

PERÚ
SINOPSIS DE PROPUESTA
(abstract)

| | | | |
|-----------------------------|--|-------------|-------------------------|
| Título del Proyecto: | Formación en Gestión de Micro y Pequeña Empresa. | | |
| País: | Perú | | |
| Agencia Ejecutora: | Instituto Peruano de Administración de Empresas (IPAE) | | |
| Financiamiento: | Modalidad: | Donación | |
| | Contrapartida: | US\$ | 275,000 (40.4%) |
| | <u>FOMIN:</u> | <u>US\$</u> | <u>405,000 (59.6%)</u> |
| | <u>TOTAL</u> | <u>US\$</u> | <u>680,000 (100.0%)</u> |

I. ANTECEDENTES

- 1.1 El fenómeno de expansión urbana en el Perú durante los últimos cincuenta años se ha caracterizado por una fuerte migración y un débil desarrollo industrial. La población rural, predominante en los años 50, representa ahora el 25% y las 10 principales ciudades concentran el 35% de la población del país. Sin embargo, en términos de la organización productiva sólo el 25% de la población económicamente activa (PEA) trabaja en empresas con más de 50 trabajadores, el resto se organiza en cerca de 1,6 millones de micro y pequeñas empresas urbanas (PYMES). Ello significa uno de los porcentajes de contribución al empleo y al PBI más altos de Latinoamérica.
- 1.2 Durante una o dos generaciones, las familias migrantes en ciudades como, Arequipa, Cuzco, Lima Piura y Trujillo, entre otras, instalaron pequeños negocios y talleres que han ido evolucionando hasta dar lugar a centros de producción como el Parque Industrial de Villa El Salvador, o centros comerciales como Gamarra en la ciudad de Lima; de producción de calzado y cueros en Trujillo y Arequipa; artesanías y productos alimenticios en Piura y Cuzco. Estos a su vez dinamizaron los servicios asociados al comercio, el transporte y las comunicaciones también a cargo de pequeñas empresas. Sin embargo, aún cuando los niveles educativos de sus miembros han aumentado, puede observarse que la mayoría de estas empresas opera en el sector informal, tienen una organización rudimentaria y son de muy baja productividad.
- 1.3 Paralelamente, y en especial en los últimos años, en el país se está llevando a cabo un proceso de modernización que tiene importantes implicaciones para el desarrollo socioeconómico. La privatización de las empresas públicas ha permitido un mayor campo de acción a la iniciativa privada, incluyendo un cambio en el tamaño de las empresas y en el giro de los negocios. En este proceso el sector privado está asumiendo una mayor responsabilidad económica y social y está realizando una adecuación del tamaño de las empresas del sector productivo a fin de operar exitosamente en mercados de mayor competencia.

- 1.4 Existe asimismo, en gran medida como parte del proceso de privatización, una creciente tendencia a la tercerización, esto es, una demanda de servicios y productos mediante subcontratación, lo que brinda mayores oportunidades de negocios, especialmente para pequeños empresarios. Diversos informes¹ estiman que las compras anuales de bienes y servicios de las empresas privadas de distribución eléctrica ascienden a US\$ 200 millones, de ella sólo EDELNOR compra anualmente US\$62 millones a 900 empresas medianas, pequeñas y microempresas. En el sector estatal el Programa Promoción de la Pequeña y Micro Empresa (Prompyme) que busca articular estas empresas con la demanda de las instituciones públicas, tenía previsto para 1999 compras por US\$580 millones.
- 1.5 Por otra parte se observa que de los egresados de la educación secundaria (entre 17 y 24 años) solamente 38% continúan estudios de nivel superior. El resto entra directamente al mercado laboral ubicándose mayoritariamente en el sector productivo en general y en la microempresa en particular, con la desventaja que carecen de la preparación adecuada para aportar significativamente al desarrollo económico de estas organizaciones. Además, la oferta de los cursos vinculados con la preparación en Administración de Empresas son ofrecidos por las universidades con un enfoque dirigido a empresas de mayor envergadura y con un costo accesible solamente a una parte de la población interesada en seguirlos.
- 1.6 Frente a esta situación, la Escuela de Empresarios del Instituto de Administración de Empresas (IPAE), para cubrir el vacío que existe en la oferta educativa orientada a jóvenes trabajadores y empresarios de las pequeñas y microempresas (PYMES), ha diseñado un sistema de capacitación en 1998 orientado a la formación en gestión de proyectos empresariales, apoyado con un sistema de tutorías. Para ello se ha elaborado un plan de estudio estructurado en un curriculum modular con un enfoque práctico, que permite otorgar certificaciones progresivas semestrales durante dos años, al final de los estudios se entrega un diploma. Lo más innovativo de esta capacitación, es que a partir del primer semestre es posible obtener conocimientos para desarrollar una micro empresa sencilla.
- 1.7 Con esta iniciativa IPAE está ofreciendo un enfoque diferente al de otras instituciones porque: i) el curso es modular, con un enfoque práctico y se obtienen resultados semestrales; ii) tiene una duración de dos años, en otras instituciones es de tres años, en las universidades de cinco años y el enfoque es más tradicional; iii) el costo es aproximadamente cuatro veces más bajo que en otras instituciones, por lo tanto permite acceso a una población de menores recursos. Al mismo tiempo, el personal formado contribuirá al mejoramiento de la organización y al aumento de la productividad de las PYMES en el Perú.

II. BENEFICIARIOS

- 2.1 Los beneficiarios directos serán los 4500 estudiantes aproximadamente que se matricularán en el curso de especialista en formulación y gestión de proyectos empresariales; y las empresas donde los egresados de los cursos desarrollen sus actividades.

¹ Martinotti Sormani, Francisco, Informe presentado en la Reunión Internacional de expertos sobre el Rol de la Pequeña y Microempresa en el Perú, Lima Junio 1999.

Villaran, F y Chincaro S, "La Promoción Estatal de las PYMES en el Perú" Deside-Swisscontact, Lima 1998

- 2.2 El beneficio principal del programa esta constituido por: i) la atención a la demanda por cursos de formación en administración con una orientación práctica focalizada en la microempresa; ii) atención preferentemente a la población de menores ingresos (grupos B y C)² ; iii) una calificación más adecuada de recursos humanos para atender las necesidades de las pequeñas y microempresas; iv) la diseminación del curso en el ámbito nacional mediante el desarrollo de experiencias locales en el interior del país.

III. OBJETIVOS, COMPONENTES Y ACTIVIDADES

- 3.1 El objetivo general del proyecto es desarrollar nuevas metodologías y materiales para la formación en gestión de pequeñas y microempresas, con un enfoque basado en la práctica. Los objetivos específicos son: i) formar un empresario capaz de identificar oportunidades de negocios en el mercado, gestionándolos y administrándolos eficientemente; ii) ampliar la oferta educativa para la formación de jóvenes empresarios adecuándola a sus necesidades; y iii) de garantizar niveles y estándares de calidad permanentes en el proceso formativo.
- 3.2 Este proyecto permitirá mejorar y expandir esta experiencia beneficiando a cientos de jóvenes, especialmente los egresados de la escuela secundaria que no acceden a la universidad, tanto por el tiempo que requiere completar los estudios como por los recursos que demanda. Asimismo, incidirá en la calidad de la organización de los servicios y en la respuesta a la demanda de servicios terciarizados facilitando la expansión de las inversiones que se vienen implementando en los sectores de comunicaciones, energía y agronegocios, entre otros.
- 3.3 Para cumplir con los objetivos propuestos el proyecto se propone desarrollar los siguientes componentes: i) mejoramiento de la metodología de capacitación en gestión orientada a la micro y pequeña empresa; ii) diseminación geográfica y temática de la metodología; y iii) fortalecimiento de IPAE en áreas específicas.
- 3.4 Para el primer componente se proponen las siguientes actividades: ajustar el diseño curricular del sistema en función de la experiencia y resultados alcanzados; producir y adecuar los materiales didácticos necesarios; capacitar formadores en administración de negocios, actualizando sus conocimientos en las problemáticas empresariales actuales, en particular en todo lo relacionado con la micro y pequeña empresa; establecer procedimientos para permitir a los estudiantes el reconocimiento de estudios y/o experiencias previas; mejorar el sistema de tutoría para una atención académica más personalizada de los estudiantes; establecer un mecanismo de asistencia técnica laboral para apoyar a los egresados en la etapa inmediata a la finalización de los estudios, e intercambiar experiencias sobre procesos de capacitación similares en la región.
- 3.5 El segundo componente permitirá realizar actividades de promoción del curso tanto en Lima como en el interior del país; realizar estudios de mercado que permitan ampliar la

² Los niveles socioeconómicos (NSE) se agrupan en A,B,C,D y E designando a los segmentos de población de mayores a menores ingresos. En Lima metropolitana la distribución de los hogares por NSE en 1999 fue como sigue: A: 4.3%; B: 15.3%; C:32.4%; D:36.1%; E:11.9%. El ingreso familiar promedio mensual bruto en 1999 por NSE fue el siguiente: A: US\$ 3,500; B: US\$ 900; C: US\$ 350; D:US\$ 200; E US\$ 157. “Niveles Socio-Económicos en Lima Metropolitana”; en Apoyo Opinión y Mercado. Lima, julio 1999.

atención de la demanda en forma gradual y eficiente; y firmar convenios institucionales y alianzas con organizaciones especializadas en micro y pequeñas empresas, tales como la Red de Centros de Servicios Empresariales, Crear Tacna, EDYFICAR, entre otras.

- 3.6 Para el tercer componente se ha previsto reforzar y mejorar el actual sistema de monitoreo de servicios que IPAE lleva a cabo en sus proyectos de formación; e implementar un nuevo sistema integral de seguimiento, comunicación y evaluación de calidad centrado en los egresados a nivel nacional, particularmente en aquéllos vinculados al nuevo sistema de capacitación.

IV. FINANCIAMIENTO

- 4.1 El presupuesto estimado para desarrollar el proyecto es de US\$ 680.000. El monto solicitado al FOMIN es de U\$ 405.000 (59.6%). IPAE se compromete a efectuar un aporte de US\$ 275.000 (40.4%) del monto total presupuestado. El programa se ejecutará en un plazo de 36 meses. Se estima que una vez implementado el proyecto, el sostenimiento del mismo queda asegurado por los ingresos producidos por la Escuela de Empresarios de IPAE. Como parte del documento de proyecto se presentará el análisis correspondiente a este punto.

V. ENTIDAD EJECUTORA Y ESTRUCTURA DE EJECUCIÓN DEL PROYECTO

- 5.1 IPAE será el encargado de ejecutar el proyecto. IPAE fue fundado en 1959, es una asociación educativa empresarial privada, de alcance nacional y sin fines de lucro, cuya misión es “promover el sistema empresarial peruano para contribuir al desarrollo sostenible del país”. Sus máximos organismos son, la Asamblea General, integrada por 1,000 socios representantes de empresas, un Directorio formado por 24 personas que supervisa la labor de administración, y las gerencias que son los órganos ejecutores. Además de su sede central en Lima, cuenta con Filiales en Arequipa, Ica, Iquitos y Piura. IPAE, como parte del mandato de los empresarios que lo constituyen, apoya la formación de recursos humanos para la gestión y el desarrollo empresarial, empeño que le ha valido un importante reconocimiento en el Perú.
- 5.2 IPAE, además de la capacitación para gestión de pequeñas y microempresas, brinda cursos de educación para ejecutivos a través de su Proyecto de Desarrollo Empresarial y del Centro de Estudios Estratégicos y organiza la Convención Anual de Ejecutivos (CADE) que convoca al mundo empresarial, las organizaciones políticas e instituciones de la sociedad civil para debatir sobre los grandes temas nacionales.
- 5.3 Asimismo, IPAE tiene amplia experiencia en administración de proyectos. Está participando en la ejecución del proyecto AGRISUR que se lleva a cabo con apoyo de la empresa minera Southern Perú Limited para capacitar y asesorar a un centenar de agricultores del Valle de Ilo por un monto de US\$300,000; el programa piloto de capacitación del Programa Subsectorial de Irrigación del Ministerio de Agricultura por \$700.000; y el proyecto Mejora de la calidad de gestión de los directores escolares, con el Ministerio de Educación por \$250.000. IPAE, además de brindar servicios de capacitación a las PYMES, y propiciar eventos destinados a promoverlas (CADE-MYPE,

Foros Regionales sobre Pequeña Empresa, Reunión Internacional de Expertos sobre el Rol de la Pequeña y Micro Empresa en el Perú, etc.), es miembro fundador del Foro Peruano de Capacitación Laboral (FOPECAL) que es una instancia que involucra a los diversos agentes de la sociedad civil y del estado para articular la oferta y capacitación laboral.

- 5.4 La ejecución del proyecto estará a cargo de IPAE y contará con un coordinador, quien a su vez será un especialista en educación, y un administrador. Este grupo brindará apoyo técnico y logístico a las distintas dependencias de IPAE vinculadas con el proyecto.

VI. JUSTIFICACIÓN DEL PROYECTO

- 6.1 Por lo general la oferta educativa para la formación en administración de negocios fuera del nivel universitario, no está orientada al desarrollo de competencias profesionales prácticas sino a la transmisión de conocimientos. No hay un enfoque sistemático de aquellos valores, actitudes y habilidades que favorecen el éxito de los negocios. Asimismo, el alcance geográfico de esta oferta es limitado.
- 6.2 El sistema de capacitación en gestión para pequeñas y microempresas de la Escuela de Empresarios de IPAE es un nuevo modelo que se encuentra en una fase inicial. Se distingue de lo ofrecido por otras instituciones por el alcance y por el sector al que está dirigido: es un proyecto nacional, mientras que la oferta semejante se concentra en la ciudad de Lima; se dirige a los sectores de menores recursos B y C, y no al sector A, como ocurre con las universidades y algunos institutos privados; su costo (US\$120 mensuales), es hasta cuatro veces menor que el de los estudios de Administración en otros institutos o Universidades; el 80% de los estudiantes que están en el proyecto de IPAE trabajan y costean sus estudios, el 20% es ayudado por sus familias y también utilizan las facilidades que IPAE otorga para el pago de la matrícula.
- 6.3 De manera no menos importante, el nuevo sistema de capacitación de la Escuela de Empresarios de IPAE se distingue de la mayoría de las otras instituciones por su concepción educativa, especialmente su diseño curricular de dos años de duración (en los institutos IDAT y San Ignacio la duración es de tres años, en las universidades del Pacífico, Católica, San Martín y Peruana de Ciencias, el diseño curricular es de cinco años). Está basado en un sistema modular de certificación progresiva, que garantiza la formación en competencias en todas las áreas funcionales de gestión vinculadas a la puesta en marcha de un negocio, incluyendo la elaboración de proyectos de creación de pequeñas empresas, o de modernización de aquellas en las que los estudiantes realizan sus actividades.
- 6.4 El proyecto no pretende tener un impacto en la cobertura sino en la calidad: ajustando el curriculum; desarrollando nuevos materiales didácticos y capacitando a los docentes en el uso de los mismos; mejorando el sistema de monitoreo, e implementado un sistema de evaluación de la calidad centrado en los egresados. Asimismo está prevista la elaboración de procedimientos para reconocimiento de estudios y/o experiencias previas que permita situar en un nivel superior al inicial a los estudiantes que califiquen; y la creación de un mecanismo de asistencia técnica para los egresados, esto constituirá un importante apoyo en la etapa inmediata a la finalización de los estudios.

VII. OTROS ASUNTOS (ISSUES)

- 7.1 Uno de los asuntos del proyecto que puede presentar algún inconveniente es la falta de matrícula suficiente para financiar las actividades del curso una vez finalizado el aporte de FOMIN. Sin embargo, es poco probable que ocurra esta situación dado que durante el año 2000 la matrícula creció alrededor del 5% con relación al año 1999 no obstante la crisis económica que está afectando al país.

VIII. COMPATIBILIDAD CON LA ESTRATEGIA DEL BANCO Y RELACION CON OTROS PROGRAMAS

- 8.1 En el sector educación en el Perú, el Banco ha establecido como metas prioritarias el desarrollo y reforma de sistemas de capacitación y formación con el objeto de fortalecer los recursos humanos nacionales y responder al mercado laboral emergente mediante sistemas más eficaces y efectivos con mayor participación del sector privado. Por su parte el FOMIN está apoyando acciones vinculadas con el fortalecimiento y mejora de la microempresa tales como, el proyecto regional de capacitación gerencial (MIF/AT-103) el cual desarrolla nuevas metodologías y enfoques para el entrenamiento en gestión para pequeñas y medianas empresas. Este proyecto podría beneficiar y beneficiarse de las actividades desarrolladas por IPAE.