

Crédito accesible y rápido para la micro empresa en medio de la emergencia sanitaria

Lima, 20 de abril de 2020

1. El público objetivo

- Es necesario separar a las micro empresas de las pequeñas empresas.
- Las micro empresas constituyen el 95% de todo el empresariado y dan empleo a aprox.12 millones de peruanos (ASEP)
- 2.3 millones de peruanos trabaja netamente con recibos por honorarios y en promedio ganan 30% menos que un trabajador dependiente. No tienen acceso a ningún programa del gobierno (Contribuyentes, 2020).
- El 73.6% de las empresas formales (1,760,746 empresas según ASEP) están constituidas como Persona natural con negocio o RUC 10.
- La paralización ha afectado principalmente a las empresas más pequeñas. El 86% de los trabajadores de las microempresas están en paro, respecto a sólo el 28% de paro de las grandes empresas. (Contribuyentes, 2020).
- Entre estas **micro empresas vulnerables** se ha identificado a un grupo vulnerable de aproximadamente 2.3 millones que tienen las siguientes características:
 - Son personas naturales con negocio, RUC 10 (emiten RxH)
 - Tenían algunas deudas previas con la SUNAT o en el sistema financiero antes del Covid-19.
 - No trabajan con bancos.
 - Ganan 30% menos que los trabajadores formales y hoy están parados.
- Las cooperativas de ahorro formales son consideradas IFI (intermediarias financieras) y atienden a aproximadamente 1.7 millones de micro emprendedores y personas naturales con negocio (COOPAC) que no tienen acceso a las entidades del sistema financiero (EFS, bancos, financieras, y cajas).

2. ¿Alguna medida del gobierno atiende este amplio grupo?

- Reactiva Perú llegaría a 120 mil Mypes formales.
- La ministra de economía ha manifestado que FAE MYPE ha llegado a 25 mil consumiendo el fondo de 300 millones de soles y hay 75 mil micro y pequeñas empresas en espera.
- Esto significa que sumando Reactiva Peru y FAE Mype actual, de las 2.7 millones de micro y pequeñas empresas formales, solo se estaría alcanzando al 10% del grupo vulnerable.
- El problema de fondo: las medidas de gobierno buscan **garantizar empleo** y para ello, buscan dirigirse a las empresas que tienen planillas. Pero, ¿qué ocurre cuando la realidad te dice que tienes 2.3 millones de personas que se auto-emplean, personas naturales con negocio y que no tienen trabajadores?
- Las medidas del gobierno también deben **garantizar ingresos**, no solo empleo.
- Ninguna medida incluye la posibilidad de acceder a crédito para independientes con renta de cuarta categoría (emiten RxH) o personas naturales con negocio.

3. Alternativa de Solución: Renovar el programa FAE Mype realizando las siguientes SEIS medidas complementarias:

- Aglutinar todos los programas para micro empresarios y micro emprendedores en un solo.
- Abrir una línea diferenciada para microempresarios y personas naturales con negocio, independientes con renta de cuarta categoría.
- Flexibilizar requisitos de acceso (garantizar créditos desde MEF al 100% en la mayoría de casos, permitir deudas tributarias con SUNAT a un tope razonable, permitir beneficiarios con deudas previas al sistema con un tope, incluir independientes con RUC 10, que emiten recibos por honorarios.
- Realizadas estas modificaciones, inyectar por lo menos 8 mil millones de soles (monto referencial) al programa para realmente llegar al menos al 50% de las micro empresas vulnerables. Este monto es equivalente al 80% del primer tramo de Reactiva Perú.
- Se debe incluir a las cooperativas en el FAE renovado dado que atienden a más de 2 millones de ahorristas y tienen una capilaridad garantizada en el país.

4. Beneficios de estas medidas

- Esta medida garantiza que se llegue al sector más vulnerable el empresariado y que en este momento no tiene acceso a ningún bono, ni a retiros de CTS y probablemente de AFP.
- Se derivan fondos de Reactiva Perú a micro empresas, evitando distorsiones latentes (que grandes y medianas empresas acaparen créditos baratos aunque no los necesiten).
- Se traslada liquidez y solvencia a micro empresarios y se puede complementar este programa con uno que reanude actividades o promueva compras estatales rápidas.
- Se genera competencia en el sistema financiero y el fortalecimiento de entidades financieras pequeñas con una fuerte capilaridad en regiones alejadas del país
- Se aglomera información sobre cientos de miles de micro empresarios informales que podrían ser atraídos a la formalidad.
- Es mas rentable rescatar una empresa que venía con problemas o en riesgo que dejarla caer (Ganoza, 2020).
- La generación de una renta básica puede generar asimetrías dado que las diferencias de ingresos en la clase media son acentuadas.