

Condiciones socio-demográficas de los beneficiarios del Banco del Pueblo: caso del estado Zulia (Venezuela), período 2000-2007

María Isabel Serrano y Emmanuel Borgucci

*Instituto de Investigaciones, Facultad de Ciencias Económicas y Sociales,
Universidad del Zulia. Maracaibo, Venezuela.
esproyect@gmail.com, eborgucci@yahoo.com*

Resumen

Las microfinanzas en Venezuela tienen su mayor impulso con la Ley de Microfinanzas y concretamente desde la creación del Banco del Pueblo Soberano desde 1999, esta legislación tiene como finalidad atender a un sector excluido del sistema financiero formal. El objeto de este trabajo es el análisis de las características sociodemográficas de los beneficiarios de los créditos del Banco del Pueblo. El estudio se centró en la información recabada de los archivos de crédito del Banco correspondientes a los 21 Municipios del Estado Zulia en el período 2000-2007. Los resultados muestran que existen evidencias de que este organismo creado después de la Constitución de 1999, ha mantenido la concentración geográfica, favoreciendo el otorgamiento de créditos para solicitantes de ambos sexos (dando especial preferencia a las mujeres), así como para personas de bajo nivel educativo y que presentan gran diversidad de actividades económicas. Se concluye, que el Banco del Pueblo como esquema de financiamiento popular, está contribuyendo a dar los primeros pasos para que el crédito bancario sea accesible a microempresas que no tienen acceso a formas de financiamiento ortodoxas.

Palabras clave: microfinanzas, Banco del Pueblo Soberano, condiciones sociodemográficas, financiamiento a Microempresarios.

Sociodemographic Conditions of the Banco del Pueblo Beneficiaries: Case of the State of Zulia (Venezuela), 2000-2007

Abstract

Micro-finance in Venezuela received its greatest impulse from the Law of Micro-Finance and specifically, the creation of the Banco del Pueblo Soberano (Bank of the Sovereign People) in 1999; the purpose of this legislation is to take care of a sector excluded from the formal financial system. The objective of this paper is to analyze the socio-demographic characteristics of the beneficiaries of Banco del Pueblo credit. The study concentrated on information gathered from the BPS credit archives corresponding to the 21 municipalities in the State of Zulia, 2000-2007. Analysis results show evidence that this organism, created after the 1999 Venezuelan Constitution, has maintained the geographic concentration, favored the granting of credit to applicants of both genders –giving special preference to women– and also to people of low educational level, and presents a great diversity of economic activities. Conclusions are that the Banco del Pueblo, as a plan for popular financing, is contributing to taking the first steps so that bank credit is accessible to microenterprises that do not have access to orthodox financing.

Key words: micro-finance, Banco del Pueblo Soberano, socio-demographic conditions, financing for microenterprises.

Introducción

El sector informal ha sido motivo de preocupación nacional por su elevada participación en la ocupación total, en especial a partir de la década de los 90, cuando este sector alcanza elevadas cifras, superando el 50% de la población ocupada a partir de 1999 y alcanzando su punto más alto en el año 2000, con 53% del sector ocupado en la informalidad, cifra a la que se llega nuevamente en el año 2003 (INE, 2004). En este ámbito se desarrolla la figura del microempresario, de vocación emprendedora, que muchas veces se encuentra frente a la dificultad de buscar en empleo formal en sectores tradicionales, presionado frecuentemente por la severa crisis económica.

El Estado Zulia no escapa a esta situación, con niveles de informalidad por encima del promedio nacional, 62% en el año 2003 (INE, 2004) y con la presencia de microempresarios a quienes se les dificulta acceder a los mecanismos de financiamiento formales para poder mejorar su situación económica. Ante esta realidad el Estado y organizaciones no gubernamentales (a partir de la década de los 80) generaron políticas públicas de apoyo a este sector.

Comenzaron a darse diferentes iniciativas de apoyo financiero a los microempresarios, como: la Fundación Mendoza, el Centro al Servicio de la Acción Popular (CESAP), el Fondo de Cooperación y Financiamiento de Empresas Asociativas (FONCOFIN), la Fundación Banco de Venezuela (mediante el programa de Creditrabajo) (Bancoven, 1993), el primer apoyo gubernamental como el caso de la gobernación de Lara, entre otros. En el año 1989 el Ejecutivo Nacional incluyó el Programa de Apoyo y Promoción a la Economía Popular como parte de sus políticas sociales (Romero, 1999).

Las políticas favorables al desarrollo de la microempresa adquieren rango constitucional a partir de 1999. La Constitución de la República Bolivariana de Venezuela establece en el Artículo 308 lo siguiente:

El Estado protegerá y promoverá la pequeña y mediana industria, las cooperativas, las cajas de ahorro, así como también la empresa familiar, la microempresa y cualquier otra forma de asociación comunitaria para el trabajo, el ahorro y el consumo, bajo el régimen de propiedad colectiva, con el fin de fortalecer el desarrollo económico del país, sustentándolo en la iniciativa popu-

lar. Se asegurará la capacitación, la asistencia técnica y el financiamiento oportuno.

Sobre esa base legal han desarrollado y promulgado una serie de leyes orientadas a la promoción de la economía social. Una de ellas es La Ley de Microfinanzas, creada a través de un Decreto con fuerza de Ley de Creación, Estímulo, Promoción y Desarrollo del Sistema Microfinanciero publicada en Gaceta Oficial No. 37.076 del 21 de marzo del 2001, adscrito al Ministerio de Economía y Finanzas. Por otra parte, se creó el Fondo de Desarrollo Microfinanciero, FONDEMI para apoyar al sistema al sistema microfinanciero. Como uno de sus entes de cara al público, fue creado el Banco del Pueblo Soberano BPS (2008) un 27 de octubre de 1999 y cuya misión es la de complementar el “Modelo de Desarrollo Soberano, Social, Sostenible, Endógeno y Humanista” mediante la prestación de servicios financieros y no financieros.

En consecuencia, el objetivo principal de este trabajo es analizar el alcance sociodemográfico de los financiamientos otorgados por el Banco del Pueblo a los microempresarios en el período 2000-2007, en la población beneficiada. Con este trabajo se intenta ofrecer una referencia en materia de financiamientos a los microempresarios, que sirva de base a posteriores esfuerzos para evaluar las políticas dirigidas a este sector. Igualmente, se intenta servir de base para el estudio de iniciativas microfinancieras orientadas a promover segmentos productivos poco atendidos y que puedan solventar las dificultades que enfrenta el sector informal de la economía zuliana y venezolana.

Desde el punto de vista metodológico, la población del estudio está compuesta por todos los créditos otorgados (medidos por el número de solicitudes aprobadas) a microempresarios por parte del BPS desde su creación en los 21 municipios del Estado Zulia (años 2000-2007). La información para el estudio fue suministrada directamente de los archivos del BPS en la ciudad de Caracas (sede principal de la institución) y algunas entrevistas no estructuradas con el presidente del Banco y parte del personal gerencial y técnico.

Algunas definiciones de microempresa

Establecer una definición de microempresa no es una tarea simple, ya que las opiniones son diferentes y las realidades nacionales heterogéneas (Berger y Guillamon, 1997). Por otra parte, de acuerdo al país en referencia, la definición puede cambiar en función a la normativa legal existente en la materia de microempresa.

Según Rosales (2002) en la República de Panamá se considera que una microempresa es un establecimiento

cuyos ingresos anuales alcanzan los US\$ 100.000, mientras que en el Perú se considera que una microempresa alcanza unos ingresos anuales de US\$ 40.000. Por su parte, Carpintero (1998) considera al tamaño y la precariedad de sus condiciones operativas como elementos diferenciadores cuando destaca que son pequeñas unidades de producción, de comercio o servicios que agrupa factores de producción en situación de precariedad operativa. Rivero, Ávila y Quintana (2000) hacen referencia a la facilidad de inserción en el mercado.

La Small Business Administration (Agencia Federal para el Desarrollo de la Pequeña Empresa) de Estados Unidos define la microempresa, para propósitos de investigación como negocios independientes con menos de 500 trabajadores (SBA, 2007) y la Unión Europea define a la microempresa como aquel establecimiento que realiza actividades económicas con menos de 10 trabajadores y con un límite de negocios y de balance general de 10 millones de Euros (EU, 2005). Para el Banco Interamericano de desarrollo (BID, 2001), la microempresa son negocios de pequeña escala que van desde negocios de subsistencia hasta empresas que prestan servicios a las grandes corporaciones.

Corpindustria (1993) define micro y pequeña empresa como formas específicas de organización económica con un número específico de trabajadores permanentes, valor de los activos y capacidad operativa en actividades industriales, comerciales y servicios. Para el Instituto Nacional de Estadística (2004), la microempresa comprende a las personas que trabajan en empresas de 1 a 4 personas (incluido el patrono), servicio doméstico, trabajadores por cuenta propia no profesionales (tales como vendedores, artesanos, conductores, pintores, carpinteros, buhoneros, etc.) y ayudantes familiares que no son remunerados y que trabajan 15 horas o más semanalmente.

Atendiendo a la realidad nacional y local, una microempresa debe ser ante todo el producto de la actividad emprendedora de las personas y que en el largo plazo trascienda la satisfacción de las necesidades personales y familiares. Esa actividad emprendedora debe consistir en la asunción de riesgos, el incremento de los ingresos netos, la mayor productividad en el proceso organizacional y la creatividad en la oferta de bienes y servicios.

Principales problemas del financiamiento a la microempresa

Los principales problemas para el financiamiento que enfrentan las microempresas son, a grandes rasgos son: las dificultades de acceder al crédito, mayor costo de ca-

pital; afrontar períodos de amortización más cortos que las grandes empresas, insuficiencia de garantías y debilidad en su capacidad negociadora (Corpoindustria, 1993).

Según Lacalle (2002) este sector necesita tener una fuente de financiamiento que les permita a los microempresarios aprovechar las oportunidades del entorno. Asimismo, clasifica los recursos financieros en dos tipos: financiación interna o autofinanciación (los que la empresa posee sin necesidad de acudir a los intermediarios financieros), y la financiación exterior (los recursos que la empresa obtiene del exterior). En el caso de las microempresas los recursos internos son escasos para cubrir sus necesidades, por esto la necesidad de recurrir al financiamiento exterior, en el que se trata de buscar no sólo la provisión de fondos sino las condiciones más favorables para la financiación. En este proceso la banca solicita requisitos de garantía para acceder al financiamiento, negándole el crédito a los más desfavorecidos por carecer de recursos suficientes para sobrevivir.

Para Bayley y Borgucci (2002), algunos de los problemas que presenta el financiamiento para las microempresas son: 1) no se ofrecen condiciones especiales para el financiamiento a corto plazo, es decir, se sigue con los mismos esquemas de pagaré o descuento de giros utilizados por la banca comercial y universal; 2) las empresas no reciben asesoramiento técnico en cuanto a la aplicación eficiente de los recursos o en la búsqueda de mercados; 3) los modelos de contrato (pagarés o descuento de giros) no han evolucionado de acuerdo a las necesidades de este tipo de empresas; 4) las microempresas deben someterse a los mismos procesos de tramitación, aprobación (o improbación) y liquidación de créditos que siguen los créditos tradicionales; y 5) el esquema de garantías es similar al exigido a los créditos normales, es decir, se insiste en la prenda, la hipoteca o la fianza.

El financiamiento a la microempresa antes y después de la Ley de Microfinanzas (caso Banco del Pueblo Soberano)

Las microfinanzas, nacieron paralelamente en Asia y América Latina, en Asia con la experiencia más conocida del Grameen Bank en Bangladesh y en América Latina con los programas de microcrédito impulsados por la organización estadounidense Acción Internacional (Martín, 2007).

En Asia, concretamente en Indonesia, instituciones como el Bank Rakyat Indonesia (BRI) cuentan con más de 16 millones de ahorristas, y otras instituciones como el Lumbago Perkreditan Desas (LPD) y el Badan Kredit Desa (BKD) prestan dinero a familias dedicadas a actividades artesanales. En la India el Self-Employed Women's Association (SEWA) cuentan con una gran base de ahorristas y prestatarios. En América Latina la Fundación para la Promoción y Desarrollo de la Microempresa (PRODEM), Banco del sol (Bancosol), Banco Los Andes y Crédito con Educación Rural (CRECER) en Bolivia financian a familias rurales en el Departamento de Cochabamba, Beni, Pando o Santa Cruz.

En Venezuela, el financiamiento a las microempresas tiene entre las primeras iniciativas el Fondo de Cooperación y Financiamiento de Empresas Asociativas (FONCOFIN) creado en 1987 como organismo rector de la política microempresaria hasta el año 2001, a través del Programa de Apoyo y Promoción a la economía Empresarial (PAEP). Algunos de los resultados obtenidos con este Programa se muestran en la Tabla 1, en la que cabe resaltar que la mayor suma de dinero de los microcréditos correspondió al estado Zulia.

Por otra parte, el Banco de Venezuela SAICA ofreció a partir del primero de julio de 1992 un programa denominado "Creditrabajo". Se trataba de créditos otorgados a

Tabla 1. Montos colocados en los 10 primeros Estados en situación de pobreza (años 1990-1993).

Entidad federal	Total	Entidad federal	Total
Amazonas	12.173.144	Portuguesa	98.696.355
Anzoátegui	30.492.850	Sucre	86.990.197
Apure	37.000.000	Trujillo	87.173.318
Barinas	39.100.000	Zulia	273.974.081
Delta Amacuro	0	TOTAL	742.797.945
Guárico	55.000.000		

Fuente: FONCOFIN (1996).

pequeños empresarios para desarrollar actividades comerciales, artesanales, pequeñas manufacturas, “con la única garantía que significa la capacidad de trabajo y la honestidad de la persona” (Bancoven 1993: 6). En la Tabla 2 se muestra, al 21 de enero de 1993, el número total de créditos otorgados y sus montos en bolívares en Venezuela.

En el Estado Zulia la Alcaldía del Municipio Maracaibo, asumió el apoyo a la microempresa a través de la creación de la Fundación de Apoyo a la Economía Popular de Maracaibo (FUNDEPO).

Dentro del marco legal para microcréditos se promulga La Ley de Microfinanzas (Decreto presidencial 2001), con el objeto de crear, estimular y desarrollar el sistema microfinanciero, a través del apoyo a las políticas de fomento, desarrollo y fortalecimiento del sistema Microfinanciero (López y Ochoa, 2002).

Financiamiento del Banco del Pueblo Soberano: condiciones sociodemográficas de los beneficiarios

El Banco del Pueblo Soberano se creó como una institución financiera de carácter crediticio, destinada a favorecer las clases sociales más pobres y necesitadas además de potenciar el empleo productivo y la economía popular, haciendo posible el derecho al crédito como un instrumento de mejoramiento productivo y enmarcado en la Ley de Microfinanzas. El 21 de septiembre del año 2004, se aprobó la creación del Ministerio para la Economía Popular, oportunidad en la que el Banco del Pueblo Soberano fue adscrito a este ente ministerial y se dieron los primeros pasos para el cambio del BPS de banco comercial a banco de desarrollo, el cual se reorganiza a partir del 15 de

Tabla 2. Número de créditos y montos otorgados de Creditrabajo según región de cobertura del Banco de Venezuela¹.

Región de cobertura del Banco	Al 21 de enero de 1993		Al 23-12-1992		Al 22-10-1992	
	Número de créditos aprobados	Monto en bolívares	Número de créditos aprobados	Monto en bolívares	Número de créditos aprobados	Monto en bolívares
Capital I	417	146.370.000	377	136.390.000	235	51.305.000
Capital II-III	668	184.880.000	628	173.390.000	378	109.960.000
Capital IV	250	56.672.500	229	50.272.500	174	38.542.500
Capital V	872	228.242.000	813	211.610.000	519	122.270.300
Central I	622	131.003.000	582	123.133.000	463	110.954.330
Central II	662	139.325.000	628	153.480.000	395	93.455.000
Centro occidental	993	201.635.500	955	186.255.500	608	115.015.000
Nor Occidental	640	147.476.000	614	139.646.000	375	90.639.000
Los Andes	1.212	236.774.000	1.203	224.294.000	624	120.660.000
Nor oriental	1.861	442.701.000	1.490	388.705.100	910	245.924.000
Sur Oriental	1.127	207.295.350	1.043	186.895.000	587	107.595.000
Totales	9.326	2.122.374.350	8.562	1.974.411.100	5.268	1.206.320.130

Fuente: Bancoven (septiembre 1992a diciembre 1992b y enero 1993).

1 Según la distribución de oficinas del Banco de Venezuela en la década de los 90, las Vicepresidencias regiones Capital I, II, IV y V corresponden al Área Metropolitana de Caracas y Litoral Central; la Vicepresidencia Nor Occidental incluyen a los Estados Zulia y Falcón; las Vicepresidencia de los Andes incluye a los estados Táchira, Mérida y Trujillo; la Vicepresidencia Nor oriental incluye a los Estados Anzoátegui, Monagas, Delta Amacuro, Nueva Esparta y Sucre; la Vicepresidencia Sur oriental incluye a los Estados Bolívar y Delta Amacuro; la Vicepresidencia Centrocidental incluye a los estados Lara, Yaracuy, Barinas, Portuguesa Central I y II corresponden a los estados Carabobo, Guárico, Cojedes, Portuguesa, Apure, Miranda y Aragua.

julio de 2005. Con la redefinición del BPS como Banco de Desarrollo se establecieron niveles de prioridad para la asistencia a los microempresarios (Figura 1).

Entre los niveles de prioridad desarrollados por el BPS, destacan por su relación con los objetivos de este estudio: en el nivel dos, las actividades productivas, teniendo como prioridad la producción y en el nivel cuatro, el enfoque de género, en el cual se da prioridad al sexo femenino.

Enmarcado en la creación y finalidad del BPS, a continuación se realiza un análisis de los resultados obtenidos durante los primeros años de su funcionamiento y su incidencia sociodemográfica en la región zuliana.

Los cifras observadas muestran que el BPS en sus ocho años de gestión ha otorgado mayor número de financiamientos al sexo femenino con un total de 798 créditos (56,12%), superando al número de créditos liquidados del sexo masculino en 12,24 puntos, con una entrega de 624 financiamientos a este género, cantidad que representa un 43,88% del total otorgado, con una diferencia de 174 créditos a favor de las mujeres (Tabla 3).

La distribución por años fue la siguiente: en el año 2000 el mayor número de créditos otorgados fue para el sexo masculino con un 55,32% frente a un 44,68% para las mujeres (Tabla 3). En los dos años siguientes fueron beneficiadas mayor cantidad de mujeres que hombres, con un aumento en el año 2001 del 704,76% en la entrega de créditos al sexo femenino en relación con el año anterior (Tabla 4), aumento superior al registrado por los créditos otorgados al sexo masculino que fue de 453,85%, sin embargo, en ese año el monto otorgado en Bolívares fue superior en los financiamientos del sexo masculino con Bs.

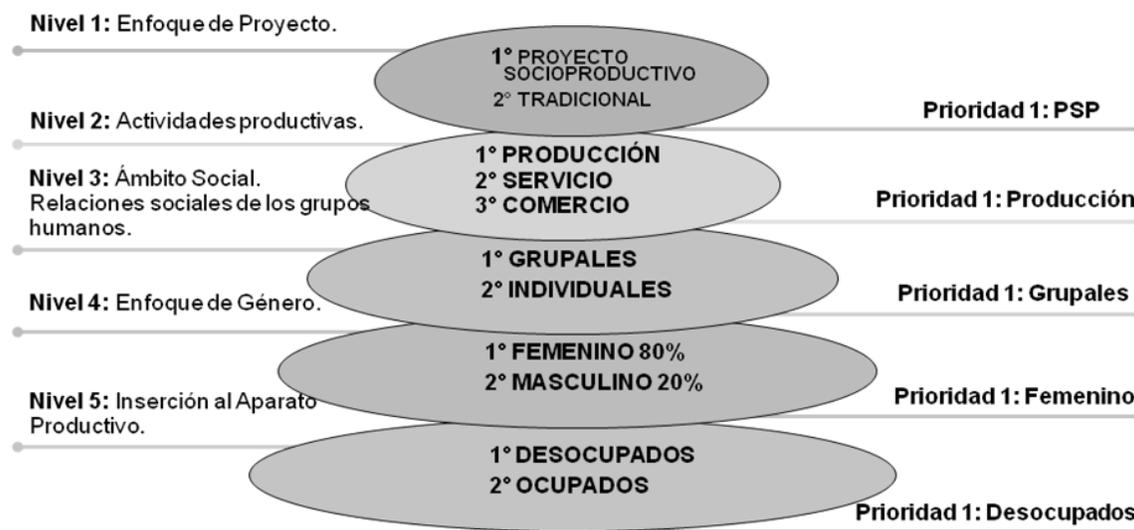
31 millones por encima de los montos otorgados a las mujeres.

Para el siguiente año (2002) en el que se dio una reducción en el financiamiento otorgado en relación con el año anterior (tanto en número de créditos como en fondos concedidos), las mujeres obtuvieron un 40% de créditos más que los hombres. Este año se favoreció también el sector femenino en la entrega de montos en bolívares, con casi 17 millones de diferencia (Tabla 3).

Esta situación de mayor beneficio de créditos al sector femenino se observó a pesar de que en la economía informal del estado Zulia prevaleció una mayor cantidad de hombres ocupados en el sector informal. Para el segundo semestre del 2002 superaron en casi un 35% a las mujeres (INE, 2004). Esta característica en la entrega de microcréditos por parte del BPS pone de manifiesto lo planteado por Lacalle (2002), en cuanto a que los microcréditos son un instrumento de financiación que van dirigidos especialmente a las mujeres, por las siguientes razones:

1. Se ha comprobado que las mujeres son capaces de derivar mayores beneficios económicos para las familias que los hombres.
2. La búsqueda de autosuficiencia institucional, en virtud de que las tasas de devolución de los créditos son superiores entre las mujeres que los hombres.
3. La presión de otras instituciones (que aportan fondos) para reducir las desigualdades entre hombres y mujeres, entre otros.

En la Tabla 3 se puede observar que en año 2003 se redistribuyó de nuevo el número de créditos entre los dos sexos, con 48,43% para las mujeres y 51,57% para los hom-



Fuente: Banco del Pueblo Soberano, 2008.

Figura 1. Niveles de prioridad.

Tabla 3. Número y montos de créditos liquidados en el estado Zulia según género de los beneficiarios.

Años	N° de créditos al sexo femenino	%	Monto en Bs. Otorgados al sexo femenino	%	N° de créditos al sexo masculino	%	Monto en Bs. Otorgados al sexo masculino	%
2000	21	44,68%	20.200.000	48,38%	26	55,32%	21.550.000	51,62%
2001	169	53,99%	256.000.000	47,14%	144	46,01%	287.050.000	52,86%
2002	26	70,27%	37.350.000	64,56%	11	29,73%	20.500.000	35,44%
2003	77	48,43%	187.609.400	42,69%	82	51,57%	251.890.000	57,31%
2004	139	59,40%	515.010.000	57,61%	95	40,60%	379.025.000	42,39%
2005	40	57,97%	218.219.999	52,28%	29	42,03%	199.200.001	47,72%
2006	154	58,56%	1.318.276.019	58,45%	109	41,44%	936.980.017	41,55%
2007	172	57,33%	1.107.960.000	51,61%	128	42,67%	1.038.648.060	48,39%
Total	798	56,12%	3.660.625.418	53,87%	624	43,88%	3.134.843.078	46,13%

Fuente: Elaboración propia con datos del BPS.

Tabla 4. Tasas de crecimiento de los créditos liquidados en el estado Zulia según género de los beneficiarios.

	2000-2001	2001-2002	2002-2003	2003-2004	2004-2005	2005-2006	2006-2007
Femenino	704,76%	-84,62%	196,15%	80,52%	-71,22%	285,00%	11,69%
Masculino	453,85%	-92,36%	645,45%	15,85%	-69,47%	275,86%	17,43%

Fuente: Elaboración propia con datos del BPS.

bres, pero con una diferencia de solo cinco créditos, a pesar del incremento elevado que se muestra en la Tabla 4 en la entrega a los hombres (645,45%), pero compensado por el decrecimiento del año anterior, en el cual solo entregaron 11 créditos al sexo masculino.

Por otra parte, el hecho de que las mujeres sean demandantes de mayor cantidad de créditos pero con menores montos (solo superaron a los hombres en el año 2002), puede deberse a las siguientes causas:

1. Las actividades financiadas tienen en su mayoría su sede en los hogares, por ser actividades artesanales.
2. Hay predominio del trabajo de mujeres.
3. Son actividades con capital de arranque mínimo, lo cual favorece las solicitudes de créditos de montos bajos.
4. Puede existir cierta aversión al riesgo por parte de las mujeres, por su necesidad de querer cumplir con el compromiso de pago, tal como lo indican los estudios realizados en cuanto a la devolución de los créditos que son mayores por parte de las mujeres (Lacalle, 2002).

A partir del año 2004 las características de los créditos otorgados a nivel de género tienen mayor incidencia en la entrega de microcréditos a las mujeres, con un porcentaje de participación cercano al 69% en los cinco años restantes (Tabla 3). La misma característica se repite en la cuan-

tía de los montos otorgados, los cuales a partir del año 2005 son superiores en los créditos al sector femenino, con una participación mayor al 50%, que muestra su mayor repunte en el año 2006 con casi un 60% superando en Bs. 381.296.002, la cifra anual más elevada otorgada en microcréditos a las mujeres en los 8 años de gestión del BPS.

Es importante destacar, tal como se mencionó anteriormente, que entre los niveles prioritarios en la entrega de los créditos del Banco está el otorgamiento al género femenino, lo cual se constata a través de la data estudiada, con el aumento de la entrega de créditos y de montos a las mujeres a partir del año 2005, cumpliéndose así una de las metas establecidas por este ente crediticio en materia socio demográfica.

En la Tabla 5 se observa la distribución de los créditos por municipio (según el género), estudio que amplía hasta el año 2007 los resultados mostrados por Serrano y Borgucci (2005). Allí se pueden constatar las mismas características en la entrega de los créditos de los primeros años de gestión del Banco mostrando concentración geográfica. La mayor distribución de créditos se registró en el Área Metropolitana de Maracaibo, comprendido los municipios por Maracaibo (691) y San Francisco (199), que concentraron ambos el 58,32% de los créditos en los ocho

Tabla 5. Número de créditos liquidados en el estado Zulia según género de los beneficiarios.

Municipio	2000		2001		2002		2003		2004		2005		2006		2007		Total general	%
	Fem.	Masc.																
Almirante Padilla	0	0	0	0	0	0	0	4	1	1	1	0	0	3	0	0	10	0,7%
Baralt	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	3	0	0	0	0	4	15	1,0%
Cabimas	2	1	3	2	1	0	2	0	2	1	1	1	3	3	4	3	29	1,9%
Colón	0	0	1	0	0	0	3	0	1	0	0	0	1	1	20	12	39	2,6%
Francisco Javier Pulgar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0,1%
Jesús Enrique Lossada	0	0	4	0	0	0	4	5	8	2	5	0	1	0	0	1	30	2,0%
Jesús María Semprún	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,1%
La Cañada de Urdaneta	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2	2	0	7	0,5%
Lagunillas	0	0	0	3	0	2	0	1	3	0	1	0	3	0	2	0	15	1,0%
Machiques de Perijá	0	0	2	1	0	1	4	7	11	15	7	9	12	9	3	10	91	6,0%
Mara	0	0	2	0	1	0	0	0	2	3	3	2	2	1	7	4	27	1,8%
Maracaibo	5	5	52	41	19	6	41	34	76	48	28	23	134	80	64	35	691	45,3%
Miranda	0	0	0	0	0	0	1	2	5	1	1	0	1	0	1	1	13	0,9%
Páez	0	0	14	7	1	0	6	2	11	7	0	0	1	1	21	11	82	5,4%
Rosario de Perijá	0	0	1	1	0	0	1	1	6	3	2	0	2	4	14	35	70	4,6%
San Francisco	0	6	17	17	3	0	10	13	10	12	11	8	29	31	23	9	199	13,0%
Santa Rita	0	0	1	1	0	0	0	0	1	0	1	0	4	4	4	2	18	1,2%
Simón Bolívar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	2	0	3	0,2%
Sucre	0	0	0	0	1	2	1	1	2	2	1	0	1	0	0	1	12	0,8%
Vámore Rodríguez	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	3	0,2%
Sin Registrar Municipio	14	14	72	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	170	11,1%
Total general	21	26	169	144	26	11	74	74	139	95	65	45	201	136	172	128	1.526	100,0%

Fuente: Banco del Pueblo Soberano (2008).

años, igualmente se observa una distribución muy pequeña de los créditos en el resto de los municipios (en relación con el Área Metropolitana de Maracaibo), en los municipios Machiques de Perijá (91) y Rosario de Perijá (70), donde los créditos representan un 10,6%, en Mara, Páez y Almirante Padilla un 7,8%, los municipios de la Costa Oriental (Cabimas, Baralt, Lagunillas, Miranda, Santa Rita, Simón Bolívar y Valmore Rodríguez) representan un 6% de los créditos, los municipios del Sur del Lago (Colón, Sucre, Francisco Javier Pulgar y Jesús María Semprúm) un 3,47%, Jesús Enrique Lossada y la Cañada de Urdaneta con apenas un 2,42% de los créditos (Tabla 5). En relación con los créditos por género en los municipios Maracaibo, San Francisco y Páez, al igual que en el resto de los municipios, se mantienen las características mencionadas de las distribuciones por sexo descritas para cada año, con mayor entrega para las mujeres. Sin embargo en los municipios Machiques de Perijá (el tercero en número de créditos) y en Rosario de Perijá prevalece una mayor entrega de créditos al sexo masculino (57% y 63% respectivamente).

En los resultados del estudio en relación con la actividad declarada por los beneficiarios de los créditos del BPS se observó una gran variedad pero con solicitudes de créditos mínimas para cada tipo de ocupación, se observó que el mayor porcentaje fue de apenas un 11,34% del total de créditos otorgado para la venta de víveres (Tabla 6).

Las categorías ocupacionales que han obtenido un mayor número de créditos en los ocho años analizados, si se agrupan, son las relativas al sector comercio. Esto se apoya en las cifras de créditos por sectores de la actividad económica en los primeros cuatro años de otorgamiento, durante los cuales predominó el sector comercio con un 68% del total (Serrano y Borgucci, 2005). La preferencia de otorgamiento de los créditos a la ocupación de comerciante se justifica porque en este tipo de actividad económica las transacciones son mayormente en efectivo, lo que permite que el dinero se devuelva rápidamente.

La distribución entre las diferentes actividades con predominio en el comercio fue principalmente en venta de víveres, comerciante, venta de comida, venta de ropa y venta de mercancía. Entre las principales actividades del área de servicios destacan costura (87 créditos), peluquería (60 créditos), fotocopiado y transcripción de datos (52), seguidas por las de producción en artesanía (57 créditos), confección (53 créditos) y repostería (52 créditos), siguiendo a las que se en orden descendente otras actividades de servicio y producción, a las que se entregaron menores créditos.

Entrando en detalle en la Tabla 6, se muestra que a pesar de que en los ocho años de gestión el BPS ha entregado

en su mayoría créditos al área de comercio, en los últimos tres años se redistribuyeron los créditos entre las actividades en su mayoría correspondientes al área de producción, seguidas de servicios y por último, las del sector comercio, a partir del año 2005. Esto se constata en el incremento que tuvo la entrega de créditos en actividades como repostería, con sólo 12 créditos acumulados hasta el año 2004 y aumentó hasta un total de 52 créditos al cierre del 2007; confección de ropa, con 2 créditos hasta el año 2005 y pasó a 29 créditos en el año 2006, entre otros del área de producción, lo que muestra que el BPS estableció como prioridad este sector a partir del año 2005. Disminuyendo la entrega a venta de víveres, con muy pocos créditos en los últimos tres años, comerciantes (con un solo crédito en el año 2007), venta de ropa (ningún crédito en el año 2006 y un crédito en el año 2007) y venta de mercancía actividad a la que no se le entrega ningún crédito desde el año 2004 (Tabla 6).

En relación con el nivel educativo de los beneficiarios de los créditos del BPS, se observó que la mayoría son personas con secundaria incompleta, con un porcentaje de 26%, seguidas por los que tenían secundaria completa con 19,6%, luego los de educación superior con 14% y primaria completa casi 13%. Los técnicos y los que poseen grado de educación superior recibieron un total de créditos de 24,4%, lo que muestra que un porcentaje importante de profesionales universitarios han accedido a los microcréditos (Tabla 7 y Gráfico 1).

Cabe resaltar que el 50% de los beneficiarios tiene un nivel educativo entre primaria incompleta, primaria completa y bachillerato incompleto, es decir, no son bachilleres.

Esta característica es propia de este segmento de la población de bajos ingresos, el cual no ha podido en su mayoría culminar el bachillerato o acceder a estudios superiores, muchas veces debido a que deben dedicarse a las actividades productivas informales desde muy temprana edad, para cubrir el sustento familiar. Sin embargo, en los últimos años analizados en este estudio la entrega de créditos a los bachilleres mostró una tendencia creciente, con una tasa de crecimiento de 400% en el año 2006 con respecto a los créditos liquidados en el año 2005.

No obstante es necesario señalar que el bajo nivel educativo entre los beneficiarios del BPS, puede ser una limitante para el desarrollo de las actividades productivas financiadas en el largo plazo. Esto se debe a que es necesario para cualquier empresario, aún para los de nivel micro, tener conocimientos básicos de las fases de un proceso productivo, administrativo, así como también conocimientos de tesorería, que le permitan obtener un nivel de

Tabla 6. Número de créditos liquidados en el estado Zulia por actividad económica de los beneficiarios.

Actividad Económica	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	Total general	%
Venta de Víveres	12	42	11	38	48	5	8	9	173	11,34%
Comerciante	6	51	5	6	21	14	7	1	111	7,27%
Venta de Comida	2	20	0	14	21	5	29	8	99	6,49%
Costura	1	4	0	5	24	5	27	21	87	5,70%
Venta de Ropa	1	38	7	10	8	2	0	1	67	4,39%
Venta de Mercancía	13	36	0	14	0	0	0	0	63	4,13%
Peluquería	0	9	1	5	2	7	19	17	60	3,93%
Artesanía	0	12	0	4	9	9	4	19	57	3,74%
Confección	0	8	2	5	7	8	16	7	53	3,47%
Fotocopiado y Transcripción de Datos	0	2	0	2	6	2	20	20	52	3,41%
Repostería	0	1	0	4	7	2	16	22	52	3,41%
Herrería	0	1	0	0	7	3	16	14	41	2,69%
Confección de Ropa	1	0	0	0	0	1	29	9	40	2,62%
Transcripción de Datos	0	0	0	0	7	3	22	5	37	2,42%
Panadería	0	2	1	3	7	4	14	5	36	2,36%
Carpintero-Ebanistería	0	0	0	1	9	3	5	10	28	1,83%
Taller de Mecánica	0	3	0	1	1	3	6	12	26	1,70%
Venta de Lácteos	2	1	0	4	3	4	7	0	21	1,38%
Lencería	1	0	0	1	0	1	7	9	19	1,25%
Alquiler de Lavadoras	0	0	0	0	2	2	10	0	14	0,92%
Centro de Estética	0	2	0	1	0	0	8	2	13	0,85%
Restaurante	1	4	1	0	1	0	3	2	12	0,79%
Servicios Administrativos	2	10	0	0	0	0	0	0	12	0,79%
Fabricación de Bloques	0	0	0	1	3	0	1	5	10	0,66%
Quincallería	0	1	0	1	6	1	1	0	10	0,66%
Zapatero	0	1	1	0	2	4	1	0	9	0,59%
Distribución de Prod. de Ferretería	2	3	0	2	0	1	0	0	8	0,52%
Elaboración de Helados	0	0	0	0	0	0	2	5	7	0,46%
Odontología	0	0	0	1	0	2	2	2	7	0,46%

Nota: Se realizó una agrupación del 80% de las actividades que concentraban el mayor número de créditos.

Fuente: Elaboración propia con datos del BPS.

crecimiento y de adaptación al entorno en el tiempo. Por lo tanto, la devolución del crédito podría verse afectada por la no continuidad de algunas actividades debido entre otras razones a la falta de preparación básica de manejo de un negocio.

Por otra parte, es importante resaltar la ausencia de analfabetas hasta la actualidad entre los demandantes de créditos del Banco, a pesar de ser una característica común de los beneficiarios de las instituciones de microfi-

nanzas en el mundo, según los estudios de Lacalle (2002). Esto último puede deberse a que:

1. Se sienten limitados por su condición, lo cual muchas veces les impide tomar el riesgo ante este tipo de oportunidades, por no considerarlo accesible a su nivel.
2. El banco no ha realizado la promoción suficiente para llegar a la población analfabeta con necesidades de financiamiento, a pesar de ser un segmento importante de sus clientes potenciales.

Tabla 7. Total de créditos liquidados en el estado Zulia según el nivel educativo de los beneficiarios.

Nivel educativo	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	Total	%
Primaria Completa	4	37	7	6	26	5	32	80	197	12,9%
Primaria Incompleta	0	37	6	29	56	20	12	16	176	11,5%
Secundaria Completa	0	34	6	3	17	21	105	113	299	19,6%
Secundaria Incompleta	26	95	8	71	88	25	58	25	396	26,0%
Superior	6	58	7	14	14	10	62	42	213	14,0%
Técnico / Tecnólogo	11	52	3	25	17	14	28	9	159	10,4%
Universitaria Incompleta	0	0	0	0	0	7	31	15	53	3,5%
No declarado	0	0	0	0	16	8	9	0	33	2,2%
Total general	47	313	37	148	234	110	337	300	1.526	100,0%

Fuente: Elaboración propia con datos del BPS.

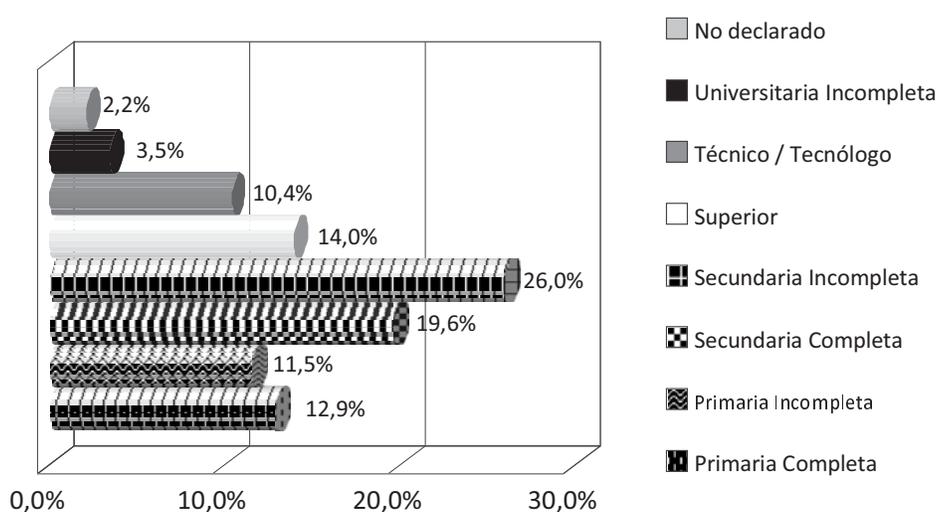


Gráfico 1. Porcentaje de créditos liquidados en el Edo. Zulia según el nivel educativo de los beneficiarios (2000-2007).

De acuerdo con lo antes expuesto el estudio realizado permite presentar las siguientes conclusiones:

1. El financiamiento del BPS en la Región zuliana cumple con la labor social de atender los requerimientos de la mujer, independientemente del monto en Bolívares o el número de créditos otorgados.
2. Se ha mantenido la concentración geográfica, favoreciendo el otorgamiento de créditos para beneficiarios de ambos sexos en todos los municipios de la Región Zuliana (dando especial preferencia a las mujeres).
3. Los solicitantes de los créditos presentan muy diversas ocupaciones y/o actividades
4. Los financiamientos otorgados han favorecido a personas con estudios incompletos.

El estudio revela que no se ha presentado discriminación alguna ya sea por género, nivel educativo u ocupación, lo cual garantiza la atención a todo tipo de microempresario con necesidades financieras.

Se considera que la presencia del BPS como ente de financiamiento destinado a microempresarios ha dado los primeros pasos para que el crédito bancario sea accesible a sectores que, por razones de escasa capacidad de pago o de garantías prendarias suficientes, puedan desarrollar diversas actividades económicas que les permitan mejorar su calidad de vida y favorezcan el incremento del bienestar socio-económico de la región.

Referencias

- BANCOVEN (1992a). Creditrabaja beneficia a 8 mil 562 microempresarios. **Bancoven** órgano informativo del Grupo Banco de Venezuela 187:32.
- BANCOVEN (1992b). Creditrabaja financia a 5.268 nuevos empresarios. **Bancoven** órgano informativo mensual del Grupo Banco de Venezuela 185:32.
- BANCOVEN (1993). Creditrabaja para rato. **Bancoven** órgano informativo mensual del Grupo Banco de Venezuela. No. 188:32.

- BERGER, Margueriti y GUILLAMON Bernardo (1997). Estrategia para el Desarrollo de la microempresa. Documento No. MIC103. Washington: Banco Interamericano de Desarrollo. Disponible: <<http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=1481387>>
- BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (BID) (2001). Informe anual sobre desarrollo de la microempresa 2000. Washington: Banco Interamericano de Desarrollo, Departamento de Desarrollo Sostenible, División de micro, pequeña y mediana empresa. Disponible en castellano <<http://idbocs.iadeb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=1441545>>.
- BANCO DEL PUEBLO SOBERANO (BPS) (2004) Cifras estadísticas. Caracas. Disponible <<http://www.bancodelpueblo.gov.ve/banco/misión/php>>. Consulta [el 12-04-2004].
- BANCO DEL PUEBLO SOBERANO (BPS) (2008) Presentación Banco del Pueblo Soberano, Banco de Desarrollo. Caracas: BPS, Ministerio de la Economía Popular.
- BAYLEY, Peggy y BORGUCCI Emmanuel (2002). La banca venezolana y el crédito a la pequeña y mediana industria metalmeccánica en Maracaibo. *Revista Venezolana de Ciencias Sociales* 6(1).
- CARIOLA, Cecilia; LACABANA, Miguel y FAJARDO, Víctor (1989). *Crisis, Sobrevivencia y Sector Informal*. Caracas: Editorial Nueva Sociedad.
- CARPINTERO, Samuel (1998) *Programas de apoyo a la microempresa en América*. Bilbao: Deusto.
- CORPOINDUSTRIA (1993). El papel de la micro, pequeña y mediana empresa en el proceso de globalización de la economía mundial. Centro de Documentación e información (Cedinfo). Seminario Internacional. México.
- FONDO DE COOPERACIÓN Y FINANCIAMIENTO DE EMPRESAS ASOCIATIVAS (FONCOFIN) (1996). Santiago de Chile: Oficina regional de la FAO (Foundation for Agricultural organization). Disponible: <<http://www.fao.org/docrep/x5060S/x5060S0i.htm>>. Consulta [17-09-2008].
- INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (INE) (2004). Censo 2001. Caracas. Disponible: <<http://www.ine.gov.ve>> Consulta [23-06-2004].
- INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA (INE) (2001). Medición de la informalidad en Venezuela. Santiago de Chile. Disponible: www.wiego.org/program_areas/statistics/Venezuela.ppt Consulta [30-06-2005].
- LACALLE C., Maricruz (2002). *Microcréditos. De pobres a microempresarios*. Barcelona: Editorial Ariel.
- LÓPEZ, Carlos y OCHOA, H. (2002). Políticas subnacionales de fomento a la Economía Social en Venezuela. *Revista de Ciencias Sociales RCSVIII*(3):417-432.
- MARTÍN C., Javier (2007). Del microcrédito a las Microfinanzas. *Revista de empresa* N°19. Enero-marzo. Disponible: www.revistadeempresa.com. Consulta [15-02-09].
- PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA (2001). Decreto con fuerza de Ley de creación, estímulo, promoción y desarrollo del sistema microfinanciero. *Gaceta Oficial* N° 37.164.
- RIVERO, Freddy; ÁVILA, María Teresa y QUINTANA, Luis Guillermo (2000). *La promoción integral de la microempresa*. Madrid: editorial Popular.
- ROMERO, Jenny (1999). Incidencia del programa de apoyo a la economía popular en la microempresas del municipio Maracaibo. *Espacio Abierto* 8(2):177-198.
- ROSALES, Ramón (2002). Tendencias recientes en la regulación del financiamiento de la microempresa. Ponencia presentada en el V Foro Interamericano de la Microempresa celebrado del 9 al 12 de septiembre en la ciudad de Río de Janeiro, Brasil.
- SMALL BUSINESS ADMINISTRATION (SBA) (2007). Frequently Asked questions. Washington, D. C.: US Department of Commerce. Disponible www.sba/advo/stats/sbfaq.pdf. Consulta [15-04-2008].
- SERRANO, María Isabel y BORGUCCI, Emmanuel (2005). Financiamiento otorgado por el Banco del Pueblo a los microempresas zulianas. *Revista de Ciencias Sociales RCSXI*(2).
- UNION EUROPEA (EU) Actividades de la Unión Europea. Síntesis de Legislación 2005. Bruselas: Comisión Europea. Disponible: <www.mityc.es/NR/rdonlyres/0000493d/gmub-cvkgymrhucquaeftruidtxzxhsm/Definic%C3%B3nPyME-porCE.pdf>. Consulta [25-03-2008].