



BIBLIOTECA ESPAE
ESPOL

658.046

FOL

ESCUELA

SUPERIOR

POLITECNICA DEL

LITORAL

**ESCUELA DE POSTGRADO EN
ADMINISTRACION DE EMPRESAS**

TITULO:

**"LA MICROEMPRESA COMO ELEMENTO
GENERADOR DE INVERSION Y EMPLEO
EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL
PERIODO 1990 - 1994"**

AUTORES:



JOSE LUIS HIDALGO PROAÑO

CARLOS LUIS BARCOS ECHEVERRIA

DIRECTOR:

ECON. FAUSTO ORTIZ DE LA CADENA

GUAYAQUIL - ECUADOR

MAYO, 1995

RESUMEN EJECUTIVO

El crecimiento desmedido de la informalidad que se ha venido dando en esta última década ha centrado la atención en todas las economías Latinoamericanas puesto que es una respuesta de la población con deseo de trabajar y que no lo encuentran en el sector formal.

De acuerdo con el criterio anterior, nace la idea de elaborar este trabajo de investigación para cualificar y cuantificar el comportamiento del sector, puesto que su participación es muy significativa con respecto a la Población Económicamente Activa (P.E.A.).

El bajo nivel educativo existente en el país, ha hecho que la población con sus conocimientos básicos desempeñe un oficio en particular y que presionado por la necesidad de generar ingresos participa desde muy joven en el mercado de trabajo informal, ayudando a la subsistencia del hogar.

La mayor contribución de este sector se centra en la absorción de empleo y generación de ingresos de personas que no encuentran trabajo en el sector formal.

En este estudio se ha identificado que la microempresa genera con su producción una alta demanda en la economía como son: materias primas elaboradas, bienes intermedios, bienes de consumo durables y bienes de capital.

Al darse este crecimiento desmedido de la microempresa surge un apoyo financiero por parte de las instituciones públicas y privadas. En el caso de las primeras son: la línea B.I.D. 851 por intermedio del Banco Central, la línea FOPEM de la Corporación Financiera Nacional y UNEPROM canalizada por el Ministerio de Trabajo y Recursos Humanos.

En referencia a las instituciones privadas existe el Programa de Desarrollo de la Comunidad Banco del Pacífico.

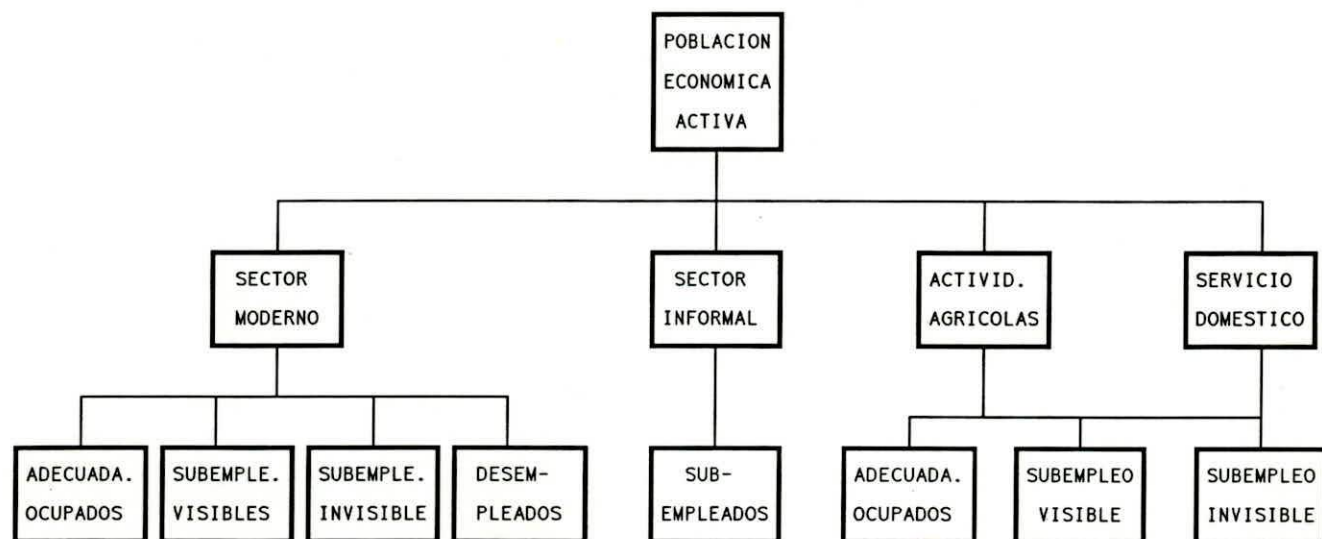
Adicionalmente, para una mejor comprensión se han elaborado cuadros de varios indicadores macroeconómicos para cuantificar el aporte de la microempresa en la generación de empleo, inversión e ingreso en la ciudad de Guayaquil.

Todo esto nos lleva a concluir como el sector informal se ha convertido en una actividad muy importante dentro del mercado de trabajo de la ciudad de Guayaquil a causa de fuentes formales de empleo, alcanzando una participación promedio con respecto a la P.E.A de un 49.4 %.

GLOSARIO

B.C.E.	Banco Central del Ecuador
B.I.D.	Banco Interamericano de Desarrollo
C.F.N.	Corporación Financiera Nacional
CONAUPE	Corporación Nacional de Apoyo a las Unidades Populares Económicas.
E.T.E.	Entidad Técnica Especializada
FOPEM	Fomento para la Pequeña Empresa
IESS	Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
I.F.I.	Institución Financiera Intermediaria
INEC	Instituto Nacional de Estadísticas y Censos
INEM	Instituto Nacional de Empleo
O.I.T.	Organización Internacional del Trabajo
P.D.E.I.	Programa de Desarrollo de Empresa Informales
P.E.A.	Población Económicamente Activa
S.I.U.	Sector Informal Urbano
UNEPROM	Unidad Ejecutora Del Programa Nacional de Microempresas

SEGMENTACION DE LA POBLACION ECONOMICAMENTE ACTIVA



FUENTE : INEC

ELABORACION : Los Autores

INDICE

Introducción	1
---------------------------	----------

CAPITULO I

Proyecto de Investigación.

1.1 Planteamiento del problema	3
1.2 Objetivos	4
1.3 Hipótesis	4
1.4 Metodología	
1.4.1 Entrevistas	5
1.4.2 Recopilación bibliográfica	6

CAPITULO II

Antecedentes del Desarrollo Microempresarial en la Ciudad de Guayaquil.

2.1 Desarrollo y Evolución del Sector Informal	7
2.2 Actividades aptas para el desarrollo de la microempresa.	9
2.3 Contribución a la absorción de empleo y generación de ingresos.	11

CAPITULO III

Líneas de Créditos existentes para el fomento microempresarial.

3.1 Líneas de Créditos con recursos propios.

- 3.1.1 Línea de Crédito Desarrollo de la Comunidad Banco del Pacífico. 13

3.2 Líneas de Créditos Gubernamentales.

- 3.2.1 La Línea B.I.D. 851 SF-EC canalizadas por intermedio del Banco Central. . .15

- 3.2.2 Fondo de la pequeña empresa (FOPEM), canalizada a través de la
Corporación Financiera Nacional.21

- 3.2.3 Línea de Crédito UNEPROM canalizados por intermedio del Ministerio de
Trabajo y Recursos Humanos.24

CAPITULO IV

Aporte de la microempresa en varios indicadores macroeconómicos

- 4.1 Índice de desempleo 26
- 4.2 Aporte de la microempresa a la generación de ingreso. 29
- 4.3 Clasificación de la microempresa por actividades. 31
- 4.4 Aporte a la inversión total de la economía.33
- 4.5 Participación de la microempresa con respecto a la P.E.A.36

CAPITULO V

Conclusiones y Recomendaciones

5.1 Conclusiones	39
5.2 Recomendaciones	42

INDICE DE CUADROS

No.	CONCEPTO	PAG.
1	Indice de Desempleo	26
2	Aporte de la microempresa a la generación de ingreso	29
3	Clasificación de la microempresa por actividades	31
4	Aporte a la inversión total de la economía	33
5	Participación de la microempresa con respecto a la PEA	36

INDICE DE GRAFICOS

No.	CONCEPTO	PAG.
1	Indice de Desempleo	27
2	Aporte a la inversión total de la economía	34
3	Participación de la microempresa con respecto a la PEA	37

INTRODUCCION

La problemática ocupacional de Guayaquil se caracteriza por una permanente subocupación de recursos humanos, reflejado en los niveles de incremento de desempleo y subempleo, siendo este último el fenómeno más crítico. Este subempleo a su vez ha generado el desarrollo principalmente del comercio informal, que toma un mayor auge en períodos de crisis económica a nivel nacional y es de esta actividad donde surge el trabajo informal.

Surgiendo la microempresa como un fenómeno reciente. Hace apenas diez años predominaba la convicción, aún en los círculos académicos y técnicos, de que el crecimiento de la gran empresa industrial llegaría en breve a copar la mano de obra nacional y por consiguiente la pequeña empresa estaba a punto de desaparecer. Las escasas personas e instituciones que trabajan por el desarrollo de este sector eran ignoradas sistemáticamente por los planeadores de política económica, para quienes su labor carecía de importancia desde una perspectiva macroeconómica de desarrollo.

Pero las cosas evolucionaron de un modo completamente diferente. Frenada en su proceso de expansión por el estrechamiento estructural de la demanda causado por la contracción de los ingresos internos y por el estancamiento de la economía internacional, y forzada por la competencia a elevar progresivamente su intensidad de capital, la gran empresa industrial perdió su dinamismo en la generación de puestos de trabajo hasta llegar a una situación en la que el empleo industrial decrece o aumenta a un ritmo inferior al crecimiento de la población económicamente activa (P.E.A.).

Fue entonces cuando empezaron a proliferar las pequeñas empresas manufactureras de calzado, carpintería, cerrajería, confecciones, etc., los talleres de mecánica automotriz y reparaciones eléctricas, las tiendas populares y los minúsculos negocios callejeros de venta de toda clase de comestibles y artículos de consumo, a la vez que las parcelas campesinas seguían produciendo los alimentos de la canasta familiar ecuatoriana.

Además, el bajo nivel educativo existente en nuestro país, producto de la permanente crisis económica, nos indica que parte de nuestra población alcanza a tener solamente conocimientos básicos que son suficientes para desempeñar un oficio en particular. El ciudadano sin embargo, presionado por la necesidad de generar ingresos, participa desde muy joven en el mercado de trabajo informal, ayudando de esa manera a la subsistencia del hogar, el cual termina abandonando sus estudios.

Y, es precisamente la población que por el hecho de no disponer de capital crea las empresas informales como un medio de supervivencia, entonces la principal características de estas unidades resulta ser en su iniciación el hecho de que en ellas se opera con procedimientos técnicos caracterizados por una baja relación de capital - trabajo.

Se deduce entonces que el principal factor común es la necesidad de la población marginada de encontrar alguna clase de actividad que sin hacer una inversión grande de capital le permita sobrevivir. Siendo ello así, las actividades desempeñadas serán numerosas y heterogeneas.

CAPITULO I

PROYECTO DE INVESTIGACION

CAPITULO I

PROYECTO DE INVESTIGACION

1.1 Planteamiento del problema.

Entre los problemas que enfrenta el Ecuador de hoy, uno de los más importantes es el aspecto social referido al mercado laboral.

Esta compleja crisis económica que ha soportado el país permanentemente, provocada por los altibajos en los precios del petróleo, los desastres naturales, el decaimiento de los sectores productivos (en especial el de la agricultura y de la industria). Ha dado como resultado una precarización de las condiciones sociales de vida como es la insuficiente oferta de trabajo laboral.

Como respuesta a esto se ha venido consolidando a un ritmo creciente el denominado sector informal urbano conformado por una numerosa fuerza laboral, es decir, los pequeños empresarios, los asalariados de las microempresas, la mano de obra familiar sin remuneración y trabajadores por cuenta propia.

Viniendo a ser la microempresa una solución a la necesidad de supervivencia para poder subsistir.

1.2 Objetivos.

El trabajo tiene como finalidad analizar el efecto socioeconómico del sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil.

Explicar las causas que generaron y motivaron el surgimiento del sector informal (la microempresa).

Por haberse convertido en un sector importante se estudiarán las políticas de apoyo del sector privado y público como son las líneas de crédito.

1.3 Hipótesis.

La falta de fuentes de trabajo en la ciudad de Guayaquil ha generado el desarrollo del sector informal de la economía.

La microempresa juega un papel significativo en la generación de empleo teniendo una participación considerable con respecto a la P.E.A.

1.4 Metodología.

1.4.1 Entrevista:

Para el desarrollo del trabajo fue necesario recopilar fuentes bibliográficas y realizar visitas a diferentes instituciones que aportaron positivamente en el estudio como son:

- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.
 - Banco Central del Ecuador.
 - Corporación Financiera Nacional.
 - Desarrollo de la Comunidad Banco del Pacífico.
-
- En cuanto al I.N.E.C. se cuantificó el desempleo y subempleo en la ciudad de Guayaquil con respecto a la P.E.A.
 - Con respecto al Banco Central se obtuvo los montos de la línea de crédito para el fomento del desarrollo microempresarial.
 - En la C.F.N. se recopiló los montos colocados para la pequeña empresa.
 - En el área del Programa de Desarrollo de la Comunidad Banco del Pacífico las cifras de créditos otorgadas con recursos propios hacia la microempresa.

En la visita realizada al I.N.E.C. sostuvimos una reunión de trabajo con el economista Frydson Angulo, analista de dicha entidad, quien con su experiencia y conocedor de la realidad del subempleo en la ciudad de Guayaquil; se logró identificar con datos estadísticos la participación de la microempresa con respecto a la P.E.A., quien se ha convertido en un sector muy importante de la economía.

También se logró concertar una entrevista con el Ingeniero Xavier Chávez Estrada, Gerente del Programa Desarrollo de la Comunidad del Banco del Pacífico que por su amplia trayectoria dentro del campo crediticio microempresarial aportó con valiosa información de la realidad de este sector.

1.4.2 Recopilación Bibliográfica

Para la obtención de datos estadísticos una de las bibliografías que más aportaron al estudio fueron los boletines anuales del INEC, período 1990 - 1994 puesto que se cuantificó el índice de desempleo, subempleo y la P.E.A. existente en la ciudad de Guayaquil, basados en recopilaciones de datos históricos.

CAPITULO II

ANTECEDENTES DEL DESARROLLO MICROEMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

CAPITULO II

ANTECEDENTES DEL DESARROLLO MICROEMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL.

2.1 Desarrollo y Evolución del Sector Informal.

La definición de informalidad fue utilizado por el año 1971 por Keith Hart el mismo que introdujo este término para identificar a las actividades económicas de pequeña escala diferenciándolos en la economía urbana "Las actividades formales que se refería al empleo asalariado y las informales al autoempleo".

Posteriormente, en el año de 1972 una misión de Kenia de la O.I.T. , fueron ellos que en su informe le otorgaron un papel muy importante al sector informal urbano 1/.

En este informe las actividades informales fueron caracterizadas de la siguiente manera:

- a) Facilidad de ingreso
- b) Apoyo en recursos indígenas
- c) Propiedad familiar de las empresas
- d) Operaciones en pequeña escala
- e) Tecnología intensiva a nivel de la mano de obra y adaptable
- f) Habilidades adquiridas fuera del sistema escolar formal
- g) Mercados no regulados y competitivos

1/ La evolución del concepto de informalidad en el enfoque PREALC (Programa Regional de empleo para América Latina y el Caribe.)

Daniel Carbonetto consultor O.I.T. 2/, expone que el sector informal urbano es el conjunto de puestos de trabajo autogenerados por la fuerza laboral excluida del sector moderno, dicha autogeneración debe entenderse como una unidad productiva informal que una vez creada puede ir absorbiendo a otros miembros del excedente bruto de trabajo.

El sector microempresarial, ha adquirido importancia en la economía del país. Su mayor contribución, sin duda, está relacionada con la absorción de empleo y generación de ingresos para la subsistencia de una parte de la población.

En los últimos años, las unidades de muy pequeña escala se han multiplicado, en Guayaquil, en las diferentes ramas de actividad. Desarrollando sus actividades en la calle (comercio ambulante), en sus casas (taller de producción) y en una combinación de calle-taller (servicios) los microempresarios han resuelto el problema de su sobrevivencia mediante el autoempleo y generando ocupación para otros. Esta absorción de mano de obra sería más significativa para las microempresas de producción.

A pesar del avance industrial, estas pequeñísimas unidades artesanales, subsisten y aumentan. Para ello, han desarrollado diversas estrategias que les han permitido sobrevivir. Este trabajo intenta presentar algunos elementos que expliquen esa tendencia, la lógica del funcionamiento de estas unidades así como aproximarse al conocimiento de sus características, la respuesta que ofrecen a la

2/ Manual del Programa de Desarrollo de Empresas Informales (P.D.E.I.)

problemática ocupacional y su articulación al mercado de productos y de capital. El marco teórico del trabajo se inserta en la teoría del excedente estructural de mano de obra y del sector informal como variable de ajuste en la problemática ocupacional.

En este último sentido y por constituir el sector atrasado de la economía gran parte de las microempresas, se ubican en el llamado sector informal urbano. problemática ocupacional y su articulación al mercado de productos y de capital. El marco teórico del trabajo se inserta en la teoría del excedente estructural de mano de obra y del sector informal como variable de ajuste en la problemática ocupacional.

2.2 Actividades aptas para el desarrollo de la microempresa.

La viabilidad de la producción microempresarial se refiere a dos parámetros principales: El dinamismo de la actividad económica que realiza y las condiciones tecnológicas del proceso de producción.

Una microempresa con potencial de desarrollo se ubica dentro de alguna actividad dinámica de la economía. El dinamismo se refiere a su comportamiento en relación con el desarrollo macroeconómico nacional.

Son dinámicas aquellas actividades que tienden a expandirse cuando se acelera el desarrollo y no dinámicas las que se estancan o incluso pierden terreno con él.

El dinamismo de una actividad es determinado fundamentalmente por dos dimensiones del mercado: su amplitud en sentido horizontal y su elasticidad en sentido vertical.

- La referencia al sentido horizontal es porque trata de un mercado abierto a la demanda de la mayor parte de la población por iniciar un negocio. Tales son los mercados de bienes de consumo masivo donde de hecho se ubica la mayor parte de la microempresas, los mercados de confecciones, ebanisterías, puertas y ventanas de hierro, alimentos, etc.

La demanda de estos bienes es tan amplia que existen casi inagotables posibilidades de expandir la oferta sin llegar a coparla y en ésta expansión de la oferta siempre queda un lugar para la microempresa. Por el contrario los mercados de artículos suntuarios se caracterizan por una demanda muy estrecha, fácil de copar, que no ofrece mayores posibilidades de expansión.

- La elasticidad del mercado en sentido vertical se refiere a su tendencia a crecer a medida que crece la economía nacional, en función del aumento de los ingresos de la población de la demanda agregada.

En términos de teoría económica son dinámicas en este sentido actividades productoras de bienes cuya demanda es elástica al ingreso.

2.3 Contribución a la absorción de empleo y generación de ingresos.

El sector microempresarial posee una gran capacidad generadora de empleo por dos razones principales:

- a) Porque utiliza una tecnología intensiva en mano de obra ya que realiza muchas actividades del proceso productivo con herramientas artesanales o con máquinas de escaso grado de sofisticación y automatización 3/.
- b) Porque el microempresario posee un extraordinario dinamismo empresarial que lo lleva a invertir y a producir a ritmo relativamente constante aún, y precisamente en las épocas de recesión en las que la economía languidece porque el empresario industrial le teme al riesgo cuando los negocios están flojos.

Hay que puntualizar que la capacidad generadora de empleo del sector microempresarial es cíclica causando una inestabilidad en ciertos casos. Si es verdad que el sector microempresarial presenta una extraordinaria resistencia y se expande día a día no vale lo mismo para la microempresa individuales. A consecuencia de sus dificultades en el mercado y de la debilidad de su estructura interna, un buen porcentaje de ellas desaparece antes de cumplir el primer año de vida. Como es obvio, al desaparecer la microempresa pierden el empleo el microempresario y sus trabajadores.

La microempresa genera con su producción una alta demanda en la economía, siendo los principales rubros los siguientes:

3/ Microempresa y Desarrollo: Ernesto Parra Escobar (Ministerio de Trabajo)
SENA

- a) Materias primas elaboradas: madera, hierro, acero, otros metales, minerales no metálicos, textiles, cuero, harina, azúcar, etc.
- b) Bienes Intermedios: repuestos para vehículos automotores, repuestos eléctricos y electrónicos, etc.
- c) Bienes de Consumo durable: muebles y equipos de oficina, estantería, bancos y otros implementos para la producción.
- d) Bienes de Capital: maquinaria y equipo industrial de muy diverso tipo. Como son: toda clase de motores, tornos, troqueladoras, pulidoras, desbastadoras, cepillos, sierras, máquinas de coser, fileteadoras, dobladoras, etc.

En los cuatro literales citados, la microempresa desempeña un papel muy importante para el desarrollo del mercado industrial, incidiendo positivamente en el crecimiento del ingreso en la economía.

La inestabilidad generada en el sector microempresarial a causa de su informalidad en la contratación al empleado que en la mayoría de los casos está desprotegido frente a riesgos de accidentes y no se encuentra afiliado al I.E.S.S. careciendo de esta protección legal que el Estado reconoce al momento de su jubilación. Esto da como resultado que la microempresa sea calificada como un empleo de baja calidad.

CAPITULO III

LINEAS DE CREDITOS EXISTENTES PARA EL FOMENTO MICROEMPRESARIAL

CAPITULO III

LINEAS DE CREDITOS EXISTENTES PARA EL FOMENTO MICROEMPRESARIAL.

3.1 Líneas de Créditos con recursos propios.

3.1.1 Línea de Crédito Desarrollo de la Comunidad Banco del Pacífico.

Es una línea de crédito dirigida al desarrollo de nuestras comunidades permitiéndole mejorar y adecuar su producción mediante el financiamiento de capital a mediano y largo plazo.

AREA DE ACCION

El Programa de Desarrollo de la Comunidad, funciona en todas la sucursales del Banco del Pacífico en el País concentrando sus esfuerzos en zonas marginales.

SUJETOS DE CREDITOS

Todas las personas, clientes o no del banco, que con o sin ayuda de máquinas transforman la materia prima en un bien inintermedio o final; que realizan una actividad que presta servicios a la colectividad o que se dedica a una actividad de comercio en una base física o ambulante y de cuyo producto subsisten con sus familias.

MANEJO DEL PROGRAMA

El Programa Desarrollo de la Comunidad Banco del Pacífico creado hace más de diez años atiende a los interesados en sus propios lugares de trabajo a través de un promotor que representa al banco. El será el asesor y funcionario del crédito, y realizará todo el operativo sin necesidad de que el beneficiario visite el banco.

UTILIZACION DE LOS RECURSOS

El préstamo podrá ser utilizado para la compra de materia prima, pequeña maquinaria o herramientas, y/o para la remodelación o adecuación del taller.

PLAZOS

De uno a cuatro años, según el caso con vencimientos trimestrales y abonos mensuales.

INTERESES

Tasa de libre contratación.

3.2 Líneas de Créditos Gubernamentales

3.2.1 La Línea B.I.D. 851 SF-EC Canalizadas por intermedio del Banco Central.

El Convenio de Préstamo se suscribió el 19 de junio de 1991, entre el Banco Interamericano de Desarrollo y la República del Ecuador, representada por el Ministerio de Finanzas y Crédito Público. El Gobierno Nacional y el Banco Central del Ecuador suscribieron el contrato de Agencia Fiscal y Financiero el 21 de abril de 1992.

El Convenio de Participación (tripartito) lo suscriben la Institución Financiera Intermediaria (IFI), una Entidad Técnica Especializada (ETE) y la CONAUPE.

Se financia con recursos del préstamo BID 851 SF-EC, del Banco Interamericano de Desarrollo y contraparte nacional.

Características del Programa Global de Crédito Industrial a la Microempresa:

1. Prestatario	: República del Ecuador
2. Organismo Ejecutor	: Banco Central del Ecuador
3. Organismo Coordinador	: CONAUPE
4. Monto total del Programa	: US \$ 18 '000.000,00
5. <u>Financiamiento del Programa:</u>	
Recursos B.I.D.	: US \$ 16 '000.000,00
Contraparte Local	: US \$ 1 '800.000,00
6. Fecha Final de Compromiso	: 19 de junio de 1994
7. Fecha Final de Desembolso	: 19 de junio de 1995

El organismo ejecutor es el Banco Central del Ecuador (B.C.E.), con la participación de Instituciones Financieras Intermediarias (IFIs) y Entidades Técnicas Especializadas (ETEs).

OBJETIVOS DEL PROGRAMA:

El Programa tiene por objetivo cubrir las necesidades de crédito requeridas por los microempresarios del Ecuador para mejorar sus condiciones de empleo, ingresos y productividad.

Además, mediante el Convenio sobre Cooperación Técnica suscrito entre el Banco Interamericano de Desarrollo y la CONAUPE, se busca el fortalecimiento institucional de las (IFIs) Instituciones Financieras Intermediarias y de las (ETEs) Entidades Técnicas Especializadas, así como la capacitación de los beneficiarios, que participan en la ejecución del mismo.

El logro de dichos objetivos se obtendrá mediante la ejecución de varios componentes como:

- a) Crédito a la microempresa mediante el financiamiento de activos fijos y capital de trabajo.
- b) Capacitación al microempresario que le proveerá los conceptos y herramientas técnico-administrativas para el mejoramiento de su gestión productiva.

c) Asistencia técnica a las entidades participantes para el desarrollo institucional.

La ejecución de los componentes b) y c) correrá a cargo de la CONAUPE mediante la implementación del Programa para el fortalecimiento Institucional de Entidades que participen en el Programa Global de Crédito a la Microempresa, financiado con 3.3 millones de US dólares provenientes del B.I.D. y 400 mil dólares de aporte local.

SUJETOS DE CREDITOS:

Serán personas naturales o jurídicas del sector privado definidas por la CONAUPE y clasificadas por la IFI o ETE según el caso, que cumplan los siguientes requisitos:

- No contar con más de diez empleados permanentes incluyendo propietario.
- Tener activos totales inferiores al equivalente en sucres, a US \$20.000,00.
- Contar con un lugar identificable de trabajo.
- Tener un grado razonable de eficiencia empresarial.
- No tener problema con Instituciones Financieras.

UTILIZACION DE LOS RECURSOS

Se podrá otorgar financiamiento a microempresarios individuales, fundaciones, cooperativas, precooperativas, grupos solidarios o asociaciones de microempresarios y comercializadoras de productos e insumos de microempresarios.

Los recursos del programa podrán utilizarse para financiar hasta el 100% de activos fijos y capital de trabajo necesarios para la ejecución de actividades de producción, comercio y servicios.

PLAZOS

Los plazos de los subpréstamos serán determinados por la IFI o la ETE, según el caso tomando en consideración lo siguientes factores:

- Destino de la operación.
- Vida útil del proyecto.
- Naturaleza de la inversión.
- Volumen de ingresos generados.
- Capacidad de pago del subprestatario.

Los plazos máximos son:

- Para inversiones en activos fijos hasta tres años incluyendo un período de gracia hasta seis meses.
- Para capital de trabajo, hasta un año.

MONTO

Los microempresarios individuales podrán recibir con cargo a los recursos del Programa el equivalente en sucres de US \$ 6.000,00, en el caso de cooperativas,

grupos o asociaciones, etc., dicho monto no podrá exceder del valor ya citado, por persona de asociación participante.

INTERESES

Las tasas de interés que el Banco Central del Ecuador cobrará a las IFIs y que éstas a su vez cobrará a los microempresarios, serán determinadas por la Junta Monetaria a la fecha que se produce el desembolso, de conformidad con la Regulación de Junta Monetaria No. 837-93 del 20 de enero de 1993. La tasa de redescuento será la tasa básica del Banco Central que es publicada semanalmente en los diarios a nivel nacional.

Dentro de este sistema la tasa de interés activa entre la IFI y ETE y el microempresario será la de libre contratación.

GARANTIAS

Personales, prendarias, hipotecaria.

FORMA DE PAGO

Lo establece cada IFIs.

UTILIZACION DE LOS RECURSOS DEL PROGRAMA

Los recursos del Programa podrán ser utilizados para financiar activos fijos y capital de trabajo necesarios para la ejecución de actividades microempresariales de producción, comercio y servicios que sean técnica y financieramente viables.

PROTECCION DEL MEDIO AMBIENTE

Se exige que las actividades financiadas con recursos del programa no impliquen deterioro del medio ambiente cualquiera que sea su manifestación e impacto. Se clasificarán las actividades en:

1. Beneficiosas al medio ambiente.
2. Sin impacto ambiental.
3. Potencialmente con impacto ambiental negativo.
4. Con alto riesgo de contaminación ambiental.

Las actividades de las categorías tres y cuatro deben comprometerse a asistir a los eventos de capacitación sobre medio ambiente y obtener el certificado de la CONAUPE.

RESTRICCIONES EN EL USO DE LOS RECURSOS

Con los recursos del programa no se podrá financiar:

- Compra de bienes inmuebles.

- Pago de deudas.
- Compra de acciones y bonos.
- Compra de bienes de uso personal.
- Pago de impuestos

3.2.2 Fondo de la pequeña empresa (FOPEM), canalizada a través de la Corporación Financiera Nacional.

Se financia con recursos de la Corporación Financiera Nacional, (C.F.N.)

El organismo ejecutor es la CFN, con la participación de Instituciones Financieras (IFIs) y entidades ejecutoras (ETEs).

SUJETOS DE CREDITO

Serán personas naturales o jurídicas del sector informal que cumplan los siguientes requisitos:

- Contar hasta con diez empleados permanentes incluyendo al propietario, en pequeñas empresas de comercio o de servicios; y hasta veinte empleados permanentes en pequeñas empresas manufactureras, agrícolas y pecuarias.
- Disponer de lugar fijo de trabajo, en local propio o arrendado.
- No tener acceso al crédito convencional .
- Poseer un grado razonable de eficiencia empresarial y experiencia en sus actividades.
- No tener problemas con instituciones financieras.

UTILIZACION DE LOS RECURSOS

Los recursos del programa se otorgan para financiar proyectos específicos y tienen una cobertura de hasta el 100% del costo del proyecto y financiarán necesidades de activos fijos y capital de trabajo.

PLAZOS

Los plazos máximos serán :

- 720 días incluyendo hasta 180 días en períodos de gracias para capital de trabajo.
- 1.080 días, incluyendo hasta 180 días de períodos de gracias para activos fijos.

Los plazos específicos de cada crédito serán fijados por la IFI.

MONTO

El monto máximo de los créditos a otorgarse a los beneficiarios no podrá exceder el equivalente en sucres de:

US \$6.000,00 para los sectores de comercio y servicio.

US \$10.000,00 para actividades manufactureras, agrícolas y pecuarias.

INTERESES

La tasa de interés será reajutable y de libre contratación permitida para la IFI y sujeta a disposición de la Junta Monetaria.

GARANTIAS

Personales, prendarias, hipotecaria o del sistema de garantía crediticia.

FORMA DE PAGO

Los pagos se efectuarán de acuerdo a la política interna de la IFI.

RESTRICCIONES EN EL USO DE LOS RECURSOS

Con los recursos del programa no se podrá financiar:

- Pagos de dividendo.
- Compra de acciones.
- Necesidades de consumo.
- Arriendo o compra de terrenos y edificios.
- Compra de vehículo, salvo expresa autorización de la CFN.
- Vivienda, electrodomésticos, muebles y otros enseres de uso personal del pequeño empresario.
- Sustitución de pasivos onerosos.

3.2.3 Línea de Crédito UNEPROM canalizados por intermedio del Ministerio de Bienestar y de Trabajo.

El Gobierno Nacional presidido por el Ing. León Febres Cordero, creó a principios de 1986 la Unidad Ejecutora del Programa de Desarrollo Microempresarial UNEPROM, adscrita al Ministerio de Trabajo y Recursos Humanos, para coadyuvar el desarrollo microempresarial como instrumento de generación masiva de empleo e ingresos en este sector.

Cuenta con oficinas principales en las grandes metrópolis tales como: Quito, Guayaquil y Cuenca. La oficina principal se encuentra en Quito, cada oficina tiene su respectivo director encargado. Básicamente el UNEPROM tiene un papel supervisor o controlador en todo cuanto se refiere a los microempresarios solicitantes de crédito.

Serán considerados sujetos de crédito las personas naturales que se dedican a actividades de microproducción, microservicios, y microcomercio por cuenta propia y de manera independiente.

Estas unidades populares económicas son consideradas como tales por que poseen como indicador específico para acreditarse como tales, el hecho de que la suma del capital total del microempresa dividido para la cantidad de personas que laboran en ella (Máximo ocho personas) den como resultado la cantidad equivalente a cincuenta salarios mínimos vitales.

Los beneficiarios deberán reunir los siguientes requisitos fundamentalmente:

- Tener lugar fijo de trabajo
- Certificado otorgado por instituciones que participan en el Programa Nacional de Microempresa, de haber cumplido con la capacitación básica.
- Acreditar un certificado de haber recibido un mínimo de capacitación ocupacional.
- Mostrar un grado razonable de eficiencia empresarial dentro de sus límites naturales.
- Cumplir con el requisito que exige el reglamento general de crédito.
- Tener o abrir cuenta de ahorros y mantenerla activa con depósitos crecientes.
- Presentar proyectos de buena calidad.
- Ceñirse a los montos y plazos otorgados por el programa.

UNEPROM tiene como objetivo:

- El apoyo al fortalecimiento del sector informal.
- La realización de estudios para diseñar estrategias de desarrollo adecuadas.
- La creación de un centro de información microempresarial.
- La coordinación de labores de las instituciones públicas y privadas que trabajan en este campo.
- La creación de un sistema y un programa de capacitación y de crédito para microempresarios.

Respecto al crédito, este tiene un monto mínimo que es de S/.800.000,00 y el monto máximo es de S/.2'000.000,00 ; pero este crédito no es otorgado directamente por el UNEPROM sino que es canalizado a través del Banco de Fomento, puesto que ya ha sido mencionado que el UNEPROM funciona como un organismo supervisor.

CAPITULO IV

APORTE DE LA MICROEMPRESA EN VARIOS INDICADORES MACROECONOMICOS

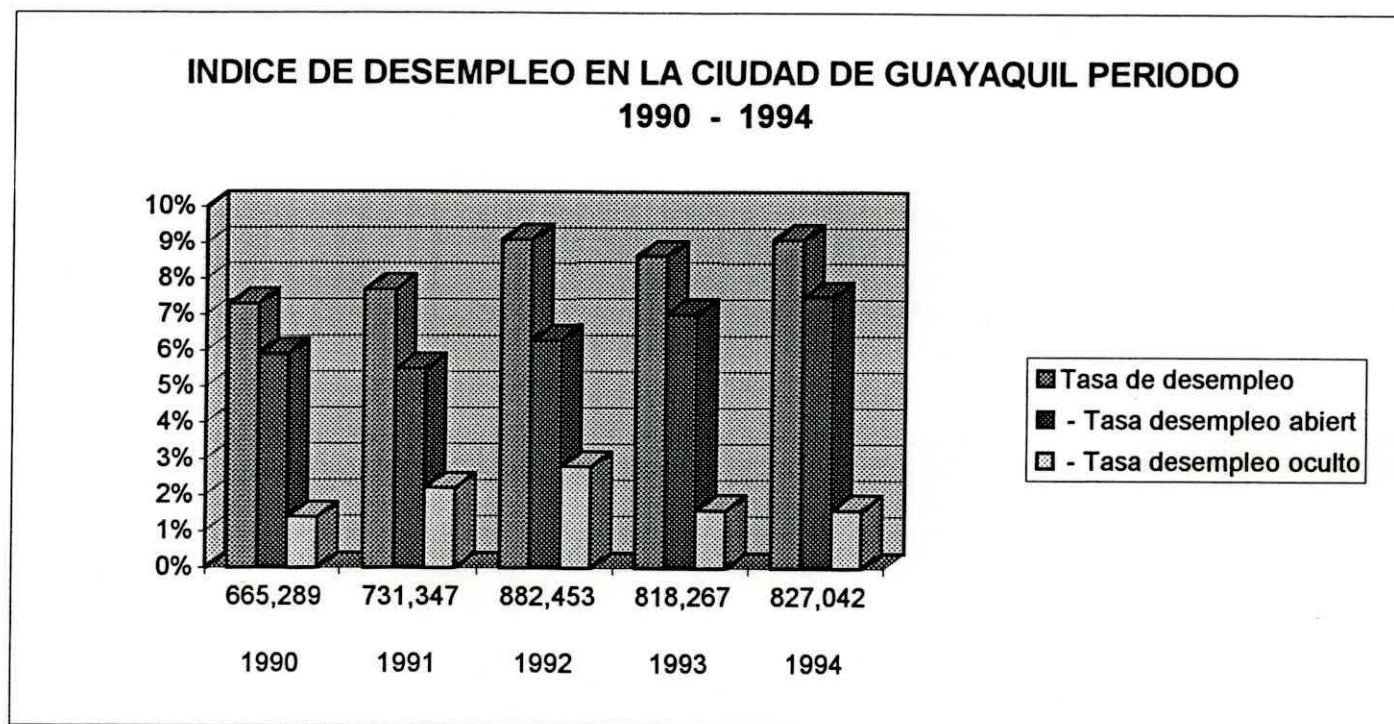
4.1. Índice de desempleo

26

CUADRO # 1

INDICE DE DESEMPLEO EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL EN PORCENTAJES PERIODO: 1990 - 1994					
TASAS DE DESEMPLEO	1990	1991	1992	1993	1994
P.E.A.	665,289.00	731,347.00	882,453.00	818,267.00	827,042.00
Tasa de desempleo	7.3	7.7	9.1	8.6	9.1
- Tasa desempleo abierto	5.9	5.5	6.3	7.0	7.5
- Tasa desempleo oculto	1.4	2.2	2.8	1.6	1.6

FUENTE:	Boletines de Encuestas Anuales de Empleo, Subempleo y Desempleo del INEC Años: 1990, 1991, 1992, 1993 y 1994.
ELABORACION:	Los Autores



FUENTE : INEC
ELABORACION: AUTORES

En el período analizado podemos identificar que el mayor crecimiento de desempleo fue en el año 1992 y 1994 con un porcentaje del 9.10.

De este índice de desempleo el mayor porcentaje lo ocupa el desempleo abierto que son las personas que están desempleadas y han tomado la decisión de buscar un empleo alcanzando un 6.3 % en el año de 1992 y 7.5 % en 1994.

En referencia al desempleo oculto que son las personas que estando desempleadas y que no están dispuestas a trabajar esa tasa representa el menor porcentaje de desempleo.

4.2 Aporte de la microempresa a la generación de ingreso

29

CUADRO # 2

APORTE DE LA MICROEMPRESA A LA GENERACION DE INGRESO EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL AL AÑO DE 1994										
SECTOR ECONOMICO	TOTAL OCUPADO	TRAMOS DE INGRESO								
		MENOS DE	70,000	140,000 a	210,000 a	280,000 a	350,000 a	420,000 y	Fam. no	Ignorados
		70,000	139,999	209,999	279,999	349,999	419,999	más	remuneradas	
SECTOR INFORMAL	297,747	20,588	33,869	52,679	17,512	33,962	25,957	44,743	37,961	30,476
Profesionales y y Técnicos	337								337	
Personal directivo	3,069		313	689				1,315	752	
Personal Administrativo	7,023	376	746	1,958	313	308		1,151	753	1,418
Comerciantes y Vend.	167,040	14,269	17,812	27,097	6,784	16,796	13,573	22,797	30,032	17,880
Medios de Transporte	16,466	649	997	1,328	1,366	2,900	2,896	4,898	370	1,062
Artisanos e Ind. textil	82,154	3,890	9,775	15,925	8,366	12,348	8,804	12,951	2,356	7,739
Artes Gráficas	5,991	376	684	1,640		960	308	957	1,066	
Trab.en estiba y almacen.	308			308						
Servicios Personales	15,359	1,028	3,542	3,734	683	650	376	674	2,295	2,377

FUENTE: Boletines de Encuestas Anuales de Empleo, Subempleo y Desempleo del INEC
Años: 1990, 1991, 1992, 1993 y 1994.

ELABORACION: Los Autores

La actividad donde se concentra el mayor volumen de ingreso y de microempresarios es de los comerciantes y vendedores; que de un gran total ocupado de 167.040 el mayor porcentaje se encuentra dentro del rango de ingreso de S/.140.000 a S/.209.999 equivalente a 27.097 microempresarios y en segundo lugar se encuentra los que están dentro del rango de S/. 420.000 y más estando ocupados 22.797.

Otra actividad que aporta con fuentes de empleo llegando a tener un total de 82.154 microempresarios es la de los artesanos y pequeñas industriales textiles; dentro de esta actividad el mayor porcentaje del personal ocupado se encuentra en el rango de ingreso de S/.140.000 a S/. 209.000 existiendo 15.925 microempresarios, en segundo lugar se encuentran los correspondientes al rango de S/. 420.000 y más con 12.951 microempresarios.

Las actividades de medios de transporte, personal administrativo y otras, aportan también con fuentes de empleo y generación de ingresos en el sector informal.

De acuerdo a datos estadísticos del I.N.E.C. se ha cuantificado que la inversión por trabajador ocupado dentro de la microempresa es de S/. 1'000.000,00 y en el sector industrial el costo por trabajador ocupado representa S/. 10'000.000,00

4.3 Clasificación de la microempresa por actividades

31

CUADRO # 3

CLASIFICACION DE LA MICROEMPRESA POR ACTIVIDADES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL AL AÑO DE 1994										
SECTOR ECONOMICO	TOTAL OCUPADO	RAMA DE ACTIVIDAD								
		Agricultura y Caza	Minas y Canteras	Industria Manufact.	Electric, Gas y Agua	Construcción	Comercio Restaurantes	Transporte y Comunicac.	Servicios Financieros	Servicios comun. y soc.
SECTOR INFORMAL	297,747.00	0	0	56,589.00	0	25,634.00	163,526.00	18,273.00	0	33,725.00
Profesionales y y Técnicos	337.00			337.00						
Personal directivo	3,069.00						939.00	376.00		1,754.00
Personal Administrativo	7,023.00			777.00		341.00	3,468.00	753.00		1,684.00
Comerciantes y Vend.	167,040.00			12,895.00			150,528.00	986.00		2,631.00
Medios de Transporte	16,466.00			308.00				16,158.00		
Artisanos e Ind. textil	82,154.00			36,281.00		25,293.00	1,061.00			19,519.00
Artes Gráficas	5,991.00			5,621.00			370.00			
Trab.en estiba y almacen.	308.00						308.00			
Servicios Personales	15,359.00			370.00			6,852.00			8,137.00

FUENTE: Boletines de Encuestas Anuales de Empleo, Subempleo y Desempleo del INEC
Años: 1990, 1991, 1992, 1993 y 1994.

ELABORACION: Los Autores

Como podemos ver la actividad en la cual se desenvuelven la mayor parte de los microempresarios es la del comercio porque nuestra ciudad se ha caracterizado por ser netamente comerciante. Existiendo en los diferentes sectores de la urbe los mercados llamadas bahías y un sinnúmero de establecimientos comerciales que en los últimos cinco años se han proliferado cada vez más.

Por esta razón la actividad de comercio representa el 56.10 % del sector microempresarial, el segundo lugar lo ocupa la rama artesanal e industria textil que participa con un 27.59 % seguido de los medios de transportes y servicios personales.

4.4 Aporte a la inversión total de la economía

33

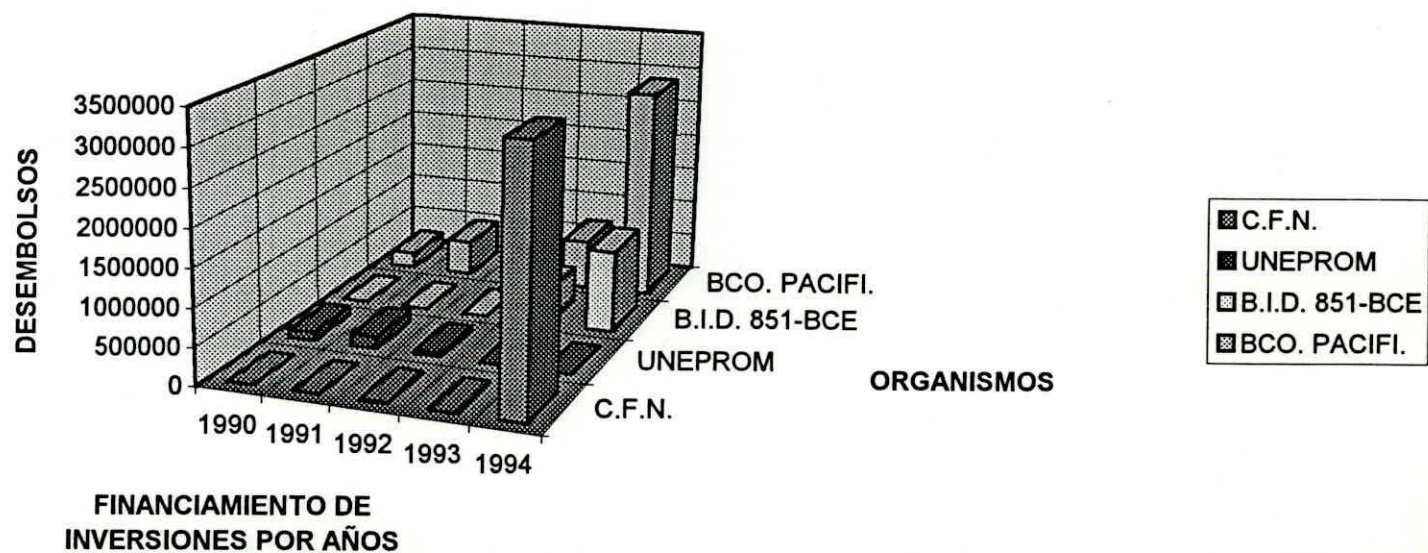
CUADRO # 4

APORTE A LA INVERSION TOTAL DE LA ECONOMIA EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL PERIODO: 1990 - 1994 (EN MILES DE SUCRES)					
FINANCIAM. DE INVERSIONES	1990	1991	1992	1993	1994
C.F.N.	0	0	10,000.00	0	3,384,000.00
DESARROLLO COMUNIDAD BCO. PACIFICO	210,000.00	473,000.00	506,000.00	661,000.00	2,860,000.00
B.I.D. 851-BCE	0	0	0	455,094.00	1,090,446.00
UNEPROM	110,408.12	158,489.00	44,333.00	0	0

FUENTE: CFN, BCE, UNEPROM Y DESARROLLO DE LA COMUNIDAD
BANCO DEL PACIFICO
AÑOS : 1990, 1991, 1992, 1993, 1994

ELABORACION: Los Autores

**APORTE A LA INVERSION TOTAL DE LA ECONOMIA EN LA CIUDAD DE
GUAYAQUIL PERIODO 1990 - 1994**



FUENTE : INEC
ELABORACION: AUTORES

En nuestro país se han realizado diferentes tipos de programas para el fomento de la pequeña empresa, a través de líneas de créditos canalizadas por entidades tanto públicas como privadas. Con el fin de incentivar la inversión de este sector para que cubra su insuficiencia de capital de trabajo, el pago de la mano de obra y la adquisición de equipos y máquinas con el fin de mejorar la calidad de su producto final.

Para el año de 1990 la entidades que fomentaron la inversión de la microempresa fueron: Desarrollo de la Comunidad del Banco del Pacífico y UNEPROM siguiendo esta tendencia en el año 1991 y para 1992 entrar a participar la Corporación Financiera Nacional con S/. 10'000.000,00.

Para el año de 1993 quienes apoyan a este sector fueron: Desarrollo de la Comunidad del Pacífico con un monto de S/. 661'000.000,00 y el B.I.D. 851 SF - EC canalizado a través del Banco Central con S/. 455'094.000,00 .

Para el año de 1994 la C.F.N. empieza a operar de manera significativa otorgando S/. 3.384'000.000,00 siguiendo en segundo lugar Desarrollo de la Comunidad del Banco del Pacífico con la cantidad S/. 2.860'000.000,00 y el B.I.D. aportó con S/.1.090'446.000,00 respectivamente.

De acuerdo a las conversaciones y estadísticas obtenidas de las instituciones visitadas para el estudio, el 80 % de los créditos otorgados se destina para capital de trabajo (materias primas, mano de obras, etc.) y el 20 % se lo destina para la adquisición de activos fijos.

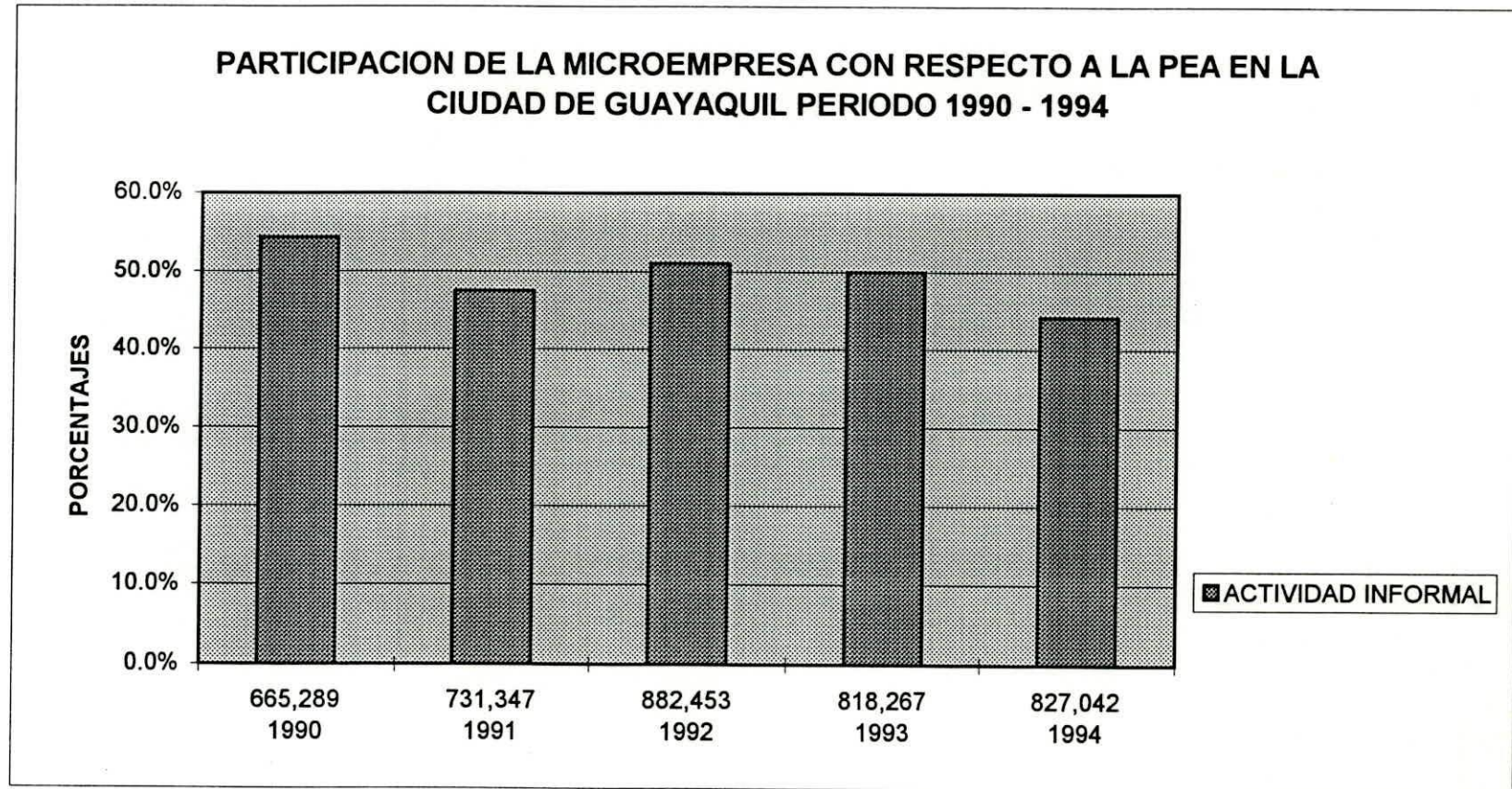
4.5. Participación de la microempresa con respecto a la P.E.A.

36

CUADRO # 5

PARTICIPACION DE LA MICROEMPRESA CON RESPECTO A LA P.E.A. EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL PERIODO: 1990 - 1994					
SECTOR:	1990	1991	1992	1993	1994
P.E.A.	665,289.00	731,347.00	882,453.00	818,267.00	827,042.00
SECTOR INFORMAL	54.4%	47.5%	51.1%	50.0%	44.2%

FUENTE:	Boletines de Encuestas Anuales de Empleo, Subempleo y Desempleo del INEC Años: 1990, 1991, 1992, 1993 y 1994.
ELABORACION:	Los Autores



FUENTE : INEC
ELABORACION: AUTORES

El subempleo es una consecuencia de la migración de los sectores rurales desatendidos por el sector oficial en las ramas de la educación, medicina preventiva y curativa, infraestructura vial, falta de comercialización de sus productos que motivan entre otros efectos su pobreza; lo cual obliga a buscar en las ciudades principales del país, nuevas oportunidades de trabajo.

Pero la falta de fuentes de trabajo hacen que el subempleo se convierta en una actividad muy significativa dentro de la P.E.A.

Pudiendo analizar que para el año de 1990 el sector informal representaba el 54.4 % de la P.E A. siendo en el año 1991 el 47.5 %, para 1992 su participación fue del 51.1 %, en el año de 1993 se mantuvo relativamente en un 50.0 % disminuyendo para el año de 1994 al 44.2 %.

Esto nos indica que la actividad informal se ha convertido en una alternativa de subsistencia básica para el sector marginal de la economía, alcanzando una participación promedio de 49.4 % de la P.E.A.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

La falta de fuentes de trabajo en la ciudad de Guayaquil ha generado el desarrollo del sector informal de la economía.

1. Estamos convencidos de que existen en Guayaquil una cantidad extraordinaria de recursos humanos productivos que demuestran cada día una energía e ingenio extraordinario y cuya fuerza es poderosa. Su sola existencia evidencia el enorme potencial de desarrollo que hasta ahora se la ha desaprovechado por la falta de apoyo del sector gubernamental.
2. Estos recursos se ven reflejados en la informalidad obedeciendo a la degradación y pauperización de grandes masas de la población (sobre todo urbana) que no encuentran mejor alternativa (al menos en el corto plazo) como es el autoempleo o subempleo por la falta de oferta de trabajo en el sector moderno o formal de la economía.

Es por esto que el sector informal se ha convertido en una actividad muy importante dentro del mercado de trabajo de la ciudad de Guayaquil a causa de la falta de fuentes

formales de empleo, alcanzado por esto una participación promedio con respecto a la P.E.A. de un 49.4 % de acuerdo como se indica en el cuadro No. 5.

Esta es la causa que la expansión de la economía informal se ha constituido en colchón de amortiguamiento de los problemas socioeconómicos derivados de un sistema político inflexible.

3. En la ciudad de Guayaquil la actividad que más absorbe la demanda del trabajo informal es la del comercio, como podemos ver en el cuadro No. 3 que a la vez genera la mayor participación del ingreso en este sector.

Cabe indicar que del total ocupado de los microempresarios, el 56.10 % lo representa el de los comerciantes seguidos por los artesanos e industria textil que representa el 27,59%.

La microempresa juega un papel significativo en el proceso de generación de empleo.

4. La falta de fuentes de trabajo en la ciudad de Guayaquil ha dado como resultado que en los últimos cinco años el índice promedio de desempleo sea del 8.3 %. Esto nos da una pauta de la necesidad de crear fuentes de trabajo y uno de los sectores que está cubriendo esta necesidad es precisamente el sector microempresarial que llega a participar con el 49.4 % de la P.E.A., por lo tanto debería dársele un mayor apoyo por parte del gobierno tanto técnico, financiero y de derecho legal.

Las líneas de créditos - inversión han contribuido a la creación, expansión, diversificación productiva y modernización de la microempresa período 1990 - 1994.

5. Referente a las conversaciones y estadísticas obtenidas de las instituciones visitadas para el estudio, el 80 % de los créditos otorgados se destina para capital de trabajo (materias primas, mano de obras, etc.) y el 20 % se lo destina para la adquisición de activos fijos, fomentándose de esta manera la diversificación en las actividades microempresariales siendo las más importantes: la de comercio, seguida por los artesanos e industriales textiles como se indica en el numeral tres.
6. Mediante estudios realizados por la instituciones financieras participantes, la generación de empleo por cada crédito otorgado es de tres plazas de trabajo. 4/, lo que implica que para el año 1990 se crearon 3.432; para 1991 - 3.912; en 1992 - 2.223; el año 1993 - 2.109 y el año 1994 - 6.858 puestos de trabajo.

De acuerdo a estas cifras indicadas en el párrafo anterior se concluye que la microempresa aporta significativamente a la generación de empleo por lo tanto es de vital importancia el apoyo técnico-financiero.

4/ Ver Anexo # 1.

5.2 Recomendaciones

1. Disponer de líneas de crédito adaptadas a la realidad de la microempresa que es una condición muy importante para el éxito de cualquier programa de desarrollo del sector como:

- Destino : Activos fijos y capital de trabajo
- Plazos: Activos fijos hasta tres años plazo incluyendo 6 meses de período de gracia y para capital de trabajo hasta 2 años.
- Amortización: mensual
- Garantía: Hipoteca, prenda o personal.

El crédito se requiere para mejorar la dotación de activos fijos de la empresa y así elevar su nivel de productividad.

Mediante vía crédito se podrá remediar la carencia de una máquina de escaso valor que significa costos desproporcionados, para evitar cuellos de botella que perjudica la producción. Ya que el microempresario tiene que contratar a precios altos la ejecución de actividades del proceso de producción con pérdida de tiempo y continuas interrupciones.

El crédito para adquirir la máquina en cuestión puede elevar en un 30 % o más la productividad de la empresa.

En segundo lugar el crédito remedia su habitual insuficiencia de capital de trabajo que sirve para contratar la mano de obra, mantener un stock de materias primas, insumos y mercancías suficientes para asegurar la marcha normal del proceso de producción.

2. Es muy importante la creación de un marco legal adecuado a las condiciones reales de la microempresa. Dicho análisis se puede resumir en dos argumentos que hablan en favor de la creación de dicho marco, el uno de coherencia teórica y el otro de pragmatismo político-económico.

Para el Estado crear una situación especial para la microempresa no implica pérdida ninguna, pues este tipo de unidades económicas no está aportando al fisco ni a los organismo de seguridad social.

En cambio puede significar una ganancia en términos de recaudo de recursos, porque al crearse dicha situación, un número creciente de microempresa empezará a aportar a las entidades responsables y un sector marginado de la población empezará a utilizar sus servicios.

Dentro de los cánones del marco legal se podría aplicar lo siguiente:

- Elaborar tablas en la cual se tengan en cuenta diferentes niveles de acuerdo al capital y a la actividad económica, debiéndose exonerar a las empresas ubicadas en los niveles más bajos de la tabla.
- Hacer una rebaja sensible en su tarifa de aporte al seguro social de acuerdo a una tabla.
- Las obligaciones tributarias elevarían el recaudo del impuesto, pero también se haría una exoneración de acuerdo a la tabla a las microempresas que ameriten.

En otras palabras, se concibe que el desarrollo de la microempresa incluye ambos elementos: la formalización (legalización) y el fortalecimiento económico.

ANEXO # 1

GENERACION DE EMPLEO POR CREDITO OTORGADO									
A Ñ O S	E N T I D A D E S								
	DESARROLLO DE LA COMUNIDAD BCO. DEL PACIFICO	C. F. N.	BANCO CENTRAL B. I. D. 851	UNEPROM	TOTAL GENERACION DE EMPLEO				
1 9 9 0	Monto / Promedio Ptmo. = No. Operac. 210'000.000 280.000 750 No. Operac. * Empleo x Cdto. = Plaza-Trabjo. 750 3 2.250	Monto / Promedio Ptmo. = No. Operac. - 0 - No. Operac. * Empleo x Cdto. = Plaza-Trabjo.	Monto / Promedio Ptmo. = No. Operac. - 0 - No. Operac. * Empleo x Cdto. = Plaza-Trabjo.	Monto / Promedio Ptmo. = No. Operac. 110'408.120 280.000 394 No. Operac. * Empleo x Cdto. = Plaza-Trabjo. 394 3 1.182	3.432				
1 9 9 1	473'000.000 484.000 977 977 3 2.931	- 0 -	- 0 -	158'489.000 484.000 327 327 3 981	3.912				
1 9 9 2	506'000.000 744.000 680 680 3 2.040	10'000.000 5'000.000 2 2 3 6	- 0 -	44'333.000 744.000 59 59 3 177	2.223				
1 9 9 3	661'000.000 1'196.000 552 552 3 1.656	- 0 -	455'094.000 3'000.000 151 151 3 453	- 0 -	2.109				
1 9 9 4	2.860'000.000 2'288.000 1.250 1.250 3 3.750	3.384'000.000 5'000.000 676 676 3 2.028	1.090'446.000 3'000.000 363 363 3 1.089	- 0 -	6.867				

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

1. Agencia Canadiense para el Desarrollo Internacional (Compendio) El Desarrollo de la Micro y Pequeñas Empresas en América Latina.
2. Banco Central del Ecuador Memorias Anuales: 1990 - 1994
2. Gómez Buendía, Hernando La Microempresa Urbana: "Perspectiva, Promoción y Políticas" Edición Grupo Social.
3. CONADE Informalidad Urbana: Dinámica y Perspectivas en el Ecuador.
Año 1992
4. C.F.N. Memorias Anuales: 1990 - 1994
5. Compendio de Seminario Internacional sobre el Sector Informal Urbano. Microempresa: Presente y Futuro.
Guayaquil, año 1987.
6. Desarrollo de la Comunidad Banco del Pacífico. Una Alternativa Segura.
Editorial: División de Desarrollo Humano y Cultura.
Año 1990
7. De Soto, Hernando El Otro Sendero.
Editorial: Oveja Negra
Año 1987
8. I.N.E.C. Boletines Anuales: 1990 a 1994.
9. Instituto Latinoamericano de Investigaciones Sociales. (ILDIS) El Microcomercio en Guayaquil.
II EP-UG-ILDIS, año 1986.

10. Ministerio de Trabajo y Recursos Humanos - Manual del Programa de Desarrollo de Empresas Informales (P.D.E.I.)
abril de 1985.
- Informe de Labores: Período 1988-1992.
11. Orellana E., Luis La Empresa Popular Ecuatoriana.
Editorial Fundación de Guayaquil,
Julio de 1988.
12. Parra Escobar, Ernesto Microempresa y Desarrollo, Bogotá
Colombia, Publicaciones SENA,
Segunda Edición, junio de 1985.
13. UNEPROM Cuadernos Microempresariales.
Año: diciembre, 1989