero para adquirir recursos, los que utiliza para producir un determinado bien y luego venderlo, puede comparar sus ingresos por ventas con el costo de sus recursos y en términos generales determinar si ha obtenido o no un beneficio contable. Los costos implícitos en que incurre un empresario al producir un bien específico

consisten en las sumas que podría ganar en el mejor uso alternativo de su tiempo y de su dinero.

3.2.2.4. Economías de escala.- Una micro empresa lo más pequeña que sea a medida que aumenta su tamaño y la escala de operación se producen usualmente ciertas economías de escala, tras ajustar óptimamente todos los insumos, se puede reducir el costo unitario de producción aumentando el tamaño de la empresa.

En las micro empresas con un número reducido de trabajadores, cada uno de estos tendrá que desempeñar, normalmente, varias tareas en el proceso de producción, el obrero tendrá que desplazarse por toda la planta, cambiar de herramientas, perder tiempo en estos cambios y en algunos casos empezar a aprender funciones (pierde tiempo en aprender en vez de producir), se pueden hacer grandes ahorros si se aumenta la escala de operación en la planta, es decir, con una planta más grande y una fuerza de trabajo más numerosa puede permitir que cada trabajador se especialice en una ocupación, aumentando su eficiencia y evitando cambios de lugar y de equipo que consumen tiempo. Los factores tecnológicos constituyen una segunda fuerza que contribuyen a las economías de escala, donde el aumento de tamaño tiende a reducir el costo unitario de la producción.

3.3. LA EXPERIENCIA ASIÁTICA

Las experiencias más antiguas de otorgación de crédito (mediados de los sesenta) a estratos poblacionales de menor ingreso, se han dado en forma exitosa en Asia. El Banco más conocido es el Grameen Bank en Bangladesh, pero los más importantes se encuentran en Indonesia otros en la India, etc. También existen algunas experiencias interesantes en Africa, pero en menor escala que en Asia. Siendo continentes pobres tratan de dar a sus sectores de la pequeña empresa importancia para su desarrollo.

Aquí en Bolivia se conoce poco sobre estas experiencias y esto hace que no hayamos aprovechado todavía de los avances de estos experimentos. Estos Bancos pueden ser estatales, privados o mixtos. Algunas veces hay una ligazón entre el Banco y algunas ONGs que da la asistencia técnica a fondo perdido, en otras los mismos beneficiarios son dueños del Banco o conforman empresas mixtas.

Hay una diversidad de formas de otorgación del crédito, desde el individual hasta el solitario, en dinero o en insumos, hacia individuos o a grupos. Lo importante es señalar que los créditos otorgados por estos bancos no tienen el carácter dirigista del cual hemos hablado más arriba. En un estudio realizado a nivel mundial, considera que las características comunes a todos estos sistemas son :

- 1.- Los trámites son sencillos.
- 2.- Las garantías son variadas y no convencionales.
- 3.- Los intereses son reales.
- 4.- El crédito es otorgado oportunamente.

Otros analistas consideran que los pobres son buenos pagadores, por que quieren establecer una relación duradera con la institución prestataria y esto es algo que hay que tomar en cuenta cuando se empieza un trabajo de crédito, no se puede depender de algún proyecto pasajero.

Por lo expuesto creo que la mejor forma de atacar el problema del crédito a las pequeñas empresas es desde la visión especializada en la materia, o sea, a través del pensamiento y forma de actuar del pequeño industrial que busca en el prestamo bancario la solución a sus problemas. Lo interesante también en pocos sistemas es que algunos han logrado bajar los costos operativos bancarios sensiblemente y esto es algo que hay que analizar con profundidad al hacer propuestas para Bolivia que es un país que todavía no sale del subdesarrollo y que necesita en todos los sectores productivos y no productivos de un crédito accesible para la sociedad con bajas tasas de interés.

A diferencia de otros experimentos, la Caja Comunal tiene el novedoso componente del así llamado "Monto de Piedad", donde se reciben joyas en forma de garantías y el crédito es otorgado al instante. También se aplica el sistema de garantía prendaria, que queda inmovilizada hasta la devolución del préstamo.

Durante las últimas décadas nuestro país, experimentó grandes transformaciones y entre ellos tenemos dos fundamentales en su estructura del sistema económico durante la década

de los ochenta (dentro del marco legal, institucional y político) una caracterizada política en el año 1982 y otra caracterizada económicamente en el año 1985 que modificaron substancialmente la naturaleza de su inserción internacional en un entorno externo cada vez más dinámico exigente caracterizado por una creciente globalización.

3.4. EL AMBITO ECONOMICO NACIONAL

En el ámbito económico Nacional si bien se perciben las bondades de la estabilización económica y de ajuste estructural de 1985, también se reconocen las importantes restricciones estructurales que todavía persisten, impidiendo un elevado crecimiento de la economía Boliviana. De alguna manera una serie de limitaciones estructurales, que no han sido abordadas adecuadamente por la Nueva Política Económica, ni las medidas subsiguientes, hacen que la economía boliviana se encuentre ante un “techo” de crecimiento no inflacionario en torno al 4% nominal anual .

No obstante la Nueva Política Económica (NPE), a partir de agosto de 1985 con un importante cambio estructural caracterizado neoliberalismo radical, hizo sentir con mayor dureza el recrudecimiento de las carencias sociales del país quizás por esta razón existe consenso en juzgar que la estabilización económica tuvo necesariamente un alto costo social que transformaron la vida de los Bolivianos .

Al presente se coincide en señalar que es necesaria la estabilización pero, a la par se piensa que se requiere implementar una política social dirigida a generar equidad o cuando menos que apunte a evitar el recrudecimiento de la pobreza de los sectores mayoritarios del país.

Los resultados del trabajo de investigación tanto de objetivos como de los problemas planteados se desarrollan a traves de datos rescatados de un profundo análisis de de muestra en el cuadro nro.2 sobre la tasa de desempleo:

Cuadro Nro. 4

BOLIVIA - ÁREA URBANA: DESEMPLEO EQUIVALENTE SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA, CATEGORÍA EN EL EMPLEO, MERCADO DE TRABAJO Y GRUPO OCUPACIONAL, 1999

Clasificación	Desempleo equivalente al subempleo visible	Desempleo equivalente al subempleo invisible	Desempleo equivalente total
Actividad Económica			
Industria manufacturera	15.78	22.42	20.79

Categoría en el empleo			
Obrero(a)	5.18	8.04	7.34
Empleado(a)	31.39	19.09	22.1
Trabajador(a) por cuenta propia	60.55	71.54	68.85
Patrón, socio e empleador que sí recibe remuneración	1.16	0	0.28
Patrón, socio e empleador que no recibe remuneración	1.72	1.24	1.36
Trabajador(a) familiar e aprendiz sin remuneración	0	0	0

Mercado de trabajo			
Doméstico	0	0	0
Estatal	16.36	2.74	6.07
Familiar	60.55	71.54	68.85
Semiempresarial	11.1	14.21	13.45
Empresarial	11.99	11.51	11.63

Grupo ocupacional			
Ind. Extractiva, construc., ind. manufact.	24.93	29.64	28.49
Operadores de instalaciones y maquinarias	3.22	2.65	2.79
Trabajadores no calificados	13.35	13.73	13.64

Fuente: Instituto nacional de Estadística INE

Elaboración propia

Las consecuencias recesivas de la crisis y de la política de ajuste estructural en la producción, en el empleo, en los salarios e ingresos de los trabajadores, han afectado más que proporcionalmente a los grupos sociales de menores recursos o de casi nada cuyas necesidades específicas y capacidades para aportar al desarrollo económico, no fueron consideradas en la formulación de las diferentes políticas estatales.

La pérdida del dinamismo en la generación de empleo se inicia con la crisis, pero se acelera drásticamente con la Nueva Política Económica. La desocupación abierta causa una

tendencia creciente hasta alcanzar, en 1989 una tasa del 10.1%, la más elevada de la década de los ochenta.

Esta Nueva Política Económica basada en la corriente monetarista, donde sus principales argumentos son la liberación de las fuerzas del mercado, la libre oferta y demanda en todos los sectores de la economía. También trata de controlar el déficit fiscal y para tal efecto realiza un control de los gastos corrientes e incrementa los ingresos del Tesoro General de la Nacional (TGN).

El control de los gastos fiscales corrientes trajo como consecuencia un fuerte desempleo que a la larga derivó en un incremento insostenido de la economía informal, se podría decir que las políticas de ajuste estructural trajeron consigo un crecimiento y expansión del sector informal, en todos los Departamentos a partir del creciente nivel de desempleo generada por los despidos masivos de las empresas públicas especialmente de la minería y otros, por la transferencia de la mayoría de las empresas al sector privado, con la famosa denominación llamada Capitalización.

Estos cambios bruscos trajeron consigo desempleo, pero permitió una mayor especialización de los trabajadores en la producción y también se llegó a incrementar el sector terciario de la economía. La posibilidad de acceder a una ocupación comienza a depender progresivamente de una capacidad propia para aprovechar todos los espacios posibles que ofrecen los mercados de bienes y servicios para producir o vender algo que genere un ingreso personal o familiar. Los trabajadores asalariados e independientes sufren las consecuencias de la recesión en la reducción de sus ingresos y la inestabilidad ocupacional, la escasa cobertura o ausencia de beneficios laborales por los contratos y prestaciones sociales.

Al deterioro en la calidad de los empleos preexistentes se suma la baja calidad de los nuevos empleos u ocupaciones generados. El excedente de fuerza de trabajo en relación a los requerimientos de mano de obra en la esfera estatal y empresarial de la economía crece y la fuerza de trabajo excluida se reinserta en el sistema económico mediante la generación de

ocupaciones en calidad de trabajadores independientes o titulares de pequeñas unidades económicas, en los sectores familiares y semi empresariales de la economía.

Sin embargo a pesar de la precariedad de las ocupaciones que generan en estos sectores empresariales es innegable el rol importante que han jugado para atenuar los impactos sociales de la crisis y de la aplicación de la Nueva Política Económica .

Ante una gradual toma de conciencia de esta realidad, la administración gubernamental se encuentra implementando y mejorando programas de reformas destinadas a modificar substancialmente las bases futuras del desarrollo político socio - económico de Bolivia . En la actualidad, sobresalen notablemente la Participación Popular, la Reforma Educativa, La Capitalización de las Empresas Públicas la esperanza Boliviana a corto plazo, la Reforma del Sistema de Pensiones, la Descentralización Administrativa y la reestructuración de la tenencia de la tierra (INRA), entre otras pero que no cumplen la función predestinada por los malos encargados en llevar a delante estas reformas.

3.5. La Industria Boliviana hacia el siglo XXI

3.5.1. Diagnóstico

La producción boliviana de manufacturas registró en 1996 los 1,035 millones de dólares, valor que de acuerdo a las previsiones de la Cámara Nacional de Industrias, fué superior en un 3.8% al registro del pasado año que fué del 4%. Aunque el ritmo de crecimiento de la industria fue menor para esta gestión, debe destacarse el incremento en el volumen de la producción pese a las condiciones adversas en que se desenvuelve el sector. A este nivel de producción alcanzado por el sector manufacturero, le corresponde una participación en la economía nacional del 16.8%.

Los sectores más dinámicos que incrementaron sus volúmenes de producción en la gestión 1996, fueron la producción de aceites, harina y torta de soya, la producción de leche y sus derivados, los refrescos y las aguas gaseosas, industrias del tabaco, la producción de vidrio y subproductos así como los materiales para la construcción (ladrillos, tejas, viguetas, lozas, etc.). Los sectores que tuvieron una disminución en sus volúmenes de producción fueron la

joyería, las fundiciones de metales, las imprentas y editoriales y la fabricación de tejidos de punto, así como algunas empresas fabricantes de productos metálicos.

En 1996, la capacidad promedio utilizada de la industria fue del 64%, con una capacidad ociosa del 36%. Uno de los factores que no permitieron una mayor utilización de las instalaciones industriales es la menor demanda de bienes manufacturados, debido a la competencia desleal que origina el contrabando.

Para la última gestión, la rentabilidad de las empresas industriales fue levemente superior a la experimentada en la gestión 1995, y se vió afectada principalmente por la incidencia de los tributos y de mayores cargas financieras derivadas de los aumentos de precios de los carburantes, el transporte y principalmente las tarifas públicas (patentes de funcionamiento, licencias, trámites administrativos, tasas de aseo, etc.)

3.5.2. Importancia de la Industria Boliviana

Durante los últimos años, y especialmente en la gestión 1996, la contribución del sector industrial evaluada en los distintos indicadores de la actividad económica ha sido relevante como se describe a continuación:

- El coeficiente de industrialización (16.8% del Producto Interno Bruto) es el más alto de todas las actividades económicas. Esto equivale a decir que de los 6,146 millones de la producción nacional aproximadamente 1,035 son bienes manufacturados. El sector agrícola participa en el orden del 14.8%, el comercio con el 8.9% y la minería con el 10.2%.
- La industria manufacturera ha presentado durante los últimos cinco años un crecimiento promedio del 4.6% superior a la variación media del Producto Interno Bruto que fue, para el mismo período, del 3.6%. El crecimiento manufacturero es sostenido y puede ser mayor ante la sola presencia de mayores inversiones con condiciones de crédito adecuadas.
- En estos años, los subsectores industriales más dinámicos fueron los de las manufacturas diversas representado por el rubro de la joyería, la fundición de productos básicos de metales, la producción de químicos y plásticos, el sector de confecciones y la

metalmecánica.

- La industria nacional genera el 15% del empleo total en Bolivia, el que de acuerdo a los procesos de producción específicos de cada industria requiere de mano de obra calificada, técnicos superiores, medias, etc. El sector capacita continuamente a sus trabajadores en centros de formación privados. De acuerdo a las estimaciones de la Cámara Nacional de Industrias, el empleo manufacturero se incrementa cada año a una tasa promedio del 2.1%.
- El empleo manufacturero formal alcanza a los 80.000 trabajadores, que representa aproximadamente el 15% del empleo total generado en Bolivia de los cuales el 47% están empleados en la gran y mediana industria y el 53% restante en la pequeña empresa. Según las cifras oficiales, entre 1990 y 1996 la industria legalmente establecida incorpora anualmente alrededor de 3.500 trabajadores a los procesos productivos.
- La potencialidad en la generación de empleo en el sector manufacturero se ve íntimamente ligada a la inversión en actividades intensivas en mano de obra como la producción de alimentos, textiles, productos de madera y muebles, materiales de construcción y otros. La importancia relativa del empleo manufacturero, hacia el interior de la industria, se da en las industrias de alimentos, bebidas y tabaco que concentran el 27% del empleo manufacturero, la producción de textiles, confecciones y cueros con el 20%, el sector metalmecánico y de bienes de capital con el 12% e imprentas y fabricación de muebles con el 11% del total manufacturero.
- El 52% de las exportaciones bolivianas son generadas por productores industriales, cuyo valor alcanza, en promedio anual, a los 600 millones de dólares. De este monto el 23% corresponde a exportaciones de productos agroindustriales, el 13% a las ventas externas de madera y muebles, 15% a las exportaciones provenientes de la joyería y un 42% de las exportaciones de empresas fundidoras de metales.
- El sector industrial privado es el mayor importador de materias primas, suministros y bienes de capital. En términos relativos la industria manufacturera absorbe el 48% de las importaciones totales registradas. Esto equivale, en términos absolutos, a 770 millones de dólares aproximadamente.
- La industria manufacturera contribuye con el 30% del total de recaudaciones del Estado

Boliviano. Esto significa que anualmente son otorgados alrededor de 206 millones de dólares a las arcas del Tesoro General de la Nación. De este valor 122 millones corresponden a pagos de impuestos internos (IVA, ICE, IT y otros) y los 79 millones restantes al pago de aranceles por la importación de insumos, maquinaria y equipo y demás suministros para los procesos productivos.

- La industria manufacturera boliviana obtiene el 20% de los recursos otorgados mediante el sistema financiero, que equivalen hasta la última gestión a los 660 millones de dólares, de los cuales el 93% fué intermediado por la banca nacional y el restante 7% por la banca extranjera.

3.6. ANALISIS DE LOS PRODUCTORES DEL AREA TEXTIL EN LA CIUDAD DE LA PAZ

a) Dinámica del rubro

La confección de textiles tiene actualmente una dinámica importante, traducido en el incremento de la producción de prendas de vestir para el consumo interno y el aumento de las perspectivas de inserción en el mercado externo. Esta dinámica se traduce en el crecimiento de las existencias redundando un incremento del empleo informal. Y convirtiendo estas expectativas en desarrollo de planificación para mejorar la calidad de las prendas de vestir con la utilización de mejores materiales y la necesidad de incorporar maquinaria cada vez más sofisticada y calificar más a la fuerza de trabajo.

Esta dinámica ha posibilitado que el mercado interno, particularmente el paceño, que es el más importante se abastezca de productos hechos en el país aunque con etiquetas extranjeras por la desconfianza de la gente con lo nacional. El comportamiento del mercado se ha caracterizado por cambios acelerados en las preferencia de los consumidores. Y las perspectivas de crecimiento del mercado en los próximos años dependen de la capacidad de los productores para enfrentar ese ritmo frenético de cambios.

b) Criterios sobre como mejorar la competitividad

Los criterios utilizados para promover mayor competitividad de la producción en el rubro están relacionadas con la mayor especialización y calificación de la fuerza de trabajo en

especial en los diseños de la prenda de vestir y en el patronaje, tomando en cuenta además la información lo más detallada sobre los mercados potenciales.

c) Políticas que restringen o promueven el desarrollo

Al no prescribirse criterios sobre el entorno económico tanto de políticas como la situación económica en general que influyen en el desarrollo de las empresas, es evidente que la ausencia de mecanismos que ayudan en la mejora de los mercados de insumos y de productos constituyen una limitante importante. Las características del sistema financiero comercial y la reducida cobertura de entidades financieras no bancarias impiden a los productores encarar proyectos de mayor envergadura a causa de altos costos (interés), reducidos montos ofertados, etc.

3.7. DESCRIPCIÓN DE LA PAZ

La ciudad de La Paz fue fundada en el año 1548 con una población de aproximadamente 1.000 habitantes y con la esperanza de un país que prometía mucho por sus grandes riquezas naturales que beneficiaban todos, su historia llena de virtudes y desventuras que con el pasar del tiempo se trató de olvidar pero que siempre se queda marcado como una cicatriz que al ver se vuelve como aquel entonces donde no se puede cambiar. Luego de sus 452 años de vida su población creció a un millón de habitantes sin contar con la ciudad del futuro como es El Alto de La Paz. Aunque se aumentó la población no sucedió lo mismo con otras variables económicas que se fueron quedando sin llegar a compensarse con el incremento poblacional.

Según el paso del tiempo la ciudad de La Paz fue evolucionando, el crecimiento de su población llegó a grandes cifras, el año 1586 la ciudad contaba con 6.080 habitantes y un siglo después llegó a 12,600 habitantes, para el año 1.700 se alcanzó a los 70.000 habitantes y para adelante a fines del siglo XIX el crecimiento poblacional aumentó en gran proporción alcanzando para el año 1920 el año que La Paz se convirtió en sede de Gobierno a los 130.000 habitantes.

Para el último Censo a nivel Nacional es decir el año 1992 según datos del Instituto Nacional de Estadística la provincia Murillo donde se encuentra la Sede de Gobierno del país la población alcanza a 1'622.509 habitantes.

a) Cambios en el ámbito del empleo

El sector fundamental más expresivo de todos los indicadores macroeconómicos interrelacionadas entre las medidas de política económica señaladas y los cambios producidos en la actividad económica, las relaciones de producción y el rol que asumen los sectores público y privado se encuentra la distribución del empleo según formas de organización productiva o sectores de la economía de acuerdo a su estructura .

Desde el año 1980 con mayor fuerza a partir del año 1985, una fracción cada vez mayor del empleo es generado al margen de la responsabilidad directa del capital y del Estado. Para la más de la población Económicamente Activa (PEA), la posibilidad de trabajo comienza a depender a su propia capacidad para aprovechar las oportunidades que ofrece el mercado de bienes y servicios para desarrollar una ocupación que se genere un ingreso .

El estancamiento productivo se acentúa, el excedente laboral crece y la ocupación no asalariada en el sector familiar reemplaza a la obtención de empleos en la esfera empresarial de la economía.

La dinámica ocupacional en el sector familiar es incontrastable, con el ritmo de crecimiento. Este sector no solamente recibe a gran parte de la fuerza laboral desplazada del resto de la economía sino que su rol se extiende a la incorporación de nuevos ingresantes a la actividad económica, particularmente de mujeres y jóvenes en busca de una complementación de los disminuidos ingresos familiares.

La contrastación de la demanda por los bienes de origen semiempresarial cayó drásticamente obligando a los titulares de las unidades económicas al retiro de sus trabajadores asalariados hasta un nivel que en promedio no superaba a dos personas. El balance entre el dinamismo

en la generación de empleo en el sector familiar y la tendencia a la disminución de los ocupados en el sector semiempresarial .

Los sectores estatal y empresarial de la economía presentan también diferencias de comportamiento respecto al empleo. En el primer caso se observa una drástica reducción en el número de ocupados como resultado de la aplicación de medidas deliberadas orientadas a la reducción del déficit fiscal (relocalización, contención salarial).

Una de las causas explicativas de la dinámica de crecimiento es la contracción del empleo en los sectores familiar y semiempresarial respectivamente donde pueden encontrarse en el comportamiento del empleo asalariado en los sectores típicamente capitalistas.

Por otra parte, la reducción del empleo asalariado en el sector estatal y los bajos salarios con que remuneran a sus ocupados ha tenido como resultado la disminución de la masa salarial en la economía que no llega a ser compensada con el incremento que pudiera generarse a partir de un mayor volumen de empleo en el sector empresarial .

La disminución en la masa salarial global a su vez, pone límites a la demanda de bienes y servicios ofertados por los sectores familiares y semiempresariales, incidiendo en una disminución de sus niveles de venta, ingresos, producción y empleo.

Por otra también como resultado del comportamiento del empleo y los ingresos del ámbito empresarial se produce un crecimiento explosivo del empleo en el sector familiar que se nutre de nuevos integrantes a través de la incorporación de trabajadores desplazados desde ocupaciones asalariadas y el ingreso directo de miles de nuevos trabajadores cuya inserción laboral es viable y casi exclusivamente por la existencia en este sector de actividades que ofrecen menores barreras al ingreso de nuevos ocupados .

Como se vera ambos aspectos reflejan por un lado, la elevada sensibilidad de los sectores semiempresarial y familiar a los cambios ocupacionales y de ingresos en la esfera empresarial de la economía y su dependencia respecto a la misma .

b) Cambios en el ámbito de los ingresos

La segunda aproximación a los impactos socioeconómicos de la Nueva Política Económica (NPE), puede realizarse a través del comportamiento de los salarios e ingresos en los trabajadores y sus consecuencias en las condiciones materiales de vida.

Por una parte exceptuando a los patrones o empleadores, el porcentaje de ocupados que recibe u obtiene un ingreso personal por debajo del costo de la canasta alimentaria. Esta proporción es relativamente similar en todos los sectores a excepción del sector familiar que presenta porcentajes todavía más elevados.

Esto hace relevancia a la escasa capacidad de compra de la mayor parte de las familias. Adoptando un promedio de perceptores de ingreso igual a 1.5 en los hogares cuyo jefe está articulado a los sectores estatal - empresarial y a 1.9 personas en caso de su inserción en los otros dos sectores, es posible suponer que la proporción de familias con ingresos insuficientes para cubrir el costo de la canasta alimentaria puede ser relativamente reducida. Sin embargo no es posible asegurar lo mismo en relación a los hogares cuyos ingresos no alcanzan a cubrir los costos totales de la canasta de bienes y servicios . Estimaciones realizadas permiten aproximar que cerca del 50 % de los hogares con ligeras variaciones dependiendo del sector de inserción de sus ocupados (en particular de los jefes de familia), no alcanzan a cubrir con sus ingresos laborales el costo de una canasta básica de bienes y servicios .

Esta situación ha sido también analizada en el marco de investigaciones recientes sobre las condiciones de la población. Por otra parte la información obtenida en la encuesta de presupuestos y gastos familiares realizada por el Instituto Nacional de Estadística (INE) en 1991, ilustra la situación de ingresos de los trabajadores a través de sus niveles de consumo

mensual. Tomado como ejemplo el caso de ciudad de La Paz se observa que el 25 % de los hogares declara gastos promedio de consumo que alcanzan un monto de 359 Bolivianos el mismo que está por debajo del costo de la canasta familiar de consumo alimentario. De este monto el 64 % está destinado a la alimentación, es decir, aproximadamente 63 Bolivianos, mensualmente promedio per cápita, monto a todas luces insuficiente para cubrir los requerimientos alimentarios de una persona.

Este grupo de hogares, se encuentra sobrepresentados aquellos cuyo principal receptor de ingresos es un obrero o un trabajador por cuenta propia. A pesar del importante aumento en la concurrencia de los miembros en edades activas de los hogares a la actividad económica en la perspectiva de la contribución al presupuesto familiar es indiscutible que una importante fracción de las familias se reproduce en condiciones muy deficientes .

Desde una perspectiva global el hecho de que el empleo y los salarios se hubieran constituido en las variables de ajuste del modelo económico en vigencia tiene las siguientes implicaciones :

- La profundización de la heterogeneidad estructural, con el consecuente aumento de la responsabilidad de la producción, de la fuerza de trabajo en los sectores a los que el Estado asigna menos recursos y a los cuales ha excluido en el diseño de políticas y programas de promoción .
- La agudización del fenómeno de terciarización laboral es decir que apenas 7 de cada 100 trabajadores en las ciudades eje están ocupado la principal actividad económica.

Esta información muestra claramente que el fenómeno de la terciarización productiva y laboral no es concomitante al desarrollo industrial por el contrario es una de las manifestaciones de las estrategias de generación de ingresos de los sectores poblacionales más empobrecidos de los centros urbanos, ampliamente aprovechada por el capital comercial para abaratar sus costos de distribución .

Un proceso creciente de desproletarización y precarización del empleo expresado en la magnitud creciente de las ocupaciones no asalariadas, el aumento del empleo eventual, los bajos salarios que rigen en los sectores empresariales - estatal y la reducción de los ingresos de los trabajadores en los otros sectores, a partir del incremento de nuevos oferentes de bienes y servicios similares y la contracción del mercado. Finalmente en el marginamiento de una proporción abrumadora de los trabajadores de los beneficios laborales y de la seguridad social. Como consecuencia de todo lo anterior el deterioro de las condiciones de vida de la mayor parte de los trabajadores y su incapacidad crónica para responder a su reproducción material sin la mediación de políticas económicas y sociales que desde el Estado se orienten a resolver sus principales carencias.

3.8. LAS NUEVAS CONDICIONES PARA EL DESENVOLVIMIENTO DE LAS ACTIVIDADES SEMIEMPRESARIALES FAMILIARES

La orientación general de la política macroeconómica, basada en objetivos de estabilización antes que de crecimiento, su direccionalidad exclusiva hacia el sector empresarial privado sin un contenido explícito de política social ha generado un escenario totalmente adverso al desenvolvimiento de las pequeñas unidades económicas particularmente de aquellas ligadas a la producción de bienes manufacturados y servicios .

El funcionamiento de estas unidades económicas tiene lugar en el marco de un conjunto de restricciones derivadas de :

- El nivel de actividad económica global .
- La descapitalización y las limitaciones al acceso del crédito para incrementar su productividad y por lógica el nivel de empleo.
- La contracción del mercado y el aumento de la competencia, tanto por la entrada de nuevos oferentes de bienes y servicios como por el contrabando y la creación de la economía informal a través de la libre oferta y demanda (importación libre dejando atrás el proteccionismo).

A pesar de la heterogeneidad que caracteriza a las pequeñas industrias económicas en el interior de una misma actividad y otras, son en términos globales muy pocas las pueden enfrentar sin mayores obstáculos los factores externos que limitan su crecimiento y desarrollo²⁴.

a) Disminución del capital fijo y de operaciones

En los primeros cuatro años de la aplicación de la Nueva Política Económica (NPE), que su capacidad de generar excedentes para la inversión o al menos para la reposición de equipos y herramientas ha sido particularmente escasa con excepción de un número reducido de establecimientos .

Una aproximación al valor total de los activos fijos disponibles deja en evidencia la precariedad o escasez de su equipamiento. En 1989 el valor de la maquinaria y herramientas de los talleres manufactureros semiempresariales apenas alcanza en promedio a Bs.4.000 (equivalente a 1.500 dólares para ese periodo). Este monto era mucho más reducido en los de tipo familiar donde las inversiones en promedio no superaba los Bs. 900 (equivalentes a 350 dólares americanos para ese entonces).

La dotación de activos en los talleres de servicios era aun más limitada con un valor promedio de 1.250 dólares en el sector semiempresarial y 110 dólares en el sector familiar . La pérdida de la capacidad endógena de capacitación observable en periodos más dinámicos de la economía junto a las dificultades de acceso al crédito institucional, ha llevado a los titulares de estas unidades económicas a prolongar forzosamente la vida útil de sus maquinarias y herramientas afectando sus niveles de productividad sin poder adecuarse a los cambios de la demanda .

Entre los establecimientos del sector familiar estas proporciones eran de 25% en el área manufacturero y el 9% en los de servicios. Uno de cada diez trabajadores independientes dispone en la actualidad de un capital de operaciones propio y en montos muy reducidos.

²⁴ Este acápite estará referido a las actividades manufactureras textiles y de servicios sobre las cuales se

Considerando el capital propio más los adelantos del consumidor el valor modal del capital en giro en 1989 alcanzaba a 200 Bs. entre los establecimientos familiares.

Las consecuencias de esta situación, como un círculo vicioso se expresan por una parte en mayores costos de operación por la compra al detalle de insumos y materias primas, el uso de insumos de baja calidad, las interrupciones del ciclo productivo. A la aguda escasez de capital disponible se suma una virtual imposibilidad de acceder al crédito institucional. Desde la aplicación de la Nueva Política Económica (NPE), se constata una renuncia cada vez mayor de la banca comercial en su momento estatal y en la actualidad la privada a la apertura de líneas de crédito para los pequeños prestatarios, es el caso pequeños microempresarios que requieren de un capital para incrementar su nivel de productividad y calidad comparativamente con el resto de la economía interna y externa. En pocos casos donde ciertas líneas crediticias mantnían sus operaciones éstas fueron destinadas a sectores de mayor poder económico o se otorgaba créditos de consumo y al sector no productivo.

Las pocas alternativas para lograr acceso al capital (crédito) de los pequeños empresarios, gestadas por Instituciones de Fondos Privados, no tuvieron en ese periodo posibilidades para atender una demanda de la magnitud que planteaba esta amplio universo de unidades económicas. Estas iniciativas comenzaron a gestarse recién a partir de 1985 y transitaron en sus inicios por fases de experimentación sin haber alcanzado en su integridad la masificación de sus servicios.

b) El nivel de trabajo en las pequeñas empresas.

En el sector de la microempresa se observa que en 1989 predominaban los establecimientos unipersonales (86% en la manufactura y 70% en los servicios), en periodos precedentes los establecimientos con 3 o más trabajadores conformaban el 40 % de los talleres manufactureros y cerca del 30 % de los servicios.

Este comportamiento guarda estrecha relación con los actuales niveles de capitalización y de ventas que obligan a restringir el tamaño de las unidades económicas manteniendo únicamente a sus titulares y en su caso a uno o dos dependientes con los cuales garantizar la continuidad de los procesos productivos.

La pérdida de dinamismo económico de estas actividades, también se refleja en la forma de organización del trabajo y la calidad de los puestos de trabajo que ofrecen. Por un parte una fracción importante de los talleres semiempresariales ha transitado hacia formas familiares de organización recurriendo al uso de mano de obra domiciliaria en los pocos momentos en que la demanda sobrepasa la capacidad del titular para cubrirla.

3.9. NIVELES DE INGRESO Y REPRODUCCION DE LAS UNIDADES ECONOMICAS

La información disponible para analizar este importante aspecto y su evolución en el período 1985 - 1999 es relativamente limitada y proviene de diversas fuentes entre éstas tenemos las encuestas realizadas por el Instituto Nacional de Estadística (INE) y de las encuestas a Establecimientos semiempresariales y familiares realizadas por el CEDLA en 1989 y encuestas realizadas en 1999 por el investigador de la tesis. El punto de partida está fijado en 1987 y su representación tiene un carácter ilustrativo antes que se de un análisis riguroso del tema .

Comparando con el año 1980 en los últimos años del decenio, las remuneraciones e ingresos promedio de los trabajadores en los distintos sectores de la economía tenían una igualación en torno a los 250 - 280 Bs. (equivalentes a 100 - 110 dólares), siguiendo de cerca a las remuneraciones promedio del sector estatal (TNE 1987).

La media de los ingresos para el conjunto de los trabajadores asalariados en el sector empresarial en 1987 era apenas de un 15% superior a la de los trabajadores del sector público (Bs.243), en tanto que los trabajadores del sector familiar obtenían ingresos muy cercanos al promedio de este último . Sin embargo no debe dejarse fuera de consideración

que los ingresos declarados por los trabajadores independientes puedan estar sobre estimados debido a la frecuente falta de diferenciación entre los ingresos por trabajo y los ingresos por otros conceptos.

3.10. LA COMPOSICIÓN INTERNA DEL SECTOR PEQUEÑO EMPRESARIAL.

En estudios y estimaciones realizadas por el CEDLA para los años 1985, 1987, 1989, 1995 y 1999, con base en establecimientos y fuentes oficiales de información, determinan la existencia de aproximadamente 298.000 unidades económicas de pequeña escala en las ciudades del eje . De éstas, 43.000 se organizan bajo formas semiempresariales y 255.000 bajo formas familiares.

Entre los años 1985 y 1999, en ambos sectores se observa un proceso de recomposición sectorial de las actividades económicas que se manifiesta a través de cambios significativos en la proporción relativa del empleo en las distintas ramas de actividad pero el amplio campo de investigación solo se mencionara sector manufacturero que comprende nuestro estudio.

Por su parte el sector familiar consolida su estructura terciaria al concentrar, en 1989, a más del 73 % de sus ocupados en las actividades del comercio y los servicios, 10 % adicional en relación al año base . Esta proporción cobra mayor relevancia si se considera que a cada empleo generado en este sector está prácticamente asociado a una unidad económica .

3.11. EFECTOS A LA PEQUEÑA EMPRESA

La NPE sin bién se ejecutó para el beneficio del país de acuerdo a lo investigado en los puntos anteriores podemos decir que no existió casi ningún apoyo a la micro empresa, tanto a nivel bancario como tributario, pero además de los efectos de la NPE en contra del micro empresario, éste con el único propósito de incrementar su producción, como el nivel de ingreso para sus ahorros, no cumple con los requisitos necesarios para los Fondos Financieros Privados (FFP) que son los que más otorgan créditos bancarios.

Los resultados de los 15 años de la NPE en Bolivia si bien no cumplen con las expectativas de todos los bolivianos, se programan incentivos para las manufactureras bolivianas para exportar al Estados Unidos que con el nuevo Gobierno americano se quedo en estado quedando la esperanza que pronto se hará realidad este proyecto, pero el Estado boliviano para invertir dinero en el sector de las micro empresas indica que éste debe ser claro en su solicitud. Existen sectores que solamente buscan la manera de crear situaciones para pedir dinero al Gobierno con el pretexto de salir adelante en la crisis que los agobia²⁵, con sus deudas y no así con programas de producción para sus productos.

²⁵ Periódico "La Razón" del 4 de Julio de 2.000 Sección B pag.4

CAPITULO IV

4.1. MARCO TEORICO CONCEPTUAL

Los sectores semi - empresariales (pequeña empresa) y familiar son dos formas de organización de la producción y del trabajo que difieren entre si y en relación a las formas empresariales pública y privada . La escasez de recursos con la que los agentes económicos enfrentan los procesos de trabajo, determinan las condiciones específicas en que se desarrolla la producción de bienes y la prestación de servicios, las relaciones sociales y la racionalidad bajo las cuales operan las unidades económicas que las integran .

El sector de la pequeña empresa está constituido por el conjunto de unidades económicas en las que no existen disociación entre propietarios del capital y del trabajo . El propietario además de organizar, de producir y administrar el establecimiento, participa directamente en los procesos de trabajo que se organizan combinando el trabajo asalariado permanente con formas familiares de participación en la producción.

El sector familiar agrupa a los establecimientos organizados con base en el trabajo personal del productor directo con el apoyo en algunos casos de otros miembros del grupo familiar o aprendices sin remuneración y excepcionalmente, de asalariados ocasionales .

En ambos sectores el reducido tamaño de los establecimientos (espacio de la producción) no permite una división y especialización importante del trabajo. Con pocas excepciones el trabajo manual predomina sobre el trabajo mecanizado (tecnología, maquinarias y equipo) y en consecuencia operan de manera predominante en aquellos rubros de actividad que no exigen una elevada dotación de capital y calificaciones formales para su desempeño .

La forma de organización de los establecimientos de pequeñas empresas (microempresariales) y familiares responde a una lógica propia basada en la subsistencia familiar, la misma que constituye el principal elemento de diferenciación respecto a la empresa capitalista que re rige por una racionalidad de acumulación .

En nuestro país la reducida capacidad de las actividades empresariales para generar empleos junto al ritmo creciente de la oferta laboral, estimulado por fuertes corrientes migratorias (campo - ciudad), con destino urbano han determinado una presencia cuantitativa y progresivamente creciente de los sectores semiempresarial y familiar, particularmente de este último, en el aparato productivo y el empleo en todas las ciudades del país.

Esto remite a un fenómeno de raíces estructurales y por lo tanto ya no es posible considerar a los sectores microempresariales y familiar únicamente como fuentes de alternativas transitorias de trabajo para la fuerza laboral urbana gran parte de los trabajadores y niños de ambos sexos se han constituido en unidades económicas en la que se ocupan con carácter permanente sin presionar por un empleo en el mercado de trabajo y, en muchos casos, después de haber transitado por este .

En consecuencia la existencia de ambos sectores es el resultado del funcionamiento económico la cara visible de las estrategias desplegada por los miembros del excedente laboral para la satisfacción de sus necesidades de consumo .

4.1.1. PEQUEÑA Y MICRO EMPRESA

En Bolivia la pequeña y micro empresa interpreta un importante rol en la generación de fuentes de trabajo. Se estima que actualmente existe en el país cerca de 17 mil establecimientos industriales, lo cuál representa el 93% de la base productiva del país²⁶ en comparación con las aproximadas 12,096 estimadas en 1990. El 75% de la mano de obra de la PEA (1.200.000 de personas) son absorbidas por la pequeña y micro industria en el país contribuye al PIB con el 13.5%.

Las microempresas son aquellas actividades productivas cuyos establecimientos se caracterizan por le predominio del trabajo por cuenta propia, la pequeña cantidad de trabajadores involucrados con poca formación de capital y reducidas posibilidades de acumulación .

Normalmente los microempresarios participan de una cultura microempresarial o espíritu de desarrollo que les permite reconocer como parte de la experiencia sociocultural común . Se sienten parte de un grupo al cual reconocen lealtad, con el que se identifican y en el que se apoyan en su práctica económica como microempresarios .

El destino de los productos elaborados es generalmente el mercado interno, pero pueden lograr introducirse en los mercados externos si se muestran una eficiente labor administrativa. Bolivia está en esa dinámica actualmente y es de gran interés para el país poder llevarla adelante.

4.1.2. GLOBALIZACION

La globalización económica internacional ha determinado que Bolivia de ninguna manera puede estar ausente de dicho proceso .

La necesidad de vincularse a las corrientes internacionales financieras de inversión de comercio, de empleo, de tecnología y de microempresas ha hecho que en nuestro país se tengan que implementar leyes y normas acordes a este nuevo desafío que impone la realidad económica mundial, en la perspectiva de reactivar e insertar a Bolivia al contexto internacional, con perspectivas ciertas de obtener beneficios internos .

Sin embargo, ¿ cómo podremos realmente entrar en la dinámica de la globalización económica ?, siendo un país dependiente de las grandes potencias económicas .

Según el Banco Mundial (BM) reconoció que algunos aspectos de globalización económica han dañado a los sectores más desfavorecidos y generando más riesgos en el aumento de “la inmensa brecha” que separa a ricos y pobres.

²⁶ Citado por el Lic. Alfredo Saavedra, Gerente de ADEPI SC en el Seminario Taller "Diagnóstico Peq. Industria" SEAPAS, 1995.

Los “riesgos” que supone la globalización son principalmente para la estabilización de la moneda de los países en desarrollo, como ocurrió con los asiáticos, en el caso de que no tengan una estructura macroeconómica sólida. Otro aspecto negativo que está provocando la globalización, como la creciente “división digital” que separa cada vez a ricos y pobres.

4.1.3. LA POLITICA DE CAMBIO

En Bolivia la reforma del Estado es el gran tema del momento . Se ha venido aplicando con mucho interés en nuestro país y se esperan ahora los cambios de esta “nueva política de cambio” a desarrollar los próximos años. ¿ Cómo interpretar la presencia de las microempresas en este nuevo entorno económico ?

Las microempresas se constituyen en factores de desarrollo, en el marco de la reestructuración económica que lleva a cabo Bolivia y otros países latinoamericanos. Las microempresas representan modalidades dinámicas y flexibles de adaptación de la producción manufacturera, en un entorno de creciente descentralización de la actividad industrial. Constituyen también modalidades de adaptación del capital y se generan mecanismos de subcontratación o “ asalarización ” encubierta del trabajo .

4.1.4. MICROREDITO Y CREDITO DE CONSUMO

El significado de la palabra crédito proviene del latín “ credere ” que quiere decir creer, reputación de solvencia. Entre el Microcrédito y Crédito de Consumo existen marcadas diferencias que son :

El primero se refiere a un servicio que se otorga a los microempresarios, sean campesinos, productores, artesanos y comerciantes y es canalizado a través de las cooperativas de Ahorro y Crédito, Fondos Financieros Privados y ONG financieras, principalmente destinados a actividades que generen ingresos y los que garantizan el repago de la deuda.

El segundo en cambio esta dirigido al sector de las personas que tienen ingresos periódicos; es decir un salario, donde además son importantes algunos requisitos tales como la

capacidad de endeudamiento y la determinación de garantías, estos créditos son otorgados por financieras y ciertos programas de bancos, destinados básicamente a sustentar el gasto por consiguiente su repago no tiene fuente de cumplimiento que el sueldo mensual . El crédito de consumo aparece de manera formal en el país en 1994, como una respuesta a la informalidad de los prestamistas particulares de siempre y a la indiferencia de los bancos que hoy en cambio reflexionan y vuelven sus ojos hacia esta actividad. Pero además los créditos de consumo se expandieron debido a que existía un gran mercado insatisfecho en Bolivia .

Adicionalmente a esos factores, también se observa que hubieron otros elementos como la predisposición de entidades nacionales y extranjeras por incursionar en esta actividad, la estabilidad macroeconómica de Bolivia es otro de los incentivos del negocio y una creciente liquidez en el sistema bancario que obliga a buscar nuevos canales de distribución de recursos .

El crédito de consumo en Bolivia tiene un promedio de mil dólares y una cuota que oscila entre los 60 y 80 dólares . La tasa de interés del crédito de consumo en Bolivia está al rededor de 33 y 45 por ciento promedio anual mientras en Perú se encuentra en 107 por ciento, por el mayor riesgo que se debe asumir y en Chile entre 30 y 35 por ciento menor al nuestro, como se vera el crédito de consumo representa contraer un tipo de préstamo caro.

Este tipo de crédito no requieren de garantías reales sino personales lo que aumenta el riesgo crediticio y los recursos prestados están atomizados en miles de personas, lo que demanda alta tecnología de control y evaluación en su administración. Lo que desde un punto de vista del pequeño empresario el riesgo lo corre en mayor proporción el negocio de las pequeñas empresas ya que con la regla del 3 a 1 las Instituciones Bancarias no corren riesgo alguno.

El microcrédito de libre disponibilidad se da a grupo de personas que conforman un mínimo de tres y un máximo de seis, garantizadas solidariamente, el monto es de un máximo de \$us 500, los intereses oscilan en un 30 % a 40 % y el plazo es de hasta 6 (seis) meses . Este

crédito generalmente se destina a una actividad generadora de ingresos, lo cual garantiza el cumplimiento del pago .

El microcrédito dirigido se otorga a un grupo compuesto por un mínimo de cinco personas, el monto esta entre \$us 2.000 y \$us 5.000 y los plazos están entre uno y cinco años .

4.1.5. TASA DE INTERES

Las tasas de interés están relacionadas con parámetros como la capacidad de pago de las personas disposición de mayor información, menos índices de fraude de empleo y mayores índices de empleo.

Si bien se dice que las tasas de interés en el país son las más bajas del continente, muchas de estas tasas de interés son inaccesibles para la gran mayoría de los pequeños industriales, que acuden a los organismos financieros. Las tasas de interés de las Instituciones Financieras no Bancarias, las que actualmente realizan micro crédito, son elevadas, entre el 40% al 52% debido a sus altos costos de operación.²⁷

Existen diferentes modalidades de microcrédito donde el número de personas, los plazos, los montos y por supuesto los intereses hacen su diferencia.

Guardar el equilibrio entre uno y otro ; es decir entre las instituciones de préstamo y la ciudadanía, con reglas claras habrá de permitir crear un motor dinamizador de nuestra economía en beneficio de nuestro país ²⁸.

4.1.5.1. TASA DE INTERES ACTIVA

Las Tasas de Interés Activa es aquella que las Instituciones Bancarias de un país cobra por los créditos que otorga a sus clientes. Pueden ser en moneda extranjera o en moneda Nacional dependiendo de la solicitud y el tamaño del préstamo.

²⁷ Cite: "Financiamiento de la pequeña y micro industria, en el contexto Económico Nacional" pag. 13

4.1.5.2.TASA DE INTERES PASIVA

Las Tasas de Interés Pasiva son aquellas que las Instituciones Bancarias de un país paga al público por los depósitos que estos realizan. Pueden ser en moneda extranjera o moneda Nacional, son diferentes tasas según el periodo que solicita el cliente para que su dinero esté como depósito desde los 30 días hasta más de 361 días.

4.1.6. DIFERENCIAS CON LA BANCA FORMAL

Una de las características que diferencia a las entidades de microfinanciamiento de la banca tradicional es que son ellas que se encargan de los tramites, verificación cálculo de la capacidad de pago y seguimiento del historial crediticio de los solicitantes, lo que hace costosa la administración del microcrédito, de ahí que los interés altos que cobran el sistema financiero, que escapa la posibilidad de acceder a un crédito por los pequeños empresarios.

Otro elemento fundamental se refiere exclusivamente a que lo importante no es tener uno o pocos clientes grandes, como ocurre en los Bancos, sino la mayor cantidad de posible de ellos . “ Mientras más clientes se tiene, mayor es el negocio del sistema financiero”²⁹ . Como se podrá analizar la mayoría del sistema financiero privado no proporciona una facilidad de crédito a las pequeñas empresas .

4.1.7. LA MORA DE LOS PEQUEÑOS EMPRESARIOS

De acuerdo a las entidades financieras la morosidad en el microcrédito es un problema donde puede tener varios componentes que merecen ser analizados cuidadosamente, entre ellos se puede determinar de manera preliminar por lo menos cuatro causas básicas que deben ser consideradas tanto por las autoridades del sector como por las instituciones involucradas . Según este análisis, la mora de algunos prestatarios del sistema de las microfinanzas tiene su origen en cuatro factores :

²⁸ Según Dr. Mercedes Alba Braun Especialista en derecho empresarial.

²⁹ A firma la especialista en Coordinación del Instituto Boliviano de Estudios Empresariales ; en el periódico “ NUEVA ECONOMÍA ”, La Paz del 3 al 9 de Febrero de 1998, Pág. 7

- En primer lugar se tiene la variable macroeconómica de la crisis nacional .
- En segundo lugar está la sobre oferta de créditos especialmente en los departamentos del eje central.
- En tercer lugar está la falencia de información (la no existencia de una central de riesgo)
- Finalmente, el sobre endeudamiento de los clientes que se tradujo en la imposibilidad de cumplir sus compromisos .

4.1.8. EL MERCADO INFORMAL DE CAPITAL

Si bien en la nueva ley de Bancos e instituciones financieras, se prohíbe expresamente la libre operación de organizaciones financieras y sigue siendo indiscutible la existencia de un mercado informal de capitales, el cuál es posible acceder en condiciones menos restrictivas que las convencionales. Muchos de estos créditos en la actualidad ofrecen alternativas que resultan ser para el pequeño industrial muy atractivas y menos deterministas que las del mercado convencional.

Sin embargo, es necesario puntualizar que las tasas de interés que aplican en el mercado informal (prestamistas), están muy por encima de las aplicadas en sistema financiero formal y pueden considerarse de usura.

4.1.9. LAS GARANTIAS

Dentro del Sistema Financiero Nacional subsiste aún la creencia de que la pequeña y micro industria es un sector de alto riesgo. Por tanto las medidas son tomadas para minimizar este riesgo y son muy rigurosos. La desproporcionalidad entre montos y garantías salta a la vista: el usual sistema del 3 por 1 es el reflejo de lo que se afirma. Las garantías reales (prendarias o hipotecarias) siguen siendo el principio rector cuando de garantías se trata.

Las garantías personales se practican en espacios muy reducidos. Es de suponer que gran parte de los quienes acuden a las instituciones financieras de primer piso, no pueden cumplir minimamente los requisitos, sin tener que comprometer el patrimonio familiar o el de la

misma micro empresa, el cuál se constituye una de las limitantes más fuertes para el micro empresario.

4.1.10. LOS PLAZOS DE PAGO PARA EL PEQUEÑO EMPRESARIO

Sin duda alguna los plazos para el pago de las deudas del micro empresario deberían ser considerados y fijados en relación a la naturaleza del proyecto y su consiguiente actividad. No siempre este suceso ocurre ya que casi siempre se toman parámetros que no son los adecuados, la rentabilidad de un proyecto está determinado por múltiples factores que se interrelacionan entre sí. No es lo mismo determinar plazos iguales para el comercio y los servicios que para actividad netamente productiva de bienes.

4.1.11. CARACTERISTICAS DEL PEQUEÑO PRODUCTOR

Dentro de las características más fundamentales podemos partir de una división de los sectores productores rurales y urbanos. Productores agrarios, donde también se dedican a la producción textil, en segmentos que cuanto más lejanos se encuentran de las ciudades, menos capacidad tendrían de poder responder a un crédito. Pero cuanto más cerca se encuentra la producción textil del sistema financiero, tampoco acceden al crédito fácilmente les ponen una serie de trabas (garantías y tasas de interés elevadas) que no son accesibles por el pequeño empresario productor .

En algunas regiones del país los productores se encuentran en un nivel de pobreza tal, que no se puede pensar en aplicar programas crediticios por el bajo nivel de producción de subsistencia. Razón por la cual las zonas tradicionales campesinas atraviesan un serio problema de minifundio, lo que está causando una gran migración de los campesinos agricultores y manufactureros hacia las ciudades en busca de trabajo y mejores condiciones de vida. En el caso de las zonas de colonización también se está dando un proceso de expulsión del excedente de mano de obra y ésta migrando hacia nuevas zonas de colonización . Pero los colonos están económicamente en mejor situación que sus hermanos en las comunidades de origen .

4.1.12. TECNOLOGIAS CREDITICIAS

Como consecuencia de la existencia de mercados bastantes heterogéneos, se han desarrollado diferentes tipos de instituciones, que a su vez aplican diversas metodologías crediticias para llegar al micro empresario. La metodología de grupos solidarios es la más conocida tanto en el ámbito nacional como internacional y está siendo aplicada por diferentes instituciones, siendo asociadas en algunos casos con otros de tipo individual y asociativo o con otros servicios no financieros.

La característica principal de los grupos solidarios es el uso de una garantía intangible, denominada garantía mancomunada, este tipo de garantía se basa en el compromiso de todos los componentes del grupo de responder unate una eventual falta de pago de uno de sus miembros. En tal caso, el sujeto de crédito es el grupo solidario como un todo, siendo este un crédito de libre disponibilidad. Finalmente es un crédito secuencial, ya que se empiezu recibiendo montos menores de dinero que van creciendo paulativamente en función al cumplimiento de sus obligaciones.

4.1.13. LA PEQUEÑA INDUSTRIA EN BOLIVIA.

Según el CENSO del año 1992 de establecimientos económicos realizado en nuestro país existen cerca del 15.000 empresas industriales en Bolivia, la gran mayoría está copada por la micro Industria, seguida de la pequeña industria que tiene una participación moderada.

La pequeña industria en Bolivia juega un papel importante en la economía del país, tanto por la generación de empleo como de aporte al producto nacional, no pudiendo ignorar el espacio que van ocupando en el quehacer económico que no puede dejar de tomarse en cuenta aún cuando no éste adecuadamente contabilizado.

La micro y pequeña industria siempre existió en términos de pequeña producción, recién a partir de 1985 en Bolivia se toman en cuenta a este sector en términos económicos y sociales, por que inicialmente es la actividad que absorbe a los desempleados de las

empresas estatales que son privatizadas, al implementar el nuevo modelo económico, este sector dá respuestas positivas de producción, aunque no así los niveles tecnológicos que exige una economía de mercado en la fase competitiva. Las pequeñas empresas están ganando el mercado interno y otras que ya han encontrado nichos de mercado externo y hacen esfuerzos por consolidarse. Iniciando el análisis lo que sucede a la pequeña industria en Bolivia es necesario tener las siguientes puntualizaciones.

En primer lugar, la industria manufacturera es la transformación mecánica o química de sustancias inorgánicas u orgánicas en productos nuevos. En segundo lugar el definir con carácter universal a la micro, pequeña, mediana y gran empresa no siempre es posible. En Bolivia existen muchas formas de clasificación, la más utilizada aun que no la más exacta es el tamaño de las empresas por el tramo de empleo, según definiciones realizadas por el Instituto Nacional de Estadística (INE) es de la siguiente manera:

- De 1 a 4 empleados: Micro industria y artesanía
- De 5 a 14 empleados: Pequeña industria
- De 15 a 49 empleados: Mediana industria
- De 50 a más empleados: Gran industria.

Las características más importantes de las pequeñas industrias son:

- La baja productividad laboral
- Alto empleo de mano de obra
- Número pequeño de trabajadores
- Poca intensidad en el uso de capital
- Bajo índice de subcontratación en la producción
- Predominante proximidad al mercado.

Sus enfoques son inmediatistas y su horizonte de visión es de corto plazo ya que su estrategia principal es la supervivencia y es de alto contenido familiar y su capacidad de generar excedentes depende de la cantidad y calidad de trabajo familiar que incorpora a la actividad. En las pequeñas empresas la deficiencia más generalizada es la falta de sistemas contables y administrativos para la planeación y gestión, sus controles de monitoreo son precarios y su práctica de gestión se origina generalmente en la imitación y está muy poco

dotada de herramientas de gestión, no calcula adecuadamente sus costos y por tanto su vigilancia es más producto de tradición de austeridad que de una conducta empresarial. La noción de supervivencia impide el desarrollo de una noción de rentabilidad siéndole difícil separar la economía de la empresa con la del hogar. Tiene una fuerte tendencia al ahorro.

4.1.14. EL IMPACTO SOCIAL DESDE LA APLICACIÓN DE LA NUEVA POLÍTICA ECONÓMICA UNA VISIÓN A PARTIR DEL COMPORTAMIENTO DEL EMPLEO Y LOS INGRESOS

Las diferentes transformaciones económicas suscitadas en el mundo a través de una crisis internacional, comienza a manifestarse en Bolivia desde fines de la década de los años 70 afectando los niveles de inversión, el producto y el empleo respectivamente. En el ámbito de nuestra economía urbana y rural, estos cambios se expresan en la presencia simultánea de los procesos siguientes:

- En el país por la crisis internacional, entra a un ritmo de desaceleración del crecimiento del producto interno y reducción, acentuando los niveles de producto e ingreso por habitante.
- La economía pierde dinamismo en la generación de empleo y desplazamiento de trabajadores desde los sectores estatales y empresariales.
- Se incrementa los niveles de desempleo abierto y crecimiento de las ocupaciones que presentan un mayor grado de subutilización de la fuerza de trabajo y las condiciones de vida de los trabajadores es lamentable debido al deterioro de los salarios e ingresos reales.
- Reestructuración sectorial de las actividades económicas y fortalecimiento de la terciarización productiva y laboral, proceso que se manifiesta en todo los sectores de la economía.

Así la crisis desatada en el exterior, refuerza problemas ya existentes en la economía, en particular el ritmo lento de generación de empleo productivo, la reducción de los salarios reales y el deterioro de la calidad de los empleos.

En el caso de los nuevos empleos, la mayor parte se encuentra en el sector familiar (Trabajadores por cuenta propia), que actúa como amortiguador del desempleo abierto, pero a cambio se caracteriza por presentar mayores niveles de subutilización entre sus ocupados.

Este comportamiento del empleo e ingresos está acompañado de un proceso creciente de terciarización de la actividad económica y ocupacional que deriva, por una parte, de la orientación improductiva de la inversión y por otra de las estrategias de generación de ingresos desplegadas por la población.

En suma un conjunto de efectos que repercuten negativamente en las condiciones de inserción laboral, de ingresos y en la calidad de vida de una fracción mayoritaria de la población .

Con la aplicación de la Nueva Política Económica (NPE), en Agosto de 1985 en nuestro país se agudizan todos los procesos regresivos iniciados con la crisis. Sin entrar a analizar la naturaleza y características del nuevo modelo económico debido a la amplitud de las variables macroeconómicas, cabe mencionar que las medidas de política que mayor impacto tuvieron son: los niveles de inversión, de crecimiento del producto, el nivel de empleo y los salarios respectivamente.

Características fundamentales del nuevo modelo son las siguientes :

- La apertura irrestricta del mercado al comercio exterior (liberalización comercial), con la denominada libre oferta y demanda, acompañada de una rebaja y uniformización de aranceles con los países miembros, en el marco de los objetivos de estabilización con efectos negativos sobre los procesos de reactivación productiva.
- En el sector del empleo las entidades pública y privado tenían la libre contratación de los trabajadores y la contención salarial, cuyas repercusiones inmediatas fueron la disminución del empleo asalariado, la masa salarial y la capacidad de compra de la población .

- En otro punto significativo se tiene a la reducción del gasto público a través del congelamiento salarial, el despido masivo de trabajadores y la paralización de compras e inversiones por parte del sector estatal .
- Y entre otros la elevación de las tasa de interés, con efectos adversos sobre la inversión productiva y en contrapartida el estímulo a la inversión de la esfera especulativa de la economía.

4.1.15. EL PROBLEMA DEL PEQUEÑO EMPRESARIO

Los estudios realizados para el desarrollo de este trabajo de investigación señala que entre los principales problemas para el crecimiento del sector de la pequeña y microempresa en la ciudad de La Paz, entendiéndose ésta como la unidad económica urbana, la carencia de financiamiento es la más importante, el cuál enfrentan una serie de limitaciones para el acceso al crédito en el Sistema Financiero Nacional.

Las principales razones de la pequeña y micro empresa para acceder a un crédito de las Instituciones Financieras tradicional se pueden identificar en:

- 1) Los bajos montos de crédito demandado
- 2) Un mercado interno estrecho
- 3) La informalidad en la que la mayoría de estas empresas opera.
- 4) La falta de información financiera confiable.
- 5) Deficiencias en sistema legal, si bien existen buenas leyes estan no aplican correctamente o simplemente se hace caso omiso de ellos.
- 6) La burocracia de las instituciones estatales llamadas por ley a fomentar la producción nacional.
- 7) El régimen impositivo, los chicos son tratados igual que los grandes.
- 8) La asistencia técnica y el incipiente desarrollo tecnológico.
- 9) La inexistencia de un sistema agíl, moderno y eficiente de información sobre precios y oportunidades de mercado.
- 10) La productividad y competitividad.
- 11) La escasez de garantías reales que pueden ser aceptables desde el punto de vista de las instituciones financieras.

Gracias a estas razones planteadas en el estudio de investigación las micro y pequeñas empresas han recurrido a fuentes de financiamiento informal., sin embargo varias Instituciones Privadas de Desarrollo Social (IPDS) tomaron iniciativas en el desarrollo del proyecto de microcréditos más accesibles, siendo la diferencia entre los banco y las IPDS el tratamiento más flexible que se dá a las exigencias de garantías sobre bienes muebles e inmuebles sin la instrumentación legal correspondiente, a garantías personales e inclusive desarrollando de manera extensiva la metodología de las garantías solidarias.

La incidencia del desarrollo de la pequeña empresa textil en el ámbito nacional, que logra obtener el crédito, ya sea de un Banco con crédito de consumo o por una FFP's mediante microcrédito, es que su productividad al incrementarse un solo factor productivo también se incrementa, pero sin tomar en cuenta una mejor tecnología ya que es constante al igual que los demás factores productivos³⁰. No logra mantener una competitividad en el mercado económico ya que el mercado informal aumenta de manera acelerada y los precios no son competitivos con los productos de la pequeña empresa. La eficiencia y mejoramiento tecnológico no puede adaptarse ya que costo de la misma es más elevado que de la cantidad de préstamo otorgado por el Banco o por las FFP's.

La ciudad de La Paz se convirtió en el centro de la migración rural, sus ingresos son escasos y el desempleo aumenta considerablemente, las pequeñas empresas regionales subsanan el desempleo pero los ingresos de los trabajadores son pequeños y la mano de obra es barata así que este sector textil no llega a influenciar en ninguna medida los ingresos. Este sector tampoco llega a ninguna medida en la actividad económica regional, ya que no se le dá la importancia necesaria para su desarrollo, pero si a largo plazo puede ser protagonista y si genera empleo.

Las Entidades Financieras encargadas del crédito tienen en el plan de desembolsos ciertas reglas para evitar el riesgo de su cartera, tanto bancos como FFPs, sin considerar que el riesgo para el pequeño empresario es mayor, siendo que para acceder al crédito, dá siempre

³⁰ Diccionario de Economía, editorial Portada 1982 Santiago de Chile, pag.114

una garantía que no es calificada con su valor original, y el desembolso siempre rodea el 60% del valor original. La tasa de interés activa es mayor, casi igualando al capital amortizado (3 a 1) teniendo así una ganancia mayor sin tomar en cuenta el costo de operación y la papelería utilizada, así que el riesgo lo tiene el pequeño empresario. Las tasas de interés no pueden reducirse ya que es la ganancia del Banco y el monto prestado es poco, para rebajar su costo. Los Bancos y FFPs son entidades privadas que ofertan préstamos a la gente, pero las ventajas ofrecidas son más para ellos que para los demandantes de dinero, ya que se aplica su regla del 3 a 1 y en este caso el pequeño empresario es el afectado.

Las pequeñas empresas con la importancia que el Estado le da, más la formación y algunos ajustes en las Leyes, teniendo acceso al crédito bancario o microcrédito, existirá un incremento en la economía tanto regional como nacional, pero a largo plazo y con un rígido control de su economía. La falta de información y sobre todo su formación administrativa no le permite al pequeño empresario saber más sobre cómo acceder a los préstamos y los Bancos como las FFPs sólo ofrecen facilidades de cómo acceder pero no la forma de cómo se califican las garantías ni cómo los costos de operación están calculados en sus préstamos y las tasas de interés son mayores que cuando se solicita un mayor préstamo. Por esta falta de información la preferencia no se inclina a los pequeños empresarios si no a los que tengan los requisitos y acepten las condiciones bancarias sea o no de este sector.

El agente económico siendo o no pequeño empresario logra su objetivo de acceder al crédito bancario cuando cumple los requisitos y se encuentra de acuerdo con la regla de 3 a 1 de las garantías, tasa de interés, evaluación de las garantías y los altos costos de operación. Las tasas de interés pasivas tienen una gran diferencia con las tasas de interés activas que las Entidades Financieras trabajan en el mercado nacional. Esta diferencia recibe el nombre de Spread y que está alrededor del 7%. La tasa pasiva es siempre menor que la activa siendo el Spread de las Instituciones bancarias siempre positiva. En la ciudad de La Paz los bancos tienen distintas tasas pero que son casi similares en porcentaje de ganancia, además que la ponderación que puede tener un banco, es dependiendo de la cantidad de DPF a los días calculados, que rodea el 7% para moneda extranjera, la moneda nacional es mayor la

diferencia está por los 15%, y claro está por los créditos otorgados a los agentes económicos.

4.1.16. LA BANCA PRIVADA NACIONAL.

Los bancos en nuestro país y los que se encuentran especialmente en la ciudad de La Paz no tienen una única definición para la micro y pequeña empresa. En general una micro empresa es identificada con el sector informal o se puede considerar familiar o semiempresarial. Las disposiciones que actualmente acatan las Instituciones Bancarias son que toda unidad productiva, comercial o de servicios que no dispongan de RUC o que no se encuentren en los Registros de Comercio y Sociedades por Acciones (RECSA) es considerado informal y por lo tanto no es elegible para acceder a un crédito.

El índice de cantidad del préstamo solicitada es de \$us 20.000 para que sea considerado pequeño empresario, pero esto no significa que pueden solicitar menor cantidad, hasta la suma de \$us 10.00 una unidad productiva informal puede acceder al crédito de la Banca Privada siempre que se verifique su solvencia (patrimonio), sus ingresos (combrosantes de pagos o declaración notariada) y confiabilidad (garantes personales).

Los bancos regionales en una entrevista exclusiva para este trabajo de investigación indica que la relación entre el total de garantías y el total del crédito para el pequeño empresario urbano varía de 1.5 a 1 en el caso de garantías hipotecarias y de 2 a 1 en el caso de las prendarias, siendo para los pequeños empresarios solamente garantías hipotecarias ya se considera que las máquinarias que son las prendarias a utilizarse por los micro empresarios son obseletas y que origina una depreciación muy rápida para el tiempo solicitado del préstamo.

Las garantías prendarias deben estar registradas en el RECSA para las S.R.L.o por las S.A., para otro tipo de empresa deben estar registradas en Derechos Reales, lamentablemente la maquinaria adquirida por los pequeños y microempresario no siguen los pasos de ua una compra legalmente documentada, y se añade al problema el inconveniente del registro de las

máquinas ya que no tienen una marca comercial debidamente especificada, número de serie y otros datos técnicos necesarios para la inscripción correspondientes.

Otro punto que se logró por parte de los bancos en la entrevista es que ellos como entidades financieras se encuentran limitado por la actual legislación para poder efectuar operaciones de mayor riesgo y que se ven perjudicados por todo el procedimiento que implica los trámites legales en la ejecución de las garantías debido a las dificultades en sistema judicial.

4.1.17. FONDOS FINANCIEROS PRIVADOS.

Otras entidades no bancarias que son las que se encuentran en el Fondo Financieros Privado, tienen a los micro empresarios como su principal red de acreedores de sus Instituciones, ya que facilitan el desembolso del crédito con mayor rapidez que los Bancos regionales, claro está con sus cobros indirectos de Tasas de Interés elevadas como un sistema de garantías exagerado, pero según la investigación del presente trabajo tenemos los resultados de las principales F.F.P. en la ciudad de La Paz. (Ver Cuadro Nro.1)

a) Banco Solidario (BANCOSOL)

Este banco no es un F.F.P. pero está especialmente dirigido a atender a la microempresa, en su gran mayoría unidades familiares dedicadas a la producción, comercio y servicios que además no están legalmente constituidas para ser atendidas por el resto del sistema bancario tradicional. Su creación en el año 1992 dio continuación al trabajo previo de investigación y puesta en marcha de metodologías para ofrecer financiamiento al sector informal bajo la forma de grupos solidarios desarrollada por la IPDS PRODEM. El 95% de la cartera total de BancoSol está respaldada por garantías solidarias; el restante 5% entre garantías hipotecarias y prendarias.

La relación entre garantías hipotecarias y monto de crédito es de 1 a 1 ; las garantías prendarias están cubiertas en una relación de 2 a 1 para el caso de maquinaria y en una relación de 1 a 1 en el caso de Depósitos a Plazo Fijo; los límites del crédito varían desde entre Bs. 300 y los \$us 17.500.

Los requisitos para establecer las garantías solidarias son bastante simples: se necesitan cuatro personas (con sus documentos de identificación) que formen un grupo en el cual todas obtengan un préstamo y simultáneamente se conviertan en codeudoras del total de los préstamos del grupo. La unidad microempresarial tiene que estar debidamente establecida, demostrar su capacidad de pago y no presentar antecedentes negativos en otras Instituciones de crédito.

Para garantías hipotecarias se exige los mismos pasos de disposición legales pero hay una cierta flexibilidad debido a la "informalidad"³¹, los mayores problemas que se enfrenta al establecer las garantías hipotecarias son la falta de los documentos de propiedad debidamente registrado.

Para las garantías prendarias se observan todas las características de la prenda, se analiza cuidadosamente la propiedad del bien y se realiza un contrato entre ambas partes. Para los DPF's el contrato se elabora con mayor rapidez, las restricciones que encuentra el BancoSol al ejecutar las garantías prendarias provienen del Código de Procedimiento Civil, que indica que los bienes que son de utilidad para subsistencia del productor y que son su instrumento de trabajo no puede ser embargado. El BancoSol trata por todos los medios de no llegar a acciones juducuales en caso de que exista mora.

b) Caja de Ahorro y Préstamo LOS ANDES.

Los Andes es un Fondo Financiero Privado creado en 1995, siendo su antecesora la IPDS PRO-CREDITO que fue fundada en 1991. Esta Institución atiende a la micro y pequeña empresa urbana (comercio, producción y de servicio), la caja Los Andes considera a los microempresarios urbanos que se dedican a la producción o al comercio que tienen un activo fijo de \$us 20.000 y un movimiento mensual que no supera los \$us 6.000 y para los casos de servicios considera una microempresa que tiene hasta \$us. 6.000 en activos totales y un movimiento de hasta \$us 2.000 en ventas e ingresos mensuales.

³¹ Código Civil y Código de Comercio, la mayoría de los clientes de BancoSol no lo tienen.

El monto mínimo de un préstamo es de \$us 20 y los montos promedio son de \$us600 para la microempresa y \$us 6.000 para la pequeña empresa, en todos los casos el límite máximo de un préstamo es de \$us 54.000 (3% sobre el patrimonio neto de Los Andes).El requerimiento general de cobertura para los créditos es de 1.5 a 1, pero los tipos de garantías exigidas para llegar a esta cobertura dependen de los montos de crédito.

- Crédito hasta \$us 7.500 requiere garantías prendarias sin necesidad de inscripción, debe cubrir por lo menos el 100% del crédito y si es necesario se debe contar con un garante personal para llegar a cubrir el 1.5 a 1. Los bienes inmuebles correspondientes deberán tener un valor comercial equivalente al 150% del crédito solicitado.
- Crédito de \$us 7.500 hasta \$us 12.000 requiere de garantías prendarias inscrita de equipos o maquinaria cuyo valor de avalúo no podrá ser menor al 120% del monto del crédito, o garantía hipotecaria inscrita de vehículo
- Crédito desde \$us 12.000 necesita de una garantía hipotecaria de inmueble inscrito cuyo valor de avalúo no podrá ser menor al 120% del monto del crédito, además se requiere una garantía prendaria inscrita o no, y/o garantía hipotecaria de vehículo o personal.

Las garantías prendarias inscrita solo se requiere que el solicitante éste registrado en el Instituto Boliviano de la Pequeña Industria y la Artesanía (INBOPIA), el cuál valorará los activos del asociado, el solicitante del préstamo entregará a INBOPIA el respectivo contrato debidamente firmado con Los Andes y con reconocimiento de firmas, INBOPIA emitirá un Certificado de Registro nacional Artesanal a favor de la Caja Los Andes. La ejecución de las garantías hipotecarias son muy largos los procesos judiciales y las prendarias no pueden ser ejecutadas en vista de las restricciones legales vigentes.

Su cartera registró un incremento de \$us 10,9 millones, con el aumento de clientes del 13,2% y una mora con niveles controlables del 7,65%, el total de créditos desembolsados fue de 45.557 para la gestión 2000 siendo el total de \$us 49,5 millones. La mora es de la

siguiente forma: Mora de 1 a 7 días 0,48%, Mora de 8 a 30 días 2,08%, Mora de 30 y más días 5,09%, esto implica que de los 7,65% de mora, el 67% son superiores a los 30 días y se debe a la actual crisis económica que atraviesa el país. Los montos inferiores a \$us500 registra el 41,62% y los montos superiores el 58,38%.

La distribución del crédito está acomodado de la siguiente forma: Al sector Comercio el 40%, al sector de la producción 19%, al de servicios 18%, otros el 23%. Así, vemos que la razón para que las MYPES quiebren no es la regla del 3 a 1 de las FFP's sino la situación económica, política y social la que afecta de alguna manera el cierre de éstas, tomando en cuenta que también no hay una conciencia por parte de las FFP's de aceptar los problemas que atraviesa el micro empresario sino solamente les interesa el cumplimiento de su deuda, ya que su planteamiento del 3 a 1 es para disminuir el riesgo de su cartera.

c) Las Instituciones Privadas de Desarrollo Social (IPDS).

Las IPDS se dirigieron en diversas programas de microcrédito a dos grupos en especial de población la rural y la urbana, como este trabajo de investigación está dirigido a la ciudad de La Paz solamente tomaremos en cuenta los trabajos en el área urbana de las IPDS.

d) Las IPDS que trabajan en el Area Urbana.

Se trato de realizar un estudio profundo de las IPDS, así que se entrevistó a dos que se encuentran en la categoría, ellas son: FIE (Centro de Fomento de Iniciativas Económicas) e IDEPRO (Instituto para el desarrollo de la Pequeña Unidad Productiva).

Tanto FIE como IDEPRO ofrecen programas que combinan el microcrédito utilizado por muchos, y el crédito para la pequeña empresa con programas de capacitación, asesoría y apoyo a la comercialización, IDEPRO además de otorgar créditos individuales otorga créditos a asociaciones o cooperativas, los montos de los préstamos (individuales) que son otorgados se encuentran entre los \$us 100 y los \$us30.000, en el FIE el monto máximo es de \$us 30.000. en tanto que IDEPRO es \$us 5.000. La cartera del FIE está distribuido de la siguiente manera:

ITEM	DESCRIPCION	GARANTIA	PORCENTAJE
1	Cartera del FIE	personal	55%
2	Cartera del FIE	personal y prendarias no registrada	25%
3	Cartera del FIE	prendarias no registradas	15%
4	Cartera del FIE	hipotecarias	5%
			100%

La relación entre garantía y crédito en esta institución es de 1 a 1 o menor, en cambio esta relación en IDEPRO varía al tipo de garantía, siendo ésta hipotecaria es menor a 1.5 a 1, si es prendaria la relación es de 1.5 a 1. El problema que enfrenta las IPDS es el de no llegar juicios legales para el respectivo préstamo ya su costo es elevado y si es prendaria no puede embargar de acuerdo al ART: 179 del Código de Procedimiento Civil.

La mayor parte de la colocación de su cartera está orientada a las MYPES siendo \$us 8,6 millones, un total de 9.588 créditos (38,45%) en el área de producción, para el sector de servicios 3.881 créditos (21.87%), para el comercio 8.575 créditos (33.61%) y los ingresos fijos 1.358 créditos (6.07%).

Para las MYPES que obtuvieron créditos del FIE, el monto de la mayoría es de hasta \$us500 (53.6%) y el restante son superiores a este monto, es decir el 46.4%, la mora de los micro empresarios se debe a los problemas expuestos anteriormente, además la falta de entendimiento de las FFP para aceptar la realidad lo que no permite que las MYPES se recuperen y estas llegan a quebrar en algunos casos.

4.1.18. LOS FONDOS DE GARANTÍAS.

Los Fondos de Garantías surgieron a partir de las iniciativas y las experiencias de la Comunidad Europea en la constitución de Sistemas de Garantías para la pequeña y microempresa, el cuál permite al pequeño empresario a acceder a un crédito del mercado formal. En Bolivia en la década de los 80 se implementó un Fondo de Garantía (MPG= Programa de Garantía para la pequeña empresa) con auspicios de USAID y con la participación de UBB-ASOBAN con vigencia de 7 años desde 1989 a 1995. Con la experiencia obtenida se logró rescatar lo siguiente:

- Haber logrado la NO duplicidad de costos (de tiempo y monetarios) en la evaluación del cliente, con el MPG el cliente es evaluado una sola vez por el oficial de crédito del banco.
- El universo del cliente beneficiado por el programa no haya sido limitado por ninguna consideración.
- La fecha de las cartas de garantías que proporcionaba el MPG tenían fecha de vencimiento fija; si por alguna razón el crédito se extendía más allá de esa fecha el banco tenía que cubrir el porcentaje garantizado inicialmente por el MPG.

a) Fondo de Garantías FUNDES.

FUNDES- Bolivia es una institución privada sin fines de lucro que brinda apoyo a la pequeña empresa en tres áreas: en la Formación empresarial, consultoría y acceso al crédito, éste último funciona en la ciudad de La Paz desde 1.990 en el rubro industrial, a partir de 1.996 se amplió la cobertura del fondo a los rubros de comercio y servicios.

La relación garantía/préstamo que exige las instituciones financieras se convierte en muchos casos en una limitante para el acceso al crédito si éstas están destinadas a la inversión, para ello, ante la imposibilidad de acceder al sistema financiero formal, los pequeños empresarios obtienen créditos en condiciones desfavorables. FUNDES se constituyó en una alternativa al sistema financiero informal y actúa como un Fondo de Garantía para aquellas empresas cuyas garantías son insuficientes para obtener el monto solicitado. FUNDES a diferencia de otras brinda:

- 1) Asesoramiento financiero (En cuanto a plazos y tasas de interés)
- 2) Elaboración del proyecto,
- 3) Gestión ante la institución financiera hasta el desembolso,
- 4) Garantía de hasta un 50% del crédito,
- 5) Seguimiento.

FUNDES otorga de dos formas sus cartas de garantías a los pequeños empresarios:

La garantía selectiva standard, ésta área selecta a su propio mercado de clientes, los asesora y luego presenta ante la banca privada tradicional el proyecto; la garantía semiautomática, es

aquella modalidad donde el banco evalúa a sus clientes y ante la insuficiencia de garantías de éstos los presentan a FUNDES como posibles beneficiarios del fondo de garantía.

4.1.19. EL POBRE CRECIMIENTO

Por ello, el crecimiento económico de los últimos años, estimado en 2.3%, no tocó los bolsillos ni mejoró la calidad de vida de la mayoría de los bolivianos sino que se concentró en las actividades que tienen fuerte presencia de los capitales extranjeros, los que no impulsaron otras actividades productivas, generadores de empleo y riqueza, tal como confiaban los neoliberales de tierra adentro .

Pero además los actuales niveles de crecimiento económico que son claramente inferiores a los registrados en la década de los años sesenta y parte de los ochenta cuando se superó el 6% anual son absolutamente insuficientes para arrancar de la pobreza y la marginalidad en las que están inmersos más de cinco millones de bolivianos .

En los últimos 15 años el ingreso promedio de los bolivianos apenas creció en un ínfimo 0.4%, lo que demuestra que el neoliberalismo tiende a perpetuar la pobreza y la miseria que agobian al 70.2 % de los hogares bolivianos .

4.1.20. LA FRAGIL ESTABILIDAD

Según el CEDLA el único gran mérito del modelo que vencer hace 15 años la galopante hiperinflación, lo que fue preservado por todos los gobernantes que se sucedieron en el poder desde 1985, quienes sin embargo con una marcada obsesión por mantener a toda costa la estabilidad de precios, relegaron el necesario e imprescindible impulso a los sectores productivos .

“La estabilidad de la que tanto se ufanan las autoridades es frágil y no está sustentada en fuertes genuinas de financiamiento” y que además la gran parte de la inversión pública y de los gastos del sector público son financiados con recursos provenientes del exterior de las

grandes organizaciones como el (Banco Mundial, Fondo Monetario Internacional, Banco Interamericano Desarrollo y otros) que llegan como donación y deuda externa .

Así por ejemplo el déficit fiscal de 1998 fue cubierto en un 70 por ciento con el financiamiento externo, que cada día cobra más importancia por la abrupta caída de los ingresos fiscales propios del Estado y que ahora recaudan mucho menos que cuando tenía el control de las empresas públicas .

En suma con el neoliberalismo el Estado boliviano no es capaz de sufragar sus propios gastos y se ve obligado a estirar la mano a la cooperación internacional para que no estallen sus frágiles finanzas y el descontento social.

4.1.21. EL AHORRO NACIONAL

El gran esfuerzo productivo que realizó la economía boliviana en los últimos 15 años virtualmente se esfumó por el grueso peso de la deuda externa y por seguir exportando materias primas que pierden valor en el mercado internacional .

Y esto ocurrió a pesar de que con el gran sacrificio de los bolivianos el ahorro interno fue creciendo en los últimos años hasta alcanzar en 1998 al 16.6% del PIB, pero que no pudo destinarse a la inversión productiva y social porque se tuvo que cumplir con el pago del servicio de la deuda externa y asumir el deterioro de los términos de intercambio que surge cuando se vende materias primas que pierden valor y se compra del exterior productos manufacturados de creciente valor relativo .

“Esta situación y el continuo déficit de cuenta corriente de la Balanza de Pagos, muestra un panorama altamente desfavorable porque luego de 15 años de neoliberalismo persiste un mercado de desequilibrio externo y de extrema vulnerabilidad de la economía nacional ”

4.2. DIAGNOSTICO EVOLUTIVO

Las políticas de ajuste estructural aplicadas de Bolivia desde el 29 de Agosto de 1985 no lograron cumplir sus principales objetivos como era resolver el problema de la deuda externa y lograr una sólida estabilidad, un crecimiento económico sostenible y reducir la extrema vulnerabilidad externa y vencer la pobreza .

A los 15 años del modelo del libre mercado, Bolivia sigue cargando con una pesada deuda externa, tiene una frágil estabilidad, un crecimiento esmirrado y deformado, con una economía orientado a los servicios, el comercio y la informalidad poderosamente vulnerable y que sigue más pobre como hace 15 años .

El Producto Interno Bruto (PIB) creció en 3,4% en 15 años de reajuste estructural, desde el año 1985 - 2000. Si bien la inversión aumentó en todo los sectores de la economía no repercutió en la generación de empleos ni en la mejora de ingresos y la tendencia de la producción se mantuvo en niveles históricos. El ritmo de crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) fue “relativamente bajo con relación a los desafíos que tiene la sociedad boliviana”³².

Si bien en agosto de 1985 comenzó la dura tarea de la estabilización monetaria que fue mantenida todavía queda pendiente la atención a las necesidades de la sociedad civil. La realidad del crecimiento todavía no alcanza niveles de éxito puesto que si bien el área dinámica está constituida por servicios, transporte, comercio y construcción; en otro, las actividades productivas como industria, agricultura y minería tuvieron un comportamiento moderado.

En los años de reforma estructural, la inversión aumentó en forma espectacular hasta llegar al 23% del PIB en 1998 lo que constituye “un logro relevante” para las expectativas del país. Sin embargo tuvo poca incidencia sobre el crecimiento económico puesto que la producción

³² Matutino el “DIARIO” afirma el archivo “Bolivia : Documentos de Análisis de la Realidad . Foro Jubileo 2000” elaborado en la Conferencia Episcopal Boliviana (CEB) ; de fecha 12 de Abril del 2000 ; sección segunda ; Pág. 3.

en la década anterior solamente llegó a 4.2%, es decir, que la inversión tuvo poca eficiencia. La inversión tampoco repercutió positivamente en la generación de empleo e ingreso, porque el empleo de recursos financieros estaba destinado a sectores intensivos en capital.

El empleo formal en Bolivia alcanza sólo al 18%. Los empleos estatales son sólo el 14% mientras el 64% de las fuentes de empleo son generadas por el sector de la microempresa, campesinos y gremiales cuya población conforma la gran mayoría nacional ³³.

A pesar que en Bolivia 12 de cada 100 niños y niñas trabajan esto es, 165.040 niños entre 7 y 14 años. Asimismo contribuyen con 12.4 % a la actividad económica del país y constituyen el 7 % de la Población Económicamente Activa (PEA). La participación de los niños en la PEA se ha intensificado el 5 % registrado por el censo de 1976 a 7 % según el censo de 1992.

Se registró una reducida tasa de ahorro; entre 1985 - 1998 se mantuvo atrofiado en 14% por el bajo crecimiento de la actividad económica. Sin embargo se generó el ahorro financiero de 3.600 millones de dólares. Se profundizó el déficit en la balanza comercial, en lo que incidió el moderado crecimiento y la apertura de la economía nacional a pesar de los 15 años de reajuste estructural la oferta exportable no mejoró substancialmente tampoco se conquistaron nuevos mercados. Bolivia requiere de mayor apertura efectiva en este bloque económico industrial porque el país cuenta aproximadamente de 500 mil microempresarios con una Balanza Comercial deficitaria y creciente que preocupa el desarrollo económico.

4.2.1. ANALISIS DE LA DEMANDA Y OFERTA DEL CREDITO PARA LAS PEQUEÑAS EMPRESAS.

El crédito bancario es una prestación presente contra una prestación futura. Es la operación en la cuál el prestamista se compromete a entregar al prestatario una suma de dinero recibiendo a cambio después de un plazo más un interés. El crédito tiene los siguientes elementos, el capital, el plazo, el interés y la garantía ofrecida por el cliente.

³³ Matutino "DIARIO" Economía, La Paz, Bolivia, Lunes 1 de Mayo del 2000 ; Sección 1^{ra}. ; Pág. 6. de acuerdo a datos del Ministro Vázquez Villamor.

El mercado de crédito nunca existirá una tasa de interés de equilibrio debido a los problemas de información asimétrica por lo que la incertidumbre, el riesgo y las expectativas hacen que el comportamiento de la oferta sea más conservador que la demanda de crédito. Existe un permanente exceso de demanda de crédito, la tasa de interés no resume toda la información de la transacción, por lo que la confianza del intermediario respecto al deudor es la base de la transacción crediticia³⁴

4.2.2. MICROEMPRESA INFORMAL

Este término puede ser definido de distintas maneras de acuerdo a las circunstancias en que se use, se puede decir su concepto por el número de personas que trabaja en la micro empresa (menos de 5 empleados), e incluso por las decisiones se toman en el interior de la misma, es decir, que la persona encargada de la gerencia no es una persona especializada en economía sino más bien es un miembro más dentro del taller de producción siendo una ésta una marcada diferencia comparando con otras unidades productivas en las que existe una división del trabajo³⁵.

En este sentido la microempresa informal puede entenderse como la micro unidad productiva que desempeña sus actividades con características informales, en la que trabaja hasta cinco personas y donde el propietario administrador es también parte del equipo de mano de obra directa.

4.2.3. OFERTA FINANCIERA

El Sistema Financiero comprende a todas las entidades tendientes a satisfacer necesidades de financiamiento o que desean consignar ahorro. En Bolivia a partir de 1986 se inició programas innovadores que estaba dirigido a las micro y pequeñas empresas para el acceso al crédito, siendo PRODEM la pionera que bajo la modalidad de "Grupo Solidario" obtuvo el gran éxito en los siguientes dos años, dando así formación a otras instituciones no

³⁴ Funda-pro, Fundación para la producción, Universidad Católica Boliviana, Programa de Crédito Educativo.

³⁵ División del trabajo, distribución y diferenciación de las tareas y servicios que han de realizarse en cualquier sociedad entre aquellas que de hecho las cumplen.

gubernamentales dirigidos con créditos a este sector, en los últimos años paso a ser regulados por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (SBEF).

4.2.4. DEMANDA CREDITICIA

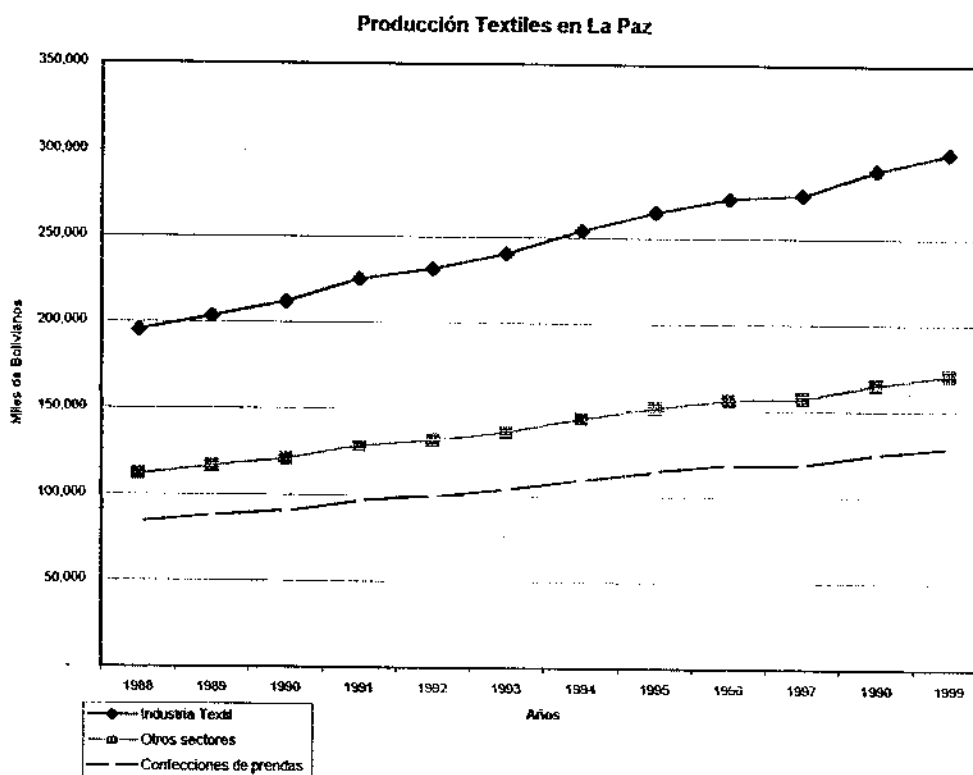
La demanda crediticia de la pequeña y micro empresas manufactureras textil, está en función del nivel de producción y el nivel de la comercialización principalmente, además de considerar estas variables se debe tomar en cuenta de la calidad de la maquinaria con que este se cuenta sea nuevas, a medio uso o obsoletos, como de la disponibilidad de la adquisición de materia prima en cantidades suficientes para una producción sin interrupciones y de la mano de obra con que cuenta el aparato productivo de la micro y pequeña empresa.

CAPITULO V

5.1. VERIFICACIÓN DEL TRABAJO INVESTIGATIVO

Como resultado del presente trabajo, según el problema central y el objetivo se llegó a la verificación de la hipótesis central, según lo estudiando se pudo rescatar, analizar y dar con la conclusión que en la ciudad de La Paz en el sector de confecciones textiles en su estructura de mercado de competencia monopolística tiene un fuerte impacto en la economía regional según el gráfico A:

Gráfico A: Impacto del sector de Confecciones textiles en el sector de industria



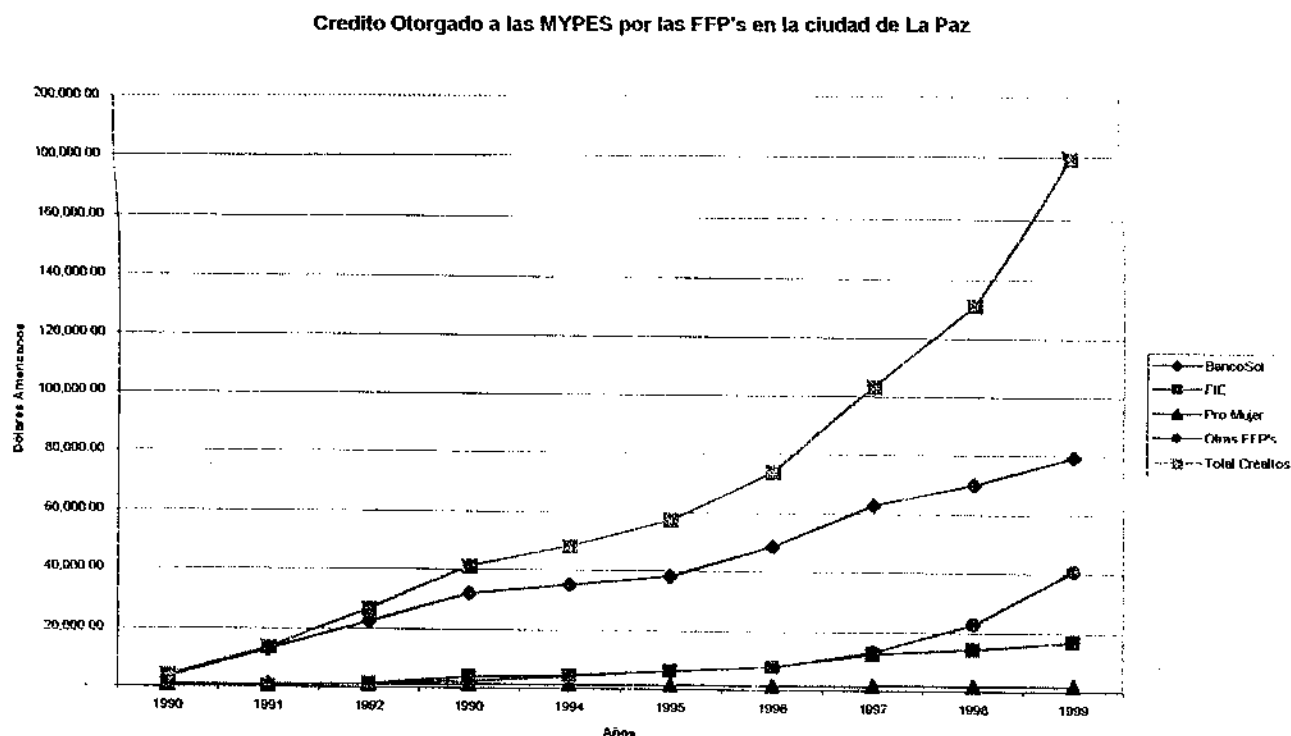
El sector de confecciones textiles rinde mucho más que otros sectores, estamos hablando del 43% del valor total del sector. Este índice muestra el potencial que tiene las MYPES de confecciones textiles en el sector de industrias textiles de La Paz. Aunque en términos generales la industria textil afecta en un 63% en el sector de industrias, y el sector de industria afecta a la manufacturera en un 52%, y ésta al PIB regional de LP tan solo en 21%.

Llegando a la conclusión que el sector de confecciones textiles en LP afecta al PIB regional tan sólo en el 2.98% de la economía.

La inversión que se efectúa con el crédito según estudios está destinado de la siguiente manera: un 2% a la creación de nuevos talleres, un 7% son MYPES que efectuaron inversiones en tecnología más avanzada y que representa reducción en sus costos de producción unitarios y efectos favorables en sus beneficios netos, y el restante 91% efectúan inversiones en capital de operación y de inversión que no modifica el carácter de las MYPES. El incremento del nivel de vida del microempresario y su familia se cumple en el marco de sus limitaciones desde el momento que se le otorga un crédito, escapa de control de sistema bancario lo referente al incremento constante de los costos de producción (insumos y materias primas). El préstamo para el capital de inversión a cada MYPE, genera un promedio de un empleo adicional para mano de obra no calificada y en periodo de aprendizaje, si se tiene 3 obreros calificados y se compra dos máquinas éstas tienen que se manejadas por 2 de los calificados generandose por tanto requerimiento de mano de obra adicional en periodo de aprendizaje.

El costo de inversión fija promedio para la generación de un empleo adicional en una MYPE en la ciudad de La Paz es de aproximadamente \$us 1.700,00. Considerando este bajo costo de inversión fija se ratifica el carácter de las MYPES de intensivo en el uso de mano de obra. La capacidad de las MYPES en la ciudad de La Paz para financiar inversiones en tecnologías mas adecuadas a los requerimientos del mercado en calidad y cantidad se ve muy disminuida por su elevado costo ya que se trata de activos de origen importado.

Grafico B: Créditos a las MYPES por las FFP's en la ciudad de La Paz



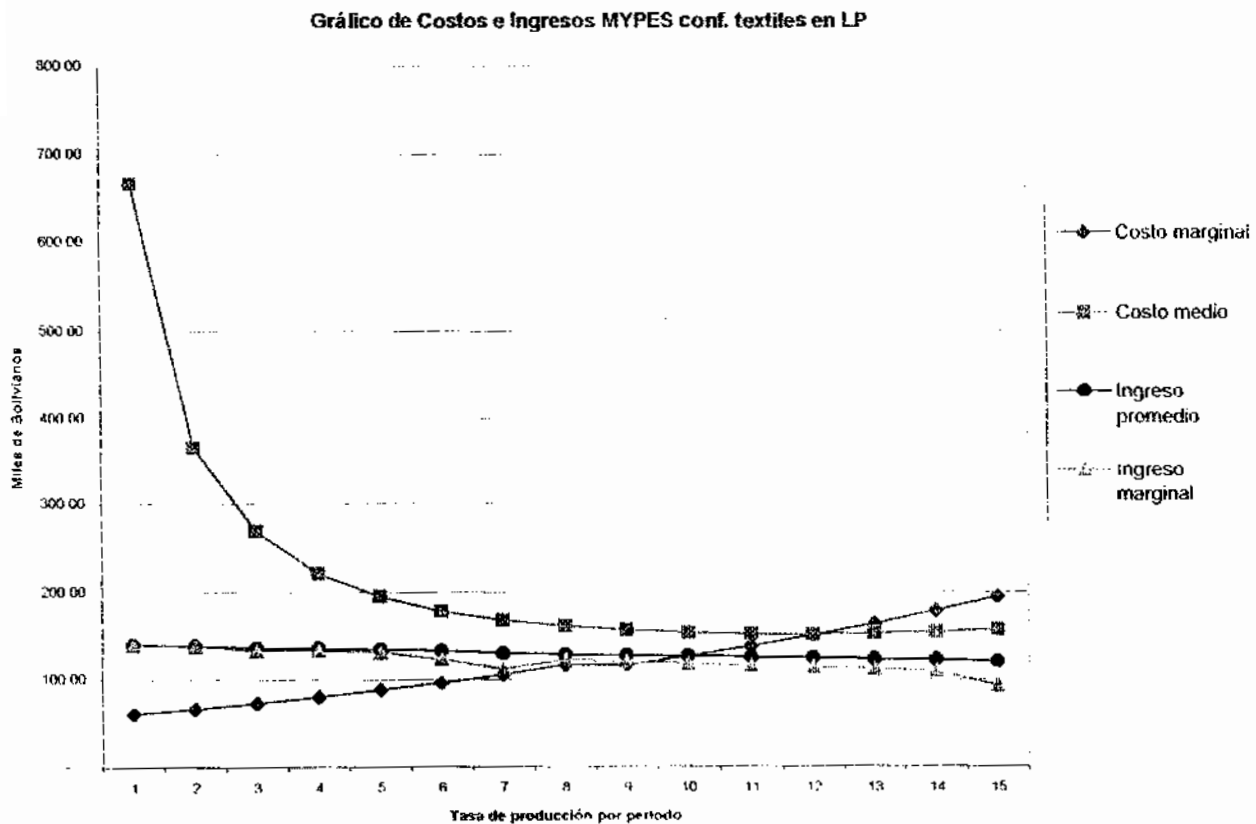
En este gráfico vemos que los créditos otorgados a las MYPES en la ciudad de La Paz que fueron otorgados por las FFP's con la excepción del BancoSol, es decir, los demás Bancos no toman al sector de confecciones textiles como sus clientes, ya que los consideran con un valor agregado no significativo y con una fuente de repago insuficiente para su política crediticia, al igual que sus garantías. Las FFP's con microcréditos y no con créditos son las únicas instituciones (no bancañas) que abrieron las puertas a las MYPES de confecciones textiles para que puedan aumentar su capital.

Finalmente según los datos se llega a la conclusión que en la ciudad de La Paz las Confecciones textiles de prendas de vestir afecta tan solo en un 2.98% al PIB regional, esto implica que este sector no se encuentra considerado principal en el área de las MYPES, está por la tercera categoría, así que este micro empresario **no se encuentra** en condiciones de aceptar las políticas crediticias impuestas por los Bancos, entonces como resultado del trabajo de investigación se tiene los siguientes puntos:

- 1) Los bancos cierran sus puertas con sus políticas de 3 a 1 por la desconfianza que tienen, haciendo de esta manera que las MYPES no ingresen a este mercado.
- 2) Como fuente de ingreso de capital las MYPES acuden a las FFP's que solamente otorgan microcrédito, haciendo que el capital de inversión sea pequeño.
- 3) Con el capital de inversión menor de lo esperado, las MYPES no logran aumentar su productividad en porcentajes significativos como para llegar a rebajar costos de operación.
- 4) Aceptan los altos índices de las tasas de interés por acceder al capital deseado.

5.2. EL MERCADO DE LAS MYPES DE CONFECCIONES TEXTILES EN LA CIUDAD DE LA PAZ APLICADO A LA COMPETENCIA MONOPOLÍSTICA.

Gráfico C: Costo e Ingreso de MYPES en la ciudad de La Paz



Según los datos obtenidos de las MYPES dedicadas a la confección textil de varios productos se constató en el gráfico C, que su mercado se encuentra con mucho vendedores

de prendas de vestir, lo que lleva a que el mercado tenga pérdida con un costo promedio mayor que el ingreso, lo que implica que muchos de estos vendedores se retiren del mercado para dar lugar a las que se quedan un margen de ganancia normal. Este margen de ganancia apoyado por el índice muy elevado de desempleo en la ciudad de La Paz atrae de manera muy abierta a muchos vendedores que con el fin de lograr un margen mínimo de ganancia hace que este mercado se deteriore, llenándolo, además con índices de precios muy bajos. Las Entidades bancarias observa este hecho y se protege con la política de 3 a 1 en sus megocios crediticios ya que no tienen ninguna garantía de recuperación del dinero.

Con la salida de los vendedores que deterioraron el mercado este llega a su punto de equilibrio a largo plazo, siendo el margen de ganancia muy pequeño para una cobertura de algún préstamo (ya que la tasa de interés es muy elevado de 20% a 30%) el cuál los califica a las MYPES en la ciudad de La Paz en el área de confecciones textiles en clientes no deseados ni potenciales para los Bancos. Si una MYPE solicitara el monto de \$us 5.000 por el lapso de un año su tasa de interés mensual en dólares sería casi \$us 95, con sus gastos operativos y de papeleo este monto sube a casi \$us 105.- por mes, el capital amortizado por mes sería de \$us 416., donde la suma total de pago al banco para el pequeño empresario sería de \$us 521.- Con cálculos formulados por los mismos micro empresarios de confecciones, el promedio de margen de ganancia cuando el mercado no se encuentra saturado por vendedores es de apenas del 9% al 15%.

Si la MYPE en su mejor momento de venta logra vender la suma de \$us 1.500, donde el 15% es de ganancia, ella lograría ganar líquido para su familia \$us.225, si tiene que cancelar al banco \$us 521, y sólo tiene \$us 225, existe un déficit en su cuenta personal de \$us 296. Lo que deduce que aún con un buen índice de venta no logra cancelar su deuda al banco.

CAPITULO VI

6.1. MODELO ECONOMETRICO

En este modelo econométrico se asociará de forma racional la teoría económica, de la matemática y de la estadística, donde se puede observar que la asociación llega a ser una visualización clarificada con una mayor precisión, quedando claro que los puntos a desarrollarse son:

- El empleo de las matemáticas, para el desarrollo y la construcción del modelo teórico y de la estadística para cuantificar los parámetros del modelo.
- Con la elaboración del modelo o hipótesis general de forma parcial o total se clarificará el efecto del crédito bancario a la producción del Pequeño Empresario.
- La verificación de los resultados obtenidos, con la ayuda de las teorías microeconómicas, nos permite probar la validez o invalidez de las cifras halladas.
- El empleo empírico del modelo econométrico.

La definición más generalizada del modelo econométrico para realizar estudios económicos ya sean estos del país, de una región o simplemente de una función se expresa como la representación simplificada de la realidad económica estudiada... " El modelo econométrico es la expresión matemática de una determinada teoría económica"³⁶. Una realidad económica, comprende un conjunto muy complejo de variables o magnitudes y fenómenos interrelacionados entre sí. Así que el primer problema que se plantea para la construcción de un modelo es la delimitación más o menos precisa del campo que va abarcar, para el presente estudio la producción del pequeño empresario de la ciudad de La Paz, donde se trata de fijar claramente todos los fenómenos que se quiere analizar y expresar.

La palabra econométrica tiene como significado "medición económica", en realidad la medición y cuantificación son elementos importantes de la econometría; aunque su proyección y contenido va más allá de lo mencionado, existiendo varias definiciones de la palabra econometría. Es considerada la ciencia social en el cuál las herramientas de la teoría

³⁶ A.G. Barbancho, *Fundamentos y Posibilidades de la Econometría*, Ed. Ariel: Barcelona; 1962; pag.37

económica, las matemáticas y la inferencia estadística se aplican al análisis de los fenómenos económicos.³⁷

Así que de acuerdo a esta aclaración para el presente trabajo de investigación se tomará los siguientes pasos para formular el modelo econométrico:

1. El trabajo de investigación está centrado en La producción del pequeño empresario.
2. La finalidad que se trata de estudiar es que efecto se puede traer consigo el acceso del crédito bancario en la producción del PE.
3. Las variables a estudiarse son, la producción del PE, la tasa de interés, cantidad de crédito otorgado, nivel de inversión, crecimiento de la economía, PIB regional, tipo de cambio y Nivel del empleo del sector de la pequeña empresa en La Paz.

Las etapas requeridas para la formulación de un modelo econométrico son cuatro: la especificación, estimación, verificación y predicción.

Una ecuación entre variables es expresada en términos matemáticos que se forma, de acuerdo a la necesidad del caso, en microeconomía tenemos a las ecuaciones con pendientes negativa y positivas:

$$Q_d = \alpha_0 + \alpha_1 A \quad (\alpha_1 < 0 ; \text{pendiente negativa})$$

$$Q_s = \beta_0 + \beta_1 B \quad (\beta_1 > 0 ; \text{pendiente positiva})$$

Estas ecuaciones se refieren a un ítem específico de la economía a una relación microeconómica, está orientada al examen de todo un sector de la economía.

Otras ecuaciones de equilibrio, otras llamadas técnicas ($Q = A K\alpha L\beta$) donde $\alpha + \beta < 1$ se refiere a rendimientos decrecientes a escala; $\alpha + \beta = 1$ se refiere a rendimientos constantes a escala; $\alpha + \beta > 1$ a rendimientos crecientes a escala.

La presentación del modelo econométrico está enfocado al modelo lineal y para el manejo práctico sencillo de las variables lo manejaremos de la siguiente forma.

$$Y_t = \text{Producción del pequeño empresario en La Paz}$$

$$X_{1t} = \text{Crédito desembolsado para el PE en la ciudad de La Paz}$$

$$X_{2t} = \text{Tasa de interés activa}$$

³⁷ Arthur S. Golberger, *Econometric Theory*. John Willey, 1964

X_{3t}	=	Tasa de Inversión del pequeño productor
X_{4t}	=	Producto Interno Bruto Regional
X_{5t}	=	Tipo de cambio
X_{6t}	=	Nivel de empleo del sector de la PE en La Paz

Donde:

Y_t	=	Variable Dependiente o endógena
X_{it}	=	Variabes Independientes o regresores y exógenas
f	=	Variable Dammy, que captura los efectos netos que no son absorbidos por las variables cuantitativas de los regresores (variable cuantitativa)

"Acceder a un crédito bancario y que efecto tiene sobre la producción del pequeño empresario". Si los coeficientes de las variables dicotómicas (Variable Dummy), son positivos, son estadísticamente significativo y de signo negativo serán explicativas. Ya se cuenta con la información estadística de las variables del modelo econométrico, así que estimamos la ecuación.

6.2. ESTIMACION DEL MODELO

Según el modelo econométrico las variables utilizadas para estudiar la producción textil en la ciudad de La Paz como la inflación y el nivel de empleo demuestran que el efecto es negativo en la inflación en (-0.059223) como para el empleo en (-0.212275), pero el nivel de financiamiento o crédito otorgado al sector tiene un efecto no muy significativo en la producción del pequeño empresario en la ciudad de La Paz es de (0.064024).

La ecuación para este modelo está interpretado de la siguiente manera(VER ANEXO)

$$\text{Log}(\text{protex})=11.69437+0.064024 \log(\text{fin})-0.059223 \log(\text{inflación})-0.212275 \log(\text{empleo})$$

Así que se calculó entonces solamente el efecto de un crédito bancario en la producción textil en la ciudad de La Paz, pero se utilizó una variable dammy donde con el promedio en los años se calculó el efecto de la formación de los Fondo de Financiamiento Privados (FFP)

en la ciudad y que efecto tiene en la producción, se utilizó la siguiente ecuación y variables (VER ANEXOS)

$$\text{Log (protex)} = 10.59990 + 0.100693 \text{ Log (fin)} + 0.038203 f + 0.989849 \text{ MA}(1)$$

Donde se observa que la influencia de un acceso al crédito de los Fondo Financieros Privados afecta a la producción textil regional en 0.038203, algo significativo pero no deseado ya que este sector de la economía Boliviana desea que se le tome en cuenta y el resultado no causa suficiente efecto, las razones por la que no acuden a este préstamo es por la realidad del 3 a 1 en los intereses y en las garantías, además que los préstamos son a corto plazo lo que dificulta el buen desarrollo de la producción del pequeño empresario.

CONCLUSIONES DEL TRABAJO DE INVESTIGACION

Las conclusiones del presente trabajo sintetizan todas las apreciaciones recogidas y hacen referencia a todos los aspectos fundamentales que caracterizan a las MYPES y como para obtener un mayor capital de inversión tratan de acceder al crédito bancario.

En el ámbito nacional las MYPES ocupan un lugar destacado tanto el nivel político, social y económico siendo en el sector laboral actores relevantes como vemos en muchos países de Latinoamérica. El ritmo de crecimiento de la producción y el desempleo en las MYPES varía entre países. En Bolivia, a partir del año 1985 con la Nueva Política Económica, la economía tuvo su realce pero con un alto costo social, donde los niveles de desempleo son altos y la existencia de la pobreza y su aumento son considerables. Pero los índices de empleo en el país favorecen en un 47%, siendo las MYPES su gran promotor, apuntando en un futuro no muy lejano tratar de ser el motor primario del crecimiento económico.

Las MYPES apoya al nivel de empleo y reduce el desempleo, pero siente la necesidad de crecer tanto en producción como en pasar de categoría, así que busca en esa necesidad la forma de acceder a un crédito bancario donde puede aumentar su capital de operación. En nuestro país los bancos locales no otorgan crédito a las MYPES ya que sus programas de

préstamos están destinados al consumo con garantías hipotecarias, pero con la aparición de los Fondos Financieros Privados se abrió la posibilidad de que las MYPES accedan a un préstamo con lo que tienen en sus empresas, pero estas no son ventajas para los micro empresarios, las tasas de interés interpuestas por las FFP's no son acorde a la realidad que vive las MYPES, son muy elevadas y estos préstamos son a muy corto plazo, llegando a tratarse de la política crediticia de 3 a 1 en contra del prestatario.

La elección del presente trabajo de investigación de estudiar a las MYPES de confecciones textiles, es por la simple razón de encontrarse en el sector que es afectado de manera directa con muchos problemas y que les urge la necesidad de crecer en el mercado donde su estructura económica hace que le hagan la competencia de gran manera, y que se trata de un área en expansión. Para el presente desarrollo de la investigación se ha tropezado con muchos obstáculos que fueron subsanados con encuestas directas a talleres de confección de prendas de vestir, además que muchas no se encontraban registradas legalmente por diversas razones.

ADEPI La Paz una de las pocas Instituciones que apoyan a este sector pero que tampoco desarrollo su capacidad por falta de apoyo gubernamental.

El problema central de la investigación es el limitado acceso al crédito de las MYPES por razones planteadas en la Hipotesis: "La política de 3 a 1 implementada por las Entidades Bancarias en sus operaciones es un obstáculo para las micro y pequeñas empresas (MYPES) en la ciudad de La Paz que buscan el crédito para incrementar su productividad". Planteado el objetivo central para responder a la hipótesis como propósito principal saber si las MYPES realmente aceptan las condiciones de los bancos para acceder al crédito.

Como resultado tenemos los siguientes puntos:

- 1) Los bancos cierran sus puertas con sus políticas de 3 a 1, haciendo de esta manera que las MYPES no ingresen a este mercado.

- 2) Como fuente de ingreso de capital las MYPES acuden a las FFP's que solamente otorgan microcrédito, haciendo que el capital de inversión sea pequeño.
- 3) Con el capital de inversión menor de lo esperado, las MYPES no logran aumentar su productividad en porcentajes significativos como para llegar a rebajar costos de operación, y la tasa de desempleo disminuye pausadamente.
- 4) Aceptan los altos índices de las tasas de interés por acceder al capital deseado.

La informalidad de este sector es muy grande por la falta de empleo así que se crea pequeños talleres de confecciones de prendas de vestir sin pagos a impuestos como de tarifas que son obligatorias para su legal desenvolvimiento en el país. Para el buen desarrollo del presente trabajo se toma como limite de estudio a la ciudad de La Paz por ser la capital del país y por su desarrollo economico en ascenso.

Se estudia la experiencia asiática ya que se observa que se la podría tomar como ejemplo y tratar de acomodarlo al sistema económico nacional con las debidas precauciones que el efecto sea positivo a la economía.

La tarea consiste en buscar mecanismos de lucha contra la pobreza no solo a través de inversión social sino fundamentalmente a través de la generación de empleo e ingreso disponible y que puedan en última instancia lograr un crecimiento económico pero con bienestar social para la población . En ese contexto el desempleo y el comercio informal se interrelacionan gestando una presión social que si no se la asume con responsabilidad, desembocará en un país con indicadores sociales críticos.

Una de las formas más viables es la reactivación de la industria nacional mediante el fomento de las cadenas productivas integrales (información al pequeño empresario antes que se promulgue una Ley, créditos bancarios para incrementar su inversión y asistencia técnica) en una especie de integración vertical que permita a los insumos y factores insertarse adecuadamente a los procesos productivos .

Si además se logre que las pequeñas empresas conviertan sus ventajas comparativas en competitivas donde se habrán juntado las bases para alcanzar un desarrollo sostenible con equidad, solucionando en gran manera los problemas de desempleo e informalidad de una parte de la sociedad, causas que se pueden solucionar con sólo un apoyo gubernamental para los sectores de la pequeña empresa.

Recién en los últimos años debido a la creciente necesidad de competir en el mercado nacional e internacional se empezó a mostrar mayor interés en lograr la modernización necesaria, particularmente en el terreno del asesoramiento técnico en producción, control de calidad, mercadeo y capacitación ya que de esta forma mejore los niveles de competitividad .

Para lograr esta necesidad se requiere contar con recursos financieros suficientes e indispensables para luchar contra la pobreza, es decir la generación de riqueza por parte de la micro y pequeña empresa que será el elemento importante en la lucha contra la miseria.

Pese al esfuerzo que pueda dar el pequeño empresario para llegar al desarrollo aún solicitando o no un crédito bancario este no logra llegar a cumplir sus metas, por la razón que los bancos simplemente no otorga créditos pequeños (ya que la cantidad solicitada no es alta) si no que otorga créditos de consumo y comercial que estan muy lejos del alcance de una pequeña empresa en términos tanto de garantías como del alto nivel de tasa de interés que con el poco tiempo que le dan para cumplir las obligaciones no logra tal objetivo.

Las FFP's son entidades de gran ayuda para las pequeñas empresas pero con microcréditos y no así créditos bancarios, aunque sus tasas de interés también son muy elevadas pero presentan mayores ventajas que un Banco. Teniendo la desventaja del 3 a 1 de estas instituciones aceptando las condiciones para tener el capital de inversión, siempre se tropieza con los problemas políticos que son a la vez otros obstáculos para que su inversión ya aumentada no logre su desarrollo esperado, además los pequeños empresarios no se encuentran capacitados y la inversión adquirido no siempre es aplicada para su propósito.

Para completar el gran problema de ser un pequeño empresario es la falta de capacidad administrativa, costos para mejorar su tecnología, información de cómo se debe realmente manejar su negocio tanto con las Leyes antiguas y las promulgadas como las financieras, contablemente no están bien orientados ni registrados y para finalizar la falta de costumbre de estar correctamente inscritos en las instuciones solicitadas por la Superintendencia de Bancos.

Así las conclusiones del trabajo realizado se puede asegurar que para una pequeña empresa en un país subdesarrollado como Bolivia se tiene muchos problemas, siendo un escape tratar de solucionar uno que otro problema que tanto afecta a la pequeña industria en el país, que con tanta fuerza quiere ser protagonista de una economía que no apoya su desarrollo.

RECOMENDACIONES

Una vez que se ha determinado que el crédito tiene su importancia para el desarrollo de las pequeñas empresas y que cumple en líneas generales con los objetivos, cabe al mismo tiempo hacer las siguientes recomendaciones que considero de importancia para una mejor aplicación de sus recursos financieros.

- Tomarse más en cuenta a las MYPES para que se les otorgue financiamiento directo, sin intermediación de los Bancos ni FFP's, y controlar sus movimientos financieros para que den buen uso a este crédito.
- Hay que crear con urgencia Instituciones Alternativas para atender a esa demanda insatisfecha que no sólo podrían tener carácter privado sino podrían ser de tipo mixto con el Estado, que sean asesoradas por los entendidos en las materias como tributarias y de Leyes, con alternativas de administración y de capacitación.
- Las condiciones crediticias deben adecuarse al medio social y las tasas de interés habría que esforzarse por bajar ya que es muy elevado el porcentaje, aunque los bancos no proporcionan créditos para pequeños empresarios siempre argumentan riesgo en sus operaciones, siendo desde el punto de vista de las MYPES falso ya que con sus reglas de 3 a 1 en sus diferentes categorías no tienen los riesgos que tanto mencionan.

- Hay que llevar acabo estudios de demanda y de oferta del mercado de la pequeña industria, ya que los datos manejados por el Estado no son tan reales por la falta de interés y de esa manera exponer la realidad de este sector que puede ser a mediano plazo un gran apoyo al PIB Regional y Nacional, además con constantes capacitaciones técnicas al sector industrial Boliviano, así se podría obtener:
- La creación de nuevas empresas competitivas en el sector productivo.
- Mayores fuentes empleo mejorando la calidad de nivel de vida de la población.
- Una mejor calidad de la oferta de servicios empresariales disponibles.
- Recursos humanos en la provisión de servicios especializados.
- Sistemas de información industrial disponible para ampliar las necesidades y futuras proyecciones en el nivel presupuestario.
- Alianzas estratégicas.
- Crecimiento económico en el país.
- Ampliar su producción para exportar
- Circulación de dinero en el mercado
- Se debe importar únicamente lo que verdaderamente sea indispensable ya que la mano de obra de miles de los empleados bolivianos es barata y muy buena, teniendo abundante materia prima y recursos humanos para explotar y vender el excedente del producto acabado con mayor valor agregado al exterior.
- Los grupos de productores que debido a su cercanía al mercado y la diversidad de actividades económicas que experimentan, aportan con creatividad y adaptación a aprender nuevas profesiones, podría ser un actor de desarrollo importante en el área urbana, estos grupos podrían ser un motor de desarrollo si nos imaginamos que una inversión en crédito de 10 a 15 millones de dólares en una región causaría importantes cambios en la misma. Nos podríamos imaginar que habría un aumento de la capacidad de consumo en la región, que podría generar nuevos ingresos a su vez. Claro que para el crédito se tendría un límite, más allá se tiene que hacer un estudio económico - financiero de la actividad del cliente.
- El financiamiento debe ser orientado a los sectores más dinámicos y eficientes de la economía con un argumento sólido, que no amerita discusión; pero más importante

saber y estar convencidos de la importancia vital que tiene el sector productivo en cualquier economía en vías de desarrollo como el nuestro, el sector financiero debe estar orientado a este punto y no inclinarse al sector no productivo y tomar en cuenta sugerencias de los pequeños empresarios para su análisis y adaptación al medio.

Habría que buscar nuevas formas de sociedad entre ellas formar CONSORCIOS (unión de micro empresas que produzcan el mismo producto) para mejorar e incrementar la producción y también buscar a aquellas instituciones que están trabajando en el desarrollo de la ciudad, donde estas instituciones deben estar especializadas en el manejo de crédito.

PROPUESTA

La Presión tributaria que está en el orden del 19 %, siendo la más alta del continente americano según informe estadístico y la sugerencia de los especialistas en tributación de hacer desaparecer el Régimen Tributario Simplificado y de lanzar los Regímenes Especiales, para que de esta manera se ejerza una justicia tributaria coherente, racional y equitativa en nuestro país, me permite realizar algunas propuestas para el trabajo de investigación como:

- La creación de un sistema tributario como el Régimen General y GRACO para los Pequeños Contribuyentes, para que así todos los informales pertenezcan a este régimen y contribuyan con sus impuestos.
- Reducción de los impuestos a las transacciones a un porcentaje menor que el 3%.
- Capacitación a todos los informales sobre que beneficios tienen al cumplir con sus obligaciones, el destino de sus aportes y la manera correcta de pagarlos.
- En el sector productivo desarrollar cursos de asistencia técnica en manejo de sus recursos para que logren controlar, manejar y hacer circular su dinero.
- Contratos de préstamos con las FFP's más explicativos, con demostración de cada punto antes de firmarlo, para el entendimiento del micro empresario.
- Bajar las tasas de interés, que su riesgo crediticio éste respaldado por otro punto.

BIBLIOGRAFIA

- NACIONES UNIDAS (CEPAL)
COMISION ECONOMICA PARA AMERICA LATINA
Y EL CARIBE .

- PERIODICOS DE CIRCULACION NACIONAL
" EL DIARIO"
" LA RAZON"
"PRESENCIA"
" NUEVA ECONOMIA"

- "EI ACCESO DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS
AL FINANCIAMIENTO Y EL PROGRAMA NACIONAL DE APOYO
A LA PYME DEL GOB. CHILENO"
COMISION ECONOMICA PARA AMERICA LATINA (CEPAL)

- "TEORIA , METODOS Y TECNICAS EN LA INVESTIGACION SOCIAL
AUTOR: TECLA I. ALFREDO GARZAR , ALBERTO
Ediciones de la cultura Popular. 1974

- "FINANCIAMIENTO ALTERNATIVO"
AUTOR : LESAFFE , DOMINIQUE NECOCHEA TELLO , WILFREDO
Ediciones Rafad - SOSFAIN Perú 1993

- "EL FINANCIAMIENTO DE LA PYME EN AMERICA LATINA"
COMISION ECONÓMICA PARA AMERICA LATINA (CEPAL)
Santiago de Chile 1994

- "ENFOQUE DE UN MODELO INTEGRAL DE APOYO A LA MICROEMPRESA"
COMISION ECONÓMICA PARA AMERICA LATINA (CEPAL)
S.T. No 13 La Paz - Bolivia 1997

- "CRISIS POLITICA ECONÓMICA Y DINAMICA DE LOS SECTORES
SEMIEMPRESARAL
Y FAMILIAR . LA PAZ , COCHABAMBA , SANTA CRUZ"
CEDLA , La Paz 1990

- " ANALISIS ECONOMICO"
UDAPE (UNIDAD DE ANALISIS DE POLITICAS SOCIALES Y ECONOMICAS"
MINISTERIO DE HACIENDA
UN MODELO DE COYUNTURA PARA LA ACTIVIDAD INDUSTRIAL
BOLIVIANA, Beatriz Muriel

- " MERCADO DE VALORES BANCA Y COMERCIO EXTERIOR "
AUTOR : JOSÉ ANTONIO DE CHAZAL PALOMO
Santa Cruz - Bolivia , 1995 Unidad III

- " MANUAL DEL EXPORTADOR TEORIA Y PRACTICA EXPORTADORA " "
AUTOR : JOSÉ MARIA MORENO , DE MACCHI
Cuarta Edición ; Buenos Aires - Bogotá - Caracas - México
D.F. 1996. Parte Sexta , Capítulo único

ANEXOS

MODELO Nro 1

Dependent Variable: LOG(PROTEX) Method: Least Squares Date: 05/26/01 Time: 09:45 Sample: 1990 1999 Included observations: 10				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	11.69437	0.288002	40.60515	0.0000
LOG(FIN)	0.064024	0.013246	4.833324	0.0029
LOG(INFLACION)	-0.059223	0.019491	-3.038457	0.0228
LOG(EMPLEO)	-0.212275	0.062701	-3.385500	0.0148
R-squared	0.972937	Mean dependent var	11.60543	
Adjusted R-squared	0.959406	S.D. dependent var	0.114021	
S.E. of regression	0.022973	Akaike info criterion	-4.419831	
Sum squared resid	0.003167	Schwarz criterion	-4.298796	
Log likelihood	26.09915	F-statistic	71.90273	
Durbin-Watson stat	1.725115	Prob(F-statistic)	0.000043	

MODELO Nro 2

Dependent Variable: LOG(PROTEX) Method: Least Squares Date: 05/26/01 Time: 09:48 Sample: 1990 1999 Included observations: 10 Convergence achieved after 25 iterations Backcast: 1989				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	10.59990	0.174459	60.75860	0.0000
LOG(FIN)	0.100693	0.018165	5.543145	0.0015
F	0.038203	0.020867	1.830808	0.1169
MA(1)	0.989849	0.000210	4717.203	0.0000
R-squared	0.982001	Mean dependent var	11.60543	
Adjusted R-squared	0.973002	S.D. dependent var	0.114021	
S.E. of regression	0.018735	Akaike info criterion	-4.827670	
Sum squared resid	0.002106	Schwarz criterion	-4.706636	
Log likelihood	28.13835	F-statistic	109.1176	
Durbin-Watson stat	1.974118	Prob(F-statistic)	0.000013	
Inverted MA Roots	-.99			

MODELO Nro 3

Dependent Variable: FIN Method: Least Squares Date: 05/25/01 Time: 15:36 Sample: 1990 1999 Included observations: 10				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-320576.5	82975.47	-3.863509	0.0083
TIACT	3541.546	1660.951	2.132240	0.0770
LOG(EMISION)	25092.42	4527.678	5.542006	0.0015
LOG(INFLACION)	-18400.16	1871.652	-9.830970	0.0001
R-squared	0.987425	Mean dependent var	24236.50	
Adjusted R-squared	0.981137	S.D. dependent var	17975.76	
S.E. of regression	2468.843	Akaike info criterion	18.75006	
Sum squared resid	36571109	Schwarz criterion	18.87110	
Log likelihood	-89.75031	F-statistic	157.0409	
Durbin-Watson stat	2.569718	Prob(F-statistic)	0.000004	

CUADRO NRO.1
CARACTERISTICAS DE LOS CREDITOS: BANCO SOLIDARIOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS (LAS MAS IMPORTANTES)

INSTITUCION	BANCOSOL	PRODEH	LOS ANDES	PRO MUJER	FIN	IDEPRO
MISION	Ofrer servicios financieros para promover el desarrollo socio económico de micro y pequeñas empresas y fomentar el autoempleo	Aportar al desarrollo nacional a través de la expansión de la oferta de servicios financieros	Promover una eficiente intermediación financiera de los sectores sociales y económicamente desfavorecidos	Potenciar a la mujer Boliviana, clave del Desarrollo sostenible de la sociedad	Brindar servicios de calidad para fomentar el desarrollo sostenido de pequeñas y micro empresas	Contribuir al desarrollo integral y sostenido de la micro empresa urbana a través de la prestación de servicios especializados
FUNDACION	1992	1986	1995	1991	1985	1988
FORMA JURIDICA	Institución Bancaria	ONG's	F.F.P.	ONG Internacional	ONG Financiera	ONG Financiera
SEGMENTO OBJETIVO	Personas con necesidad básicas insatisfechas	Micro empresas Rural y Urbanas	Sectores Bajos con ingresos Urbanos y Rurales	Mujeres pobres	Población marginal, que posee actividad productiva	Microempresa Urbana
METODOLOGIA CREDITICIA	Grupo Solidario Individual	Grupo Solidario Crédito Asociativo	Crédito Individual Préndano	Banco Comunal	Crédito Individual Asociativo	Crédito Individual Crédito solidario y Asociativo
POLITICA CREDITICIA						
TASA DE INTERES (ANUAL)	48% Bs \$us	36% a 48% Bs \$us	36% a 42% Bs 30% \$us	48% Bolivianos	22% a 24% \$us Comercio	21% \$us
PLAZO	18 - 24 meses	4 meses a 2 años	3 meses a 5 años	4 a 8 meses	12 meses Prod., Asoc. 24 meses Leasing. 3 meses Comercio	3 a 4 meses Solidario 15 a 18 meses individual, 5 a 7 meses Asociativo
GARANTIAS	Solidario, personal mancomunada	Solidario, personal mancomunada	Hipotecaria, prendaria, personal o mixta	Solidaria y Mancomunada	Hipotecaria, personal prendaria	Hipotecaria, personal Fondo de Garantía

Elaboración Propia

CUADRO NRO.2

LA PAZ: PRODUCTO INTERNO BRUTO REGIONAL
(PRECIO CONSTANTES Y CORRIENTES) POR AÑO SEGÚN ACTIVIDAD
(EN MILES DE BOLIVIANOS DE 1990) (SERIE:1988 - 1997)

DESCRIPCION	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997
PIB Regional a Precios constantes	2.816.967	2.935.052	3.054.776	3.249.812	3.332.527	3.467.207	3.664.854	3.821.109	3.940.444	3.969.769
Otros Sectores	1.925.013	2.022.620	2.063.582	2.181.602	2.256.182	2.358.011	2.507.073	2.612.047	2.691.903	2.725.706
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	596.362	606.471	654.865	710.070	707.462	724.010	759.662	796.146	828.617	827.979
Otras industrias	295.592	305.961	336.329	358.140	368.883	385.186	398.119	412.916	419.924	416.084
PIB Regional a Precios corrientes	2.216.513	2.544.230	3.054.776	3.730.773	4.223.041	4.748.497	5.456.933	6.320.175	7.176.355	7.533.751
Otros Sectores	1.496.322	1.757.442	2.063.582	2.571.024	2.965.576	3.332.572	3.803.010	4.416.181	5.104.797	5.394.191
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	481.135	521.997	654.865	768.318	831.184	918.048	1.061.582	1.253.760	1.424.298	1.440.681
Otras industrias	239.056	264.791	336.329	391.431	426.281	497.877	592.341	648.224	647.280	698.879

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas INE
Elaboración: Proppia

CUADRO NRO.3

LA PAZ: PRODUCTO INTERNO BRUTO REGIONAL
(PRECIO CONSTANTES Y CORRIENTES) POR AÑO SEGÚN ACTIVIDAD
(EN MILES DE BOLIVIANOS DE 1990) (SERIE:1988 - 1997)

DESCRIPCION	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997
PIB Regional a Precios constantes	2.816.967	2.935.052	3.054.776	3.249.812	3.332.527	3.467.207	3.664.854	3.821.109	3.940.444	3.969.769
Industria manufacturera LP (21%)	596.362	621.351	646.696	687.985	705.496	734.008	775.850	808.929	834.192	840.400
Alimentos, Comida, Bebidas (48%)	256.249	298.248	310.414	330.233	338.638	352.324	372.408	388.286	400.412	403.392
Otras Industrias (52%)	310.103	323.102	336.262	357.752	366.858	381.684	403.442	420.643	433.780	437.008
Otros sectores (37%)	114.738	119.548	124.424	132.368	135.737	141.223	149.273	155.638	160.499	161.693
Las industrias Textiles LP (63%)	195.365	203.554	211.858	225.384	231.120	240.461	254.168	265.005	273.281	275.315
Confecciones de prendas (43%)	84.007	87.528	91.099	96.915	99.382	103.398	109.292	113.952	117.511	118.385
Otros (hilado, Tejidos, Cueros) (57%)	111.358	118.028	120.759	128.469	131.739	137.063	144.676	151.063	155.770	156.930

Fuente: Instituto Nacional de Estadística (INE)
Elaboración Proppia

CUADRO NRO 4
Producción Textiles LP
(Expresado en Míes de Bolivianos)

Años	Industria Textil	Otros (Cuero,etc.)	Confecciones prendas
1988	195.365	111.358	84.007
1989	203.554	116.026	87.528
1990	211.858	120.759	91.099
1991	225.384	128.469	96.915
1992	231.120	131.739	99.382
1993	240.461	137.063	103.398
1994	254.168	144.876	109.292
1995	265.005	151.053	113.952
1996	273.281	155.770	117.511
1997	275.315	156.930	118.385
1998	289.854	165.216	124.637
1999	299.363	170.637	128.726

Fuente: Vice Ministerio de Pequeña Industria
 Elaboración: Propia

CUADRO N° 5**BOLIVIA: RECAUDACIÓN RENTA INTERNA POR AÑO, SEGÚN TIPO DE IMPUESTO**
(SERIE: 1989 - 1998) (EN MILLONES DE BOLIVIANOS)

DESCRIPCIÓN	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998
TOTAL GENERAL	789,73	1.072,81	1.440,63	2.035,09	2.517,94	3.118,24	3.787,10	4.389,65	5.066,10	6.184,87
Otros Impuestos	505,18	693,33	907,33	1266,33	1588,67	1955,86	2438,86	2734,65	3386,47	4266,51
Valor Agregado	158,36	178,06	233,28	383,38	443,81	588,21	590,87	820,07	875,89	989,44
Régimen complementario al IVA	56,16	62,1	86,39	106,74	150,19	164,34	159,16	167,48	180,69	169,64
Transacciones	66,25	136,03	211,71	276,11	332,55	406,5	594,16	662,55	617,53	754,29
Reg. Tributario Simplificado	3,78	3,29	1,92	2,53	2,72	3,33	4,05	4,9	5,52	4,99

Fuente: Servicio de Impuestos Internos SI
Elaboración: Propia

CUADRO NRO.6
CREDITO OTORGADO POR LAS FFP A LOS MICROEMPRESARIOS
(EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS)

AÑO	BANCOSOL	FIE	FADES	Resto	PRO MUJER	IDEPRO	ANED	TOTAL DE CREDITO FFP			Credito para Comercio(24%)	Credito para Producción(41,7%)	Credito para Servicios(7,5%)	Otros créditos otorgados (27)
								4.002,40	13.655,70	26.609,00				
1990	3.338,60	-	683,60	-	-	-	-	4.002,40	960,58	1.669,00	300,18	1.071,64	1.071,64	
1991	12.855,30	-	800,40	-	-	-	-	13.655,70	3.277,37	5.694,43	1.024,18	1.024,18	3.966,16	
1992	22.372,00	1.172,00	937,00	1.061,00	-	-	1.061,00	26.609,00	6.384,72	11.093,45	1.995,23	1.995,23	7.113,62	
1993	31.888,70	3.763,30	1.073,60	2.241,10	-	-	2.241,10	41.227,80	8.894,87	17.191,89	3.092,09	3.092,09	11.061,95	
1994	34.920,00	4.338,00	1.365,00	3.659,00	146,00	1.495,00	2.226,00	48.061,00	11.534,64	20.041,44	3.804,98	3.804,98	12.881,14	
1995	37.989,00	6.119,00	1.220,00	8.023,00	388,00	2.161,00	3.474,00	57.374,00	13.769,76	23.924,96	4.303,05	4.303,05	15.396,77	
1996	48.658,00	7.893,00	1.253,00	7.977,00	1.060,00	1.382,00	4.535,00	73.855,00	17.725,92	30.798,79	5.539,95	5.539,95	19.804,66	
1997	63.086,00	12.451,00	1.476,00	13.182,00	2.341,00	1.033,00	5.868,00	103.377,00	24.810,48	43.108,21	7.753,28	7.753,28	27.711,97	
1998	69.955,50	14.228,50	1.520,00	22.746,75	2.798,00	1.969,25	6.961,50	131.301,50	31.512,36	54.752,73	9.847,81	9.847,81	35.212,30	
1999	79.472,20	16.239,80	1.566,60	40.790,82	3.523,70	26.125,52	8.141,60	179.650,24	43.118,06	74.914,15	13.473,77	13.473,77	46.165,70	

Fuente: Vice Ministerio de Microempresa
 Elaboración: Profla

CUADRO NRO.7

BOLIVIA - ÁREA URBANA: DESEMPLEO EQUIVALENTE SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA,
CATEGORÍA EN EL EMPLEO, MERCADO DE TRABAJO Y GRUPO OCUPACIONAL, 1999

Clasificación	Desempleo equivalente al subempleo visible	Desempleo equivalente al subempleo invisible	Desempleo equivalente total
Actividad Económica			
Industria manufacturera	15,78	22,42	20,79

Categoría en el empleo			
Obrero(a)	5,18	8,04	7,34
Empleado(a)	31,39	19,09	22,1
Trabajador(a) por cuenta propia	60,55	71,54	68,85
Patrón, socio o empleador que sí recibe remuneración	1,16	0	0,28
Patrón, socio o empleador que no recibe remuneración	1,72	1,24	1,36
Trabajador(a) familiar o aprendiz sin remuneración	0	0	0

Mercado de trabajo			
Doméstico	0	0	0
Estatal	16,36	2,74	6,07
Familiar	60,55	71,54	68,85
Semiempresarial	11,1	14,21	13,45
Empresarial	11,99	11,51	11,63

Grupo ocupacional			
Ind. extractiva, construc., ind. manufact.	24,93	29,64	28,49
Operadores de instalaciones y maquinarias	3,22	2,65	2,79
Trabajadores no calificados	13,35	13,73	13,64

Fuente: Instituto nacional de Estadística INE

Elaboración propia

CUADRO NRO 8
COSTOS DE PRODUCCION DE LAS MYPES EN LA CIUDAD DE LA PAZ
(Expresado en miles de Bolivianos)

Tasa de producción por periodo de tiempo Unid.	Costo fijo	Costo Variable	Costo Total	Costo Marginal	Costo Total medio	Costo variable medio	Costo fijo medio
	Total	Total					
0	3.700,00	607,10	4.307,10	-	-	-	-
1	3.700,00	667,14	4.367,14	60,04	4.367,14	667,14	3.700,00
2	3.700,00	733,12	4.433,12	65,98	2.216,56	366,56	1.850,00
3	3.700,00	805,63	4.505,63	72,51	1.501,88	268,54	1.233,33
4	3.700,00	885,30	4.585,30	79,68	1.146,33	221,33	925,00
5	3.700,00	972,86	4.672,86	87,56	934,57	194,57	740,00
6	3.700,00	1.069,08	4.769,08	96,22	794,85	178,18	616,67
7	3.700,00	1.174,81	4.874,81	105,73	696,40	167,83	528,57
8	3.700,00	1.291,00	4.991,00	116,19	623,88	161,38	462,50
9	3.700,00	1.407,19	5.107,19	116,19	567,47	156,35	411,11
10	3.700,00	1.533,84	5.233,84	126,65	523,38	153,38	370,00
11	3.700,00	1.671,88	5.371,88	138,05	488,35	151,99	336,36
12	3.700,00	1.822,35	5.522,35	150,47	460,20	151,86	308,33
13	3.700,00	1.986,36	5.686,36	164,01	437,41	152,80	284,62
14	3.700,00	2.165,14	5.865,14	178,77	418,94	154,65	264,29
15	3.700,00	2.360,00	6.060,00	194,86	404,00	157,33	248,67

Fuente: Vice ministerio de MYPES
 Elaboración Propia

CUADRO NRO 9

**Ingresos de los micro empresarios en La Paz
de confecciones textiles
(Expresado en Bolivianos)**

Unidades Vendidas	Precio (Ingreso promedio)	Ingreso Total	Ingreso marginal
1	140,00	140,00	140,00
2	139,00	278,00	138,00
3	137,00	411,00	133,00
4	136,00	544,00	133,00
5	135,00	675,00	131,00
6	133,00	798,00	123,00
7	130,00	910,00	112,00
8	129,00	1.032,00	122,00
9	128,00	1.152,00	120,00
10	127,00	1.270,00	118,00
11	126,00	1.386,00	116,00
12	125,00	1.500,00	114,00
13	124,00	1.612,00	112,00
14	123,00	1.722,00	110,00
15	121,00	1.815,00	93,00

Fuente: Vice ministerio de MYPES

Elaboración Propia

CUADRO NRO 10
Categorías del
Nro de trabajadores en las Empresas

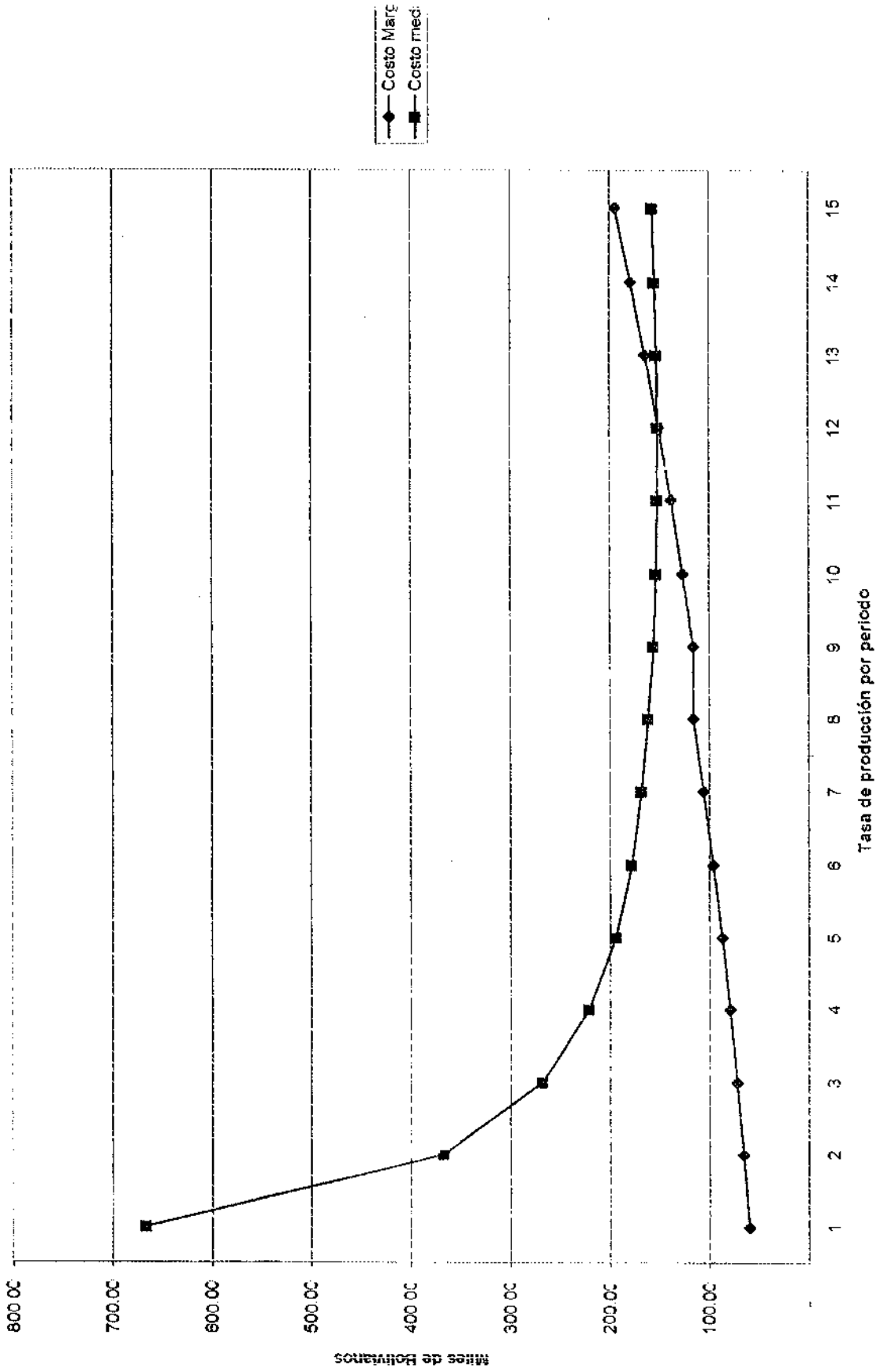
ITEM	Nro. de empleados	Categoría
1	1 a 4 trabajadores	Micro industria y artesanía
2	5 a 14 trabajadores	Pequeña Empresa (MYPES)
3	15 a 49 trabajadores	Mediana Empresa
4	50 a más trabajadores	Gran Industria

Fuente: INE
 Elaboración: Propia

CUADRO NRO 11
CARACTERISTICAS MAS IMPORTANTES
DE LAS MYPES EN LA PAZ

ITEM	Descripción
1	Baja productividad laboral
2	Alto empleo de mano de obra
3	Número pequeño de trabajadores
4	Poca intensidad en el uso de capital
5	Bajo índice de subcontratación en la prod.
6	Predominante proximidad al mercado

Gráfico de Costos de las MYPES en La Paz- Conf. Textiles



Ingreso del micro productor en LP en Conf. textiles

