

Pautas de Crédito de las Microempresas Informales Urbanas

Susan Kandel

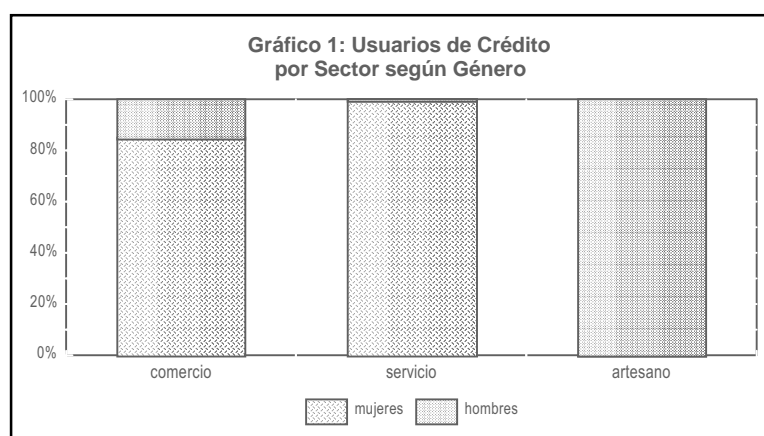
El presente artículo es un análisis de los resultados de una de dos encuestas que FUNDE recientemente llevó a cabo entre microempresarios salvadoreños. Entre los meses de octubre y diciembre de 1996, FUNDE realizó las encuestas para conocer las necesidades de crédito y los patrones de determinados sectores de trabajadores pobres de la población salvadoreña, como parte de un estudio completo sobre la capacidad y voluntad del sistema financiero formal y no-formal de satisfacer las necesidades de crédito de los pobres en El Salvador. Los sectores seleccionados para la observación fueron los microempresarios informales urbanos y los pequeños agricultores individuales y cooperativizados. El presente artículo presenta los resultados del primero; en un próximo número de Alternativas para el Desarrollo se presentarán los resultados de la encuesta en el sector agrícola.

La Encuesta Microempresarial

La encuesta de la microempresa (ME) incluyó 112 entrevistas, repartidas entre 60 comerciantes, 34 artesanos y 18 del sector servicios. La distribución subsectorial se diseñó para reflejar la distribución proporcional de las áreas más importantes de la actividad de las microempresas en El Salvador¹. Tanto el subsector comercio y el de servicios fueron encuestados en el Mercado Central de la ciudad de San Salvador, mientras que las entrevistas a los artesanos fueron realizadas en varios lugares del Área Metropolitana de San Salvador y Santa Tecla.

La encuesta se orientó a los microempresarios de subsistencia, ya que ellos constituyen la mayoría de este grupo. De los 112 entrevistados, 61.6% eran mujeres y 38.4% hombres. Los resultados de estudios anteriores

coinciden en señalar a las mujeres como predominantes en esta área de la economía². Dentro de varios subsectores, las mujeres trabajan en aquellos que se asocian con más horas de trabajo y menores ingresos. En esta



encuesta, las mujeres constituyen el 100% en los servicios y el 85% en comercio. Por el contrario, los hombres cubren el 100% de los artesanos. En el promedio de horas semanales en la ME, los comer-

ciantes trabajan 70, los de servicios 65 y los artesanos 46 (ver Gráficos 1 y 2). En respuesta a la pregunta de si sus ingresos alcanzan a cubrir sus necesidades básicas, menos de la mitad en comercio y servicios contestó que sí (38% de servicios y 48.3% en comercio), mientras que un poco más de la mitad de los artesanos contestó afirmativamente (55.9%).

A los encuestados se les pidió que identificaran el problema principal o los problemas que enfrentaban en sus negocios. Un 46% de las personas respondieron que la comercialización era el mayor problema que ellos encontraban y 29.1% afirmó que era la falta de crédito (ver Gráfico 3.)

La encuesta se llevó a cabo en un período de desaceleración de la economía de El Salvador luego de un período de crecimiento económico. (Muchos economistas señalan que la desaceleración no es un fenómeno temporal sino que refleja una tendencia de largo plazo en la economía salvadoreña³.) Debido a la crisis económica es de esperarse una disminución en las ventas. Lo notable es que muchos microempresarios todavía manifiestan voluntad y deseos de pedir préstamos.

El uso de crédito de todos los encuestados fue alto: el 72.3% lo utiliza y únicamente 28.6% contestó que hasta el momento ellos no lo han utilizado. En todos los sectores, más de la mitad contestó que tienen un préstamo. Los comerciantes son los mayores usuarios de crédito (83.3%), seguidos por los artesanos con 58.8% y servicios con 55.6% (ver Gráfico 4).

Al preguntarles acerca de la frecuencia con que necesitan los préstamos, el 71.4% de los comerciantes y 60% en los servicios contestaron que necesitan préstamos continuamente. Un

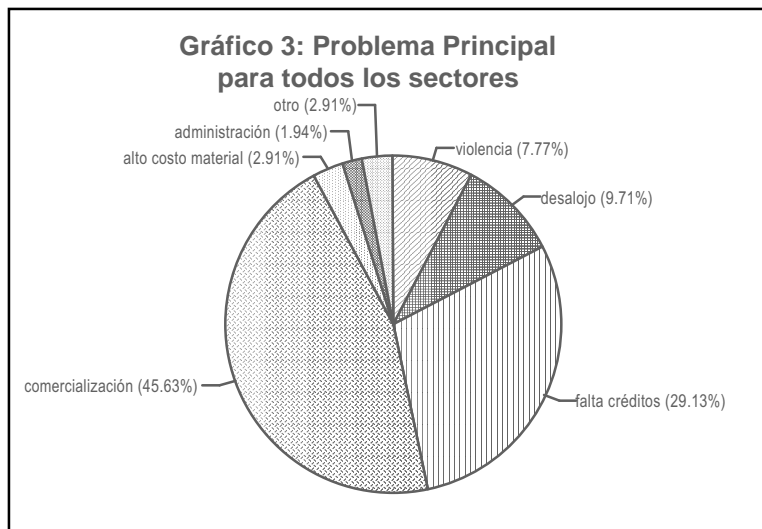
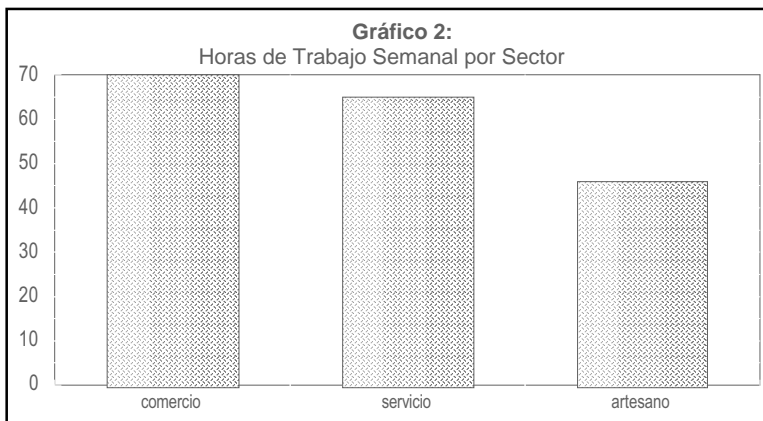
50% de los artesanos dijeron necesitar préstamos desde una vez por semana hasta una vez al mes. El uso de crédito entre los sectores artesanales es mediatizado por la práctica común de pedirle al cliente una parte del costo total del trabajo solicitado (usualmente el 50%), fondos que son utilizados para la compra de los materiales requeridos. De esta manera, en esencia, los artesanos todavía se basan en recursos informales de obtención de crédito para mantener sus negocios.

A pesar de que las tasas de interés son considerablemente altas entre los prestamistas, ésta es la fuente mas utilizada para obtener préstamos. En nuestra encuesta encontramos que el 38.8% de todos los entrevistados que utilizan crédito lo reciben de los prestamistas. La segunda fuente de crédito es FEDECREDITO (acreedora del 18.8% de todos los encuestados

que utilizan crédito), seguida de cerca por bancos comerciales y financieras (con 15%). Los prestamistas representan, como consecuencia, más del doble de la accesibilidad de la fuente más cercana de crédito y mas populares que las segunda y tercera

fuentes de préstamos juntas (ver Gráfico 5).

Financiera Calpia, el Banco de Fomento Agropecuario (BFA) y FIGAPE fueron citados



como las únicas fuentes de préstamo entre la banca comercial y/o financiera. Esto confirma nuestro previo análisis del tradicional sistema financiero formal, mostrando que el BFA y Financiera Calpia son proveedores del 92.4% de todos los créditos proporcionados a la micro y pequeña empresa por el sector financiero formal en los primeros seis meses de 1996⁴. Por otra parte hay muchas ONGs que proporcionan crédito al microempresario, pero su alcance es evidentemente limitado ya que únicamente el 7.5% (6 casos) dijeron haber recibido préstamos de una ONG, y los seis pertenecen al sector artesanal (ver Gráfico 6).

Varios factores contribuyen a la popularidad de los prestamistas como una fuente de crédito. El uso de esta fuente parece altamente relacionado con el sector al que pertenece el microempresario. Como consecuencia del predominio de un género en particular en algunos sectores (como se destacó y se mostró en el Gráfico 1), el uso de prestamistas es más predominante entre las mujeres. De esta manera, el 70% de todos los microempresarios del sector servicios que dijeron usar crédito dependen de los prestamistas. Y el 48% de los microempresarios de comercio utilizan los servicios de los prestamistas, convirtiendo así al prestamista en la principal fuente de préstamos tanto para

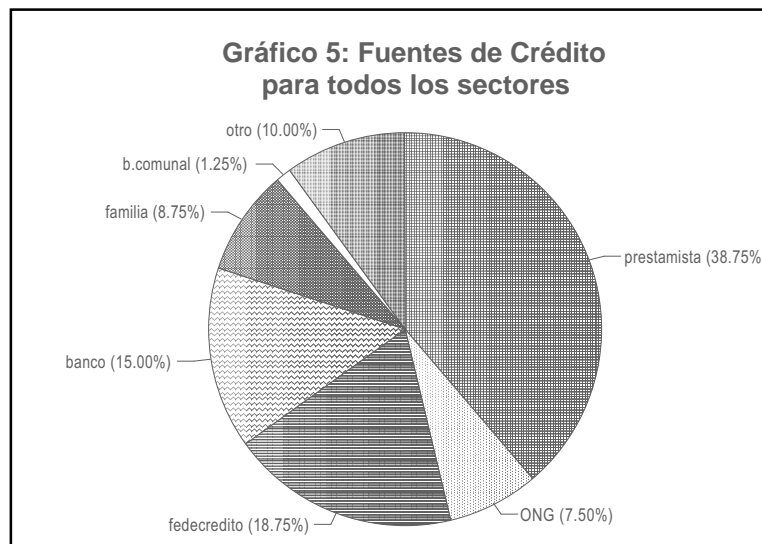
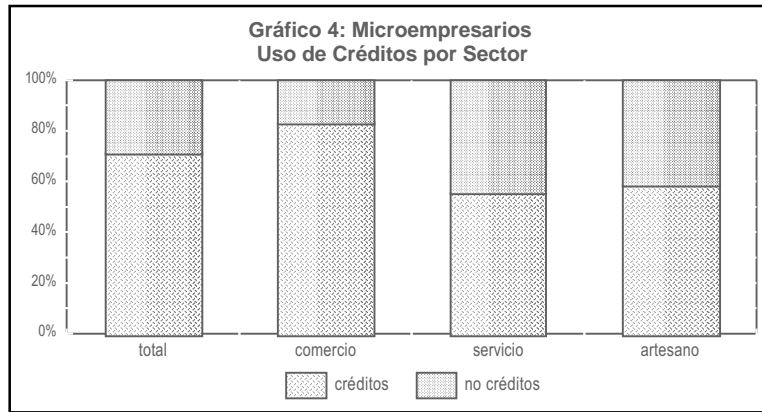
el comercio como para los servicios en la microempresa. En un contraste total, no se reportaron casos de artesanos que trabajen con prestamistas (ver Gráfico 6).

El nivel de educación también parece afectar las opciones de fuentes de crédito. El promedio general de nivel educativo de los encuestados fue de 5.4 años, mientras que dicho promedio en los encuestados que dependen de los prestamistas fue de únicamente 3.9

años. Los clientes de los prestamistas registraron un nivel de educación más bajo que cualquier otro tipo de usuario de préstamos. Los encuestados que reciben préstamos de FEDECREDITO y los bancos comerciales y/o financieras tienen como promedio 6.8 años de escolaridad. Es interesante notar que en esta encuesta, el promedio de años de educación de

los clientes de las ONGs fue de 9.5; este promedio es considerablemente más alto que el resto de fuentes de préstamos. El nivel de educación no muestra ninguna correlación significativa para el sector de actividad, así que el predominio de los prestamistas entre aquellos con menos

años de educación puede ser explicada por factores como exigencias de contabilidad y documentación asociados con las instituciones financieras tradicionales. No queda muy claro por qué el promedio de encuestados que reciben préstamos de ONGs presentan un nivel de



educación significativamente alto. Debido a la escala de la encuesta no podemos sacar una conclusión general sobre el nivel de educación de la clientela de las ONGs. Si éste fuera el caso para todos los clientes de los programas de crédito de las ONGs, es contradictorio ya que generalmente las ONGs tratan de beneficiar a los que son menos atendidos por el sector formal.

Una de las características principales de los prestamistas es que ellos van al lugar de trabajo del cliente tanto para proporcionar como para cobrar el préstamo. Esto los hace muy accesibles, particularmente para los microempresarios de subsistencia quienes carecen de “tiempo libre” (tiempo en el que no están trabajando) para investigar sobre otras fuentes de préstamo. De esta manera, nuestra encuesta encontró que tanto las horas de trabajo por semana como el hecho de tener un empleado afectaron la manera de cómo un microempresario puede averiguar sobre otras fuentes de préstamo.

A la pregunta sobre cómo los microempresarios se enteraron de su fuente de préstamo: el 47.9% de los que usan crédito respondió que a través de un promotor; el 25.4% dijo que un familiar o amigo; el 23.9% fue personalmente a investigar; únicamente una persona entrevistada se enteró a través de los diarios. Una vez más, hubo considerables diferencias entre los sectores (ver Gráfico 7). Para los comerciantes y microempresarios de servicios, los promotores

fueron su primera fuente de información sobre fuentes de préstamos, con 58.1% y 40% respectivamente. La segunda manera más común de conocer a un facilitador de crédito fue a través de un familiar o amigo, 23.3% y 40% respectivamente, un método que no requiere dejar el puesto de trabajo. Sin embargo, el 50% de los artesanos encuestados investigaron ellos mismos sobre fuentes de préstamos y únicamente el 27.8% confió en

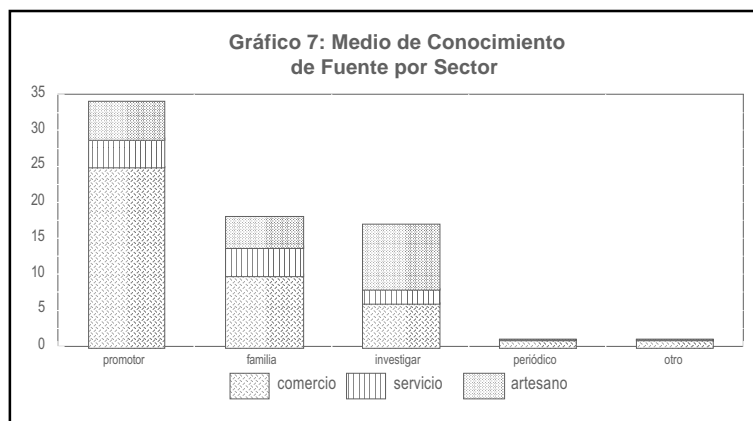
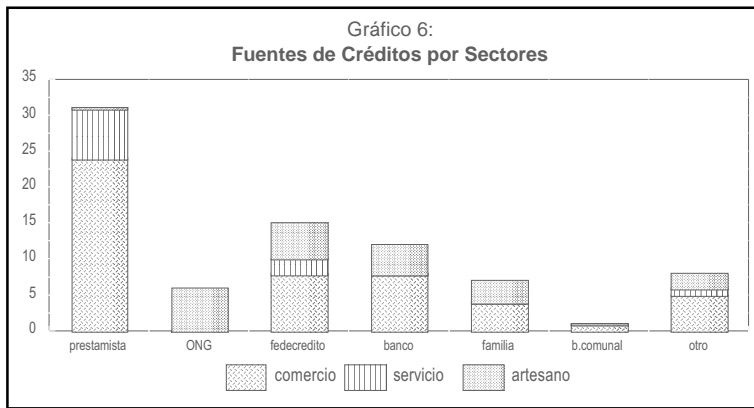
los promotores.

Investigar sobre la existencia de tasas de interés mas bajas que las ofrecidas por los prestamistas significa dejar el puesto de trabajo. La encuesta reveló que por cada hora de trabajo semanal, la ME incrementa en casi un 1% sus probabilidades de enterarse sobre su fuente de crédito a través de un promotor⁵. Como se señaló antes, tanto los microempresarios de comercio como los de servicios trabajan considerablemente más horas a la semana que los artesanos (70, 65 y 46 respectivamente, ver Gráfico 2).

Otro factor que afecta la capacidad de un microempresario de buscar fuentes de préstamos es si tiene algún empleado. De esta manera, el promedio de proba-

bilidades que tiene un microempresario para averiguar sobre fuentes de crédito a través de un promotor es del 72% si no tiene empleados, 35% si tiene un empleado y 22% si tiene mas de un empleado⁶.

La popularidad de los prestamistas no se



debe al desconocimiento de los microempresarios de otras fuentes. En realidad, el 70% de los encuestados contestó que ellos conocen de instituciones financieras comerciales que otorgan créditos para la ME. No obstante, de los que saben algo de los programas patrocinados por instituciones financieras comerciales, únicamente el 30% ha ido a buscar un crédito. La razón más citada por no haber solicitado un préstamo fue el problema de demasiados trámites y requisitos (incluyendo

las garantías).

A pesar de que la gran mayoría de los microempresarios conocían las ofertas de crédito de las instituciones financieras comerciales, hubo una considerable diferencia en términos de género. Las mujeres saben menos sobre las instituciones financieras comerciales que ofrecen crédito a la ME: como promedio, las mujeres conocen 20% menos que los hombres.

¿Que Podemos Concluir a Partir de estos Resultados?

A pesar de que hay una desaceleración de la economía en El Salvador, que afecta a las ventas, aún hay una demanda insatisfecha de créditos. Los sectores comercio y servicios dependen de un acceso continuo al crédito como un recurso para mantener sus negocios funcionando. La necesidad de crédito por parte del sector artesanal es mediatizado por los anticipos proporcionados por sus clientes, los cuales cubren una parte del costo total del trabajo.

Los prestamistas son la fuente principal de créditos para los sectores de servicio y comercio censados en nuestra investigación. Las ONGs resultaron ser la fuente común de préstamos para los artesanos, pero resultaron sorprendentemente ausentes como fuente de crédito para los sectores comercio y servicios. Aunque la mayoría de los encuestados tenían información sobre los bancos comerciales y financieras que proporcionan crédito para microempresas, la mayoría no mostró interés en solicitar crédito en las condiciones actuales a través de esas agencias debido al excesivo trámite, documentación y garantías requeridas.

Cualquier programa de crédito que intente llegar a los sectores más pobres de la microempresa deberá usar promotores para lograr el objetivo. No son necesarios únicamente para promover sus servicios, también los promotores necesitan ir al lugar de trabajo del micro-

empresario para realizar transacciones de distribución y recuperación de fondos. El proceso de préstamo deberá ser sencillo y permitir formas flexibles de garantía. Es a través de este tipo de estrategias como las mujeres, los microempresarios sin empleados y otros trabajadores con largas jornadas laborales pueden ser incorporados a los programas de microfinanzas.

Las tasas de interés no aparecen como un factor decisivo en el éxito de un programa. Teniendo en cuenta el hecho que una de las metas de un intermediario financiero es proveer crédito a sectores de bajos ingresos para incrementar el desarrollo económico, la cantidad cobrada como interés deberá ser mínima (suficiente para cubrir el costo del programa).

Notas:

¹ La mayoría (48.8%) de los micro empresarios están involucrados en actividades comerciales, seguidos por manufacturas (28.9%), y servicios personales y productivos (13.8%). *Libro Blanco de la Microempresa*, pág. 13.

² La Encuesta 123 de 1996 muestra que el 61.4% de los microempresarios urbanos son mujeres y 38.6% son hombres. Tomado del *Libro Blanco de la Microempresa*, pág. 14.

³ Rubio, R. et al., *Crecimiento estéril o desarrollo*, Fundación Nacional para el Desarrollo, San Salvador, 1996.

⁴ Kandel, Susany y Francisco Lazo, "Los Microempresarios en el Sistema Financiero de El Salvador", *Alternativas para el Desarrollo* #41, octubre 1996.

⁵ Estamos convencidos en un 99.4% que el número de horas de trabajo a la semana es un factor que contribuye al conocimiento de fuentes de crédito a través de un promotor.

⁶ Estamos convencidos en un 99.6% que el tener contratado a un empleado es un factor que contribuye a que el microempresario no sólo investigue los programas de crédito a través de un promotor.

Este artículo forma parte de un estudio sobre alternativas crediticias para los sectores tradicionalmente excluidas, en El Salvador, financiado por la John D. and Catherine T. MacArthur Foundation.

Otras Publicaciones de FUNDE:

Avances#1

"La Urbanización del Area Metropolitana de San Salvador: Tendencias a partir de 1970 e ideas preliminares para un Desarrollo Urbano Alternativo", Mario Lungo, enero 1993. (¢18/local o \$5.00/exterior)

Avances#2

"Análisis Crítico de la Gestión Macroeconómica Predominante: La Universalización de la Política Económica Neoliberal", Roberto Rubio, febrero 1993. (¢18/local o \$5.00/exterior)

Avances#3

"El Derecho Humano a la Sindicación: Sus Principios Rectores", Carmen Alvarez Basso, mayo 1993. (¢18/local o \$5.00/exterior)

Avances#4

"La Industria en El Salvador: Análisis y Propuestas", Joaquín Arriola, agosto 1993. (¢40/local o \$11.00/exterior)

Avances#5

"Diagnóstico Preliminar del Departamento de Chalatenango", Unidad de Investigación de Desarrollo Regional/Local, febrero 1995. (¢55/local o \$15.00/exterior)

Avances#6

"La Reforma de Salud: Entre la Descentralización y la Privatización", Elsa Lily Caballero, febrero 1995. (¢45/local o \$12.50/exterior)

Avances#7

"La Infraestructura y los Servicios en El Salvador: La Situación en momentos de su Modernización y Privatización", Mario Lungo y Francisco Oporto, mayo 1995. (¢30/local o \$8.50/ exterior)

Avances#8

"Migración Internacional y Desarrollo Local en El Salvador", Mario Lungo, Sonia Baires y Katharine Eekhoff, mayo 1996. (¢40/local o \$11.00 exterior)

Libro: "Crecimiento Estéril o Desarrollo: Bases para la Construcción de un Nuevo Proyecto Económico en El Salvador", por Roberto Rubio Fabián, José Víctor Aguilar y Joaquín Arriola. 1996. ¢60/local o \$12.00 exterior).

Libro: "De Terremotos, Derrumbes e Inundados", por Mario Lungo y Sonia Baires (compiladores), 1996. ¢50/local o ¢11.00/ exterior).

Para canjes, favor de comunicarse con el Centro de Documentación de FUNDE.

Títulos recientes de la serie Alternativas para el Desarrollo:

27. "Costos y Retrasos de la Reinserción para la Paz"; "Impactos del Paquete sobre la Agricultura Salvadoreña: Entre la Globalización y el Abandono", marzo 1995.
28. "Migración Internacional y Desarrollo"; "El Salvador en el Mercado Mundial", abril 1995.
29. "Alternativas a la Propuesta de Incremento del IVA"; "San Salvador: Crecimiento Urbano, Riesgos Ambientales y Desastres"; "Comercio Internacional y Medio Ambiente", mayo 1995.
30. "Economía Política del Primer Año del Gobierno de Calderón Sol"; "El Mercado de Tierra Rural en El Salvador"; "Privatización de las Telecomunicaciones y de la Distribución de Energía Eléctrica", junio/julio 1995.
31. "Descentralización en El Salvador: Desafíos y Propuestas"; "Participación y Coordinación: Elementos Claves para un Proceso de Desarrollo Sostenible en Tecoluca"; "El Desarrollo Comunal y la Lucha contra la Pobreza", agosto 1995.
32. "Asignación Presupuestaria para 1996: Un Presupuesto para el Desarrollo?"; "Santa Elena, Usulután: Una Comunidad Transnacional"; "De Derrumbes y de Inundados"; "El Desarrollo Urbano y la Privatización de los Servicios en El Salvador", septiembre/octubre 1995.
33. "Elementos Básicos de la Estrategia de Desarrollo Agropecuario"; "Los Programas de Reinserción Rural"; "La Gestión Ambiental del Desarrollo desde el Municipio", noviembre/diciembre 1995.
34. "La Pobreza Urbana y el Fondo de Inversión Social"; "Vivienda y Acceso a la Tierra Urbana: Los Programas de FONAVIPO y el Instituto Libertad y Progreso"; "Centroamérica: Una Integración Económica sin Contenido Social"; enero/febrero 1996.
35. "Evolución de la Economía en 1995"; "La Educación: Una Limitante para la Participación de la Mujer en el Proceso de Desarrollo Local"; "Buscando Alternativas a la Reinserción de los Desmovilizados y Tenedores"; marzo 1996.
36. "Declaración de Oaxaca: El Marco de una Alternativa al Ajuste Estructural"; abril 1996.
37. "Balance de los Dos Primeros Años de la Gestión de Calderón Sol"; "Comunicado de Prensa 6/6/96"; "El Desarrollo Local en el Informe del Presidente"; "El Sube y Baja de la Integración Centroamericana en el Gobierno de Calderón Sol"; "Crédito para los Sectores Populares bajo la Administración Calderón Sol"; mayo/junio 1996.
38. "La Integración Financiera: Un Tema Sustantivo para Centroamérica"; "El Salvador: La Apertura Comercial y la Integración Centroamericana"; "La Actividad Económica Salvadoreña en el Primer Semestre de 1996"; julio 1996.
39. "Gestión Ambiental desde el Municipio: Hacia la Definición de un marco Legal e Institucional. El Caso del Municipio de Nejapa"; "Acajutla: Industria y Contaminación Ambiental"; "El Programa de Transferencia de Tierras en Tecoluca: Situación Actual y Proyecciones"; agosto 1996.
40. "¿Conviene o No Conviene la Privatización de ANTEL?"; "La Ley de la Tierra: De la Reforma Agraria al Mercado de Tierras"; "El Manifiesto de ANEP"; septiembre 1996.
41. "¿Desaceleración de la actividad económica o crisis en el esquema de crecimiento?"; "Los Microempresarios en el Sistema Financiero de El Salvador"; "Desarrollo Sustentable y Desarrollo Regional/Local en El Salvador"; "Hacia una Propuesta de Regionalización del País"; octubre 1996.
42. "¿Qué pasó en 1996? Lo bueno, lo malo y lo feo"; "Evolución del sector financiero durante 1996"; "La industria manufacturera en 1996"; "Las políticas agrarias en 1996: Hacia una profundización de la crisis del agro"; "El desarrollo local del gobierno: Más allá del discurso"; "Algunos pormenores de la política comercial y de integración en 1996"; noviembre/diciembre 1996.
43. "Elecciones Municipales: ¿Hacia una Gestión Municipal de Nuevo Tipo?"; "Red Internacional de Sociedad Civil y Banco Mundial"; "Reflexiones sobre el Programa Agropecuario del Gobierno"; "La Cumbre Mundial sobre la Alimentación"; "Análisis Estructural de la Economía Salvadoreña"; "Avances y Retrocesos en la Política Fiscal"; enero/febrero 1997.

DOCUMENTOS DE TRABAJO de la FUNDE

Costo de reproducción: ¢ 0.30/página

68. El Salvador: Realidad y Perspectivas. 1995. 34 p.
69. Propuesta de Desarrollo Sostenible de la Zona Centro-Oriental de Chalatenango. 1995. 131 p.
- 70A. Desarrollo Económico, Social y Ambiental para Tres Microregiones de Chalatenango. Introducción General y Diagnóstico Agro-Socioeconómico, Microregión V "La Palma-Citalá-San Ignacio". 1995. 85 p.
- 70B. Desarrollo Económico, Social y Ambiental para Tres Microregiones de Chalatenango. Diagnóstico Agro-Socioeconómico Microregión "Nueva Concepción". 1995. 99 p.
- 70C. Desarrollo Económico, Social y Ambiental para Tres Microregiones de Chalatenango. Diagnóstico Agro-Socioeconómico Microregión VI "Oriente". 1995. 135 p.
71. Comentarios y Recomendaciones sobre el Contenido del Ante-Proyecto de Ley de Ordenamiento Territorial en El Salvador. 1995. 76 p.
72. Evolución de la Economía en 1995. 1996. 54 p.
73. El Programa de Transferencia de Tierras. 1996. 79 p.
74. El Impacto del NAFTA en el proceso de Integración de América Central y sus implicaciones para los sectores populares. 1996. 75 p.
75. La Autogestión Social y el Desarrollo Comunitario en El Salvador. 1995. 40 p.
76. Programas y Proyectos de Desarrollo Comunitario en las Comunidades Precarias Realizados por Organismos Miembros de ISMU. 1995. 36 p.
77. Dinámica del Crecimiento del Área Metropolitana de San Salvador. 1995. 113 p.
78. Distribución y Tenencia de la Tierra en las Comunidades del PTT en el Sur de San Vicente: Diagnóstico y Propuesta. 1996. 51 p.
79. Diagnóstico Socio-Económico del Municipio de Tecoluca, San Vicente. 1996. 191 p.
80. El Desarrollo Local: Reflexiones y Propuestas. 1996. 10 p.
81. Diagnóstico Socio-Económico del Sur de Tecoluca, San Vicente (Resumen). 1996. 23 p.
82. Diagnóstico Socio-Económico del Sur de Tecoluca, San Vicente (Documento Completo). 1996. 169 p.
83. El Desarrollo Regional y Local como Parte Sustancial de un Plan de Seguridad y una Estrategia de Desarrollo Nacional en El Salvador. 1996. 15 p.
84. Diagnóstico Ambiental del Municipio de Acajutla. 1996. 178 p.

Suscríbase a Alternativas para el Desarrollo:

Para garantizar la continuidad de esta publicación, rogamos su colaboración con los costos de producción y envío por correo (cheques o giros a nombre de FUNDE):

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1 Nacional ¢60.00/año | 1 Centroamérica US\$15/año |
| 1 Norte y Sur América US\$25/año | 1 Europa, Asia, Africa, Australia US\$30/año |

Nombre y cargo: _____

Institución: _____

Dirección Postal: _____

Ciudad: _____ País: _____

Alternativas para el Desarrollo es una colección de monografías propositivas sobre temas de interés para el desarrollo económico-social de El Salvador y la región centroamericana, publicada por la Fundación Nacional para el Desarrollo (FUNDE), como parte de su labor educativa orientada hacia los protagonistas del desarrollo económico y social del país.

Dirección: Apdo. Postal 1774,
Centro de Gobierno, San
Salvador, El Salvador.

Tel: 226-6887/ 235-0034 /
235-9832

Fax: 225-5704

Correo electrónico:
funde@es.com.sv

FUNDE

Apdo. Postal 1774

Centro de Gobierno

San Salvador, El Salvador

I M P R E S O S

| | |
|---|---|
| CORREOS DE EL SALVADOR SAN SALVADOR | REDUCCION DEL 50% TARIFAS SOBRE IMPRESOS (Servicio Interno) RESOLUCION MINISTERIO DEL INTERIOR de fecha 7 de julio 1975 |
|---|---|