

XLI SIMPOSIO NACIONAL DE PROFESORES DE PRACTICA PROFESIONAL

**ESTADISTICAS DE EMPRENDEDORES TUCUMANOS SEGÚN LA LINEA DE PRESTAMOS NACION
EMPRENDE DEL BANCO DE LA NACION ARGENTINA**

QUINTEROS, JUAN JOSE. Autor.
QUINTEROS FERNANDEZ, MARIA DE LOURDES, Autora y Expositora.

UNIVERSIDAD NACIONAL DE TUCUMAN

Celular (0381)5492452

jquinteros@face.unt.edu.ar

lquinteros@face.unt.edu.ar

Palabras clave
Emprendedor, emprende, Nación, préstamo, estadística

INTRODUCCION

Presentación de la problemática

El individuo emprendedor detecta y/o crea oportunidades de negocios, las traduce en soluciones innovadoras, productos y servicios que cubren las necesidades de mercado en una forma más eficiente.

Por lo tanto los emprendedores son el vehículo en el que las ideas se implementan y por ello los agentes más importantes del proceso de creación de empresas.

Emprender no es un hecho puntual, sino que se considera un proceso compuesto por diferentes etapas: antes del lanzamiento de la nueva empresa (fase prelanzamiento), el período de lanzamiento de la nueva empresa (fase de lanzamiento) y el desarrollo posterior de la empresa (fase de poslanzamiento).

Las investigaciones previas sobre el concepto de emprendedor se enfocan primordialmente en identificar aquellos antecedentes significativos a la formación de una empresa, y se concentran en factores exógenos tales como la disponibilidad de capital propio de riesgo, la posibilidad de acceder a un préstamo que financie la inversión, la proximidad geográfica de los recursos, presencia de incubadoras o parques tecnológicos, etc.

Sin embargo realizar la caracterización de un emprendedor es muy difícil por cuanto no se cuenta con estadísticas suficientes como para sustentar las diversas opiniones, obteniendo siempre información surgente de actividades como concursos, llamados, préstamos, etc.

En este trabajo se pretende informar acerca de la caracterización del emprendedor tucumano a partir de los préstamos otorgados por la línea Nación Emprende, consistente en préstamos otorgados por el Banco de la Nación Argentina para financiar inversiones en capital de trabajo o activo fijo.

INDICE DEL TRABAJO

XLI SIMPOSIO NACIONAL DE PROFESORES DE PRACTICA PROFESIONAL	1
ESTADISTICAS DE EMPRENDEDORES TUCUMANOS SEGÚN LA LINEA DE PRESTAMOS NACION EMPRENDE DEL BANCO DE LA NACION ARGENTINA	1
INTRODUCCION	1
Presentación de la problemática	1
INDICE DEL TRABAJO	1
INDICE DE ILUSTRACIONES.....	2
EL CONCEPTO DE EMPRENDEDOR DESDE LA ECONOMIA	2
LA LINEA DE PRESTAMOS NACION EMPRENDE DEL BANCO DE LA NACION ARGENTINA	3
CREDITOS PARA MICROEMPRESAS.....	3
CONDICIONES ESPECIALES HASTA 50 SALARIOS MINIMO, VITAL Y MOVIL.....	4
CREDITOS PARA EMPRENDEDORES - MICROPRESTAMOS.....	5
NACION NACE	5
INFORMACION ANALIZADA.....	5
RESULTADOS DEL ANALISIS PARA LA REPUBLICA ARGENTINA	5
RESULTADOS DEL ANALISIS PARA LA PROVINCIA DE TUCUMAN	6

ANALISIS POR ACTIVIDAD Y FORMA JURIDICA	6
ANALISIS POR CODIGO DE SITUACION Y FORMA JURIDICA.....	9
ANALISIS POR GEOLOCALIZACION Y FORMA JURIDICA	9
ANALISIS POR CONDICION ANTE EL IVA Y FORMA JURIDICA.....	10
RESUMEN	10
CONCLUSIONES	11

INDICE DE ILUSTRACIONES

Tabla 1Préstamos por provincia.....	6
Tabla 3Préstamos en Tucumán por línea crediticia	6
Tabla 4Préstamos por actividad para Personas Jurídicas	7
Tabla 5Préstamos por actividad para Personas Humanas	8
Tabla 6Préstamos por situación para Personas Jurídicas	9
Tabla 7Préstamos por Situación para Personas Humanas.....	9
Tabla 8Préstamos por Código Postal para Personas Jurídicas	9
Tabla 9Préstamos por Código Postal para Personas Humanas.....	10
Tabla 10Préstamos por Condición ante el IVA para Personas Jurídicas	10
Tabla 11Préstamos por Condición ante el IVA para Personas Humanas	10

EL CONCEPTO DE EMPRENDEDOR DESDE LA ECONOMIA

El estudio del “entrepreneurship” abarca aquellos aspectos relacionados con la teoría y la práctica del concepto emprendedor, traducéndose de diversas maneras como: iniciativa emprendedora, función empresarial, espíritu emprendedor, emprendeduría, emprendedurismo, emprendizaje entre otros. En la actualidad es un área de estudio que se encuentra en pleno desarrollo académico e intelectual

En castellano, tenemos las palabras empresario y emprendedor, claramente diferenciadas, aunque provienen del mismo vocablo latino “prenderé”, que significa “acometer, intentar, meterse en” que, aunque tienen significados próximos, son distintos. El empresario es, en una de las acepciones de la Real Academia Española, el “titular propietario o directivo de una industria, negocio o empresa”, y el emprendedor es un adjetivo que se aplica a aquellas personas o entidad “que emprende -como acometer- con resolución acciones dificultosas o azarasas”, estando entre estas acciones la de crear un negocio. Un problema aflora cuando, al tomar fuentes de estudios provenientes de la literatura anglosajona, no se hace distinción entre ambas figuras y se utiliza la misma palabra -entrepreneur-, refiriéndose igualmente al emprendedor que al empresario. Quizá sea porque existe una identidad de figuras al atribuirle al empresario la función o actividad emprendedora.

El emprendedor, ofrece varias visiones distintas según el observador:

Para un economista, un emprendedor es aquel que transforma recursos, trabajo, materiales y otros bienes, en combinaciones que aumentan su valor e introducen cambios, innovaciones y un nuevo orden;

Para un psicólogo, el emprendedor es la persona que se mueve por la fuerza de la necesidad, para obtener o alcanzar algo, para experimentar, para ejecutar o quizá para escapar de la autoridad de los demás;

Para un hombre de negocios, un emprendedor aparece como una amenaza, un competidor agresivo, mientras que para otro hombre de negocios, el mismo emprendedor puede ser un aliado, una fuente de provisiones, un cliente o alguien bueno con quien invertir;

Para un filósofo capitalista, el emprendedor es una persona que crea riqueza para los demás, así como quien encuentra mejores vías para utilizar los recursos, reducir los gastos y quien genera trabajos que otros necesitan.

En la actualidad, existe un importante y multidimensional grupo de teorías que podrían ser usadas de manera conjunta para explicar el fenómeno emprendedor. Ahora bien, la investigación empírica debería ser más precisa al identificar, recolectar y combinar datos, ya que diferentes teorías deberían ser aplicadas a diferentes contextos.

Entre las teorías que explican el fenómeno emprendedor, se puede citar las teorías económicas, que estudian los aspectos del entorno que influyen en el proceso emprendedor para producir un determinado beneficio;

Las teorías psicológicas estudian tanto las características personales del emprendedor como los aspectos psicosociales que influyen en el desarrollo de la conducta emprendedora;

Las teorías de gestión y administración de empresas, que enfocan su análisis en las habilidades del emprendedor para manejar eficazmente los recursos y conseguir así un alto desempeño, como así también sus características.

De este modo, si se centra el estudio en el proceso de emprender y sus consecuencias en el contexto territorial, el estudio se debería realizar mediante un análisis económico.

Muchas veces se emplea la palabra emprendedor tanto en libros, revistas, artículos, páginas web, diarios, etc. Pero ¿cómo se define a un emprendedor? Diferentes escuelas a lo largo de la historia han dado su versión de tal definición, siempre diferentes aunque apuntando a un mismo objetivo: hacer.

Las principales escuelas de pensamiento sobre el estudio del concepto emprendedor han sido la francesa, inglesa, austriaca, neoclásica y de Harvard.

Todas ellas se complementan y describen la figura del emprendedor como una persona fundamental e imprescindible en el desarrollo económico y social de cada época y de cualquier país, poniendo en valor la gran importancia de este agente en las economías tanto locales como regionales.

LA LINEA DE PRESTAMOS NACION EMPRENDE DEL BANCO DE LA NACION ARGENTINA

Nación Emprende es un conjunto de acciones y herramientas destinadas a las MICROEMPRESAS y EMPRENDEDORES con el objeto de financiar a todos los sectores de la economía, promoviendo el desarrollo local, la creación de empleo, la formalización de actividades y la inclusión financiera en todo el país.

Además, mediante la coordinación de acciones con organismos públicos, privados y/o mixtos, ofrece:

Asistencia técnica y capacitación a los emprendedores

Bonificación de tasas

Mecanismos de garantías

CREDITOS PARA MICROEMPRESAS

- Usuarios

Microempresas de acuerdo a lo establecido por el Ministerio de Producción y Trabajo de la Nación.

Por actividad

Construcción	Servicios	Comercio	Industria	y	Agropecuario
--------------	-----------	----------	-----------	---	--------------

			minería	
\$12.700.000	\$6.740.000	\$23.560.000	\$21.990.000	\$10.150.000

Por cantidad de empleados

Construcción	Servicios	Comercio	Industria y minería	Agropecuario
12	7	7	15	5

- Destinos:

Adquisición de controladores fiscales homologados.

Inversiones de origen nacional o extranjero (cuando no exista oferta local), nuevas o usadas.

Capital de trabajo asociado a una inversión.

Gastos de evolución y capital de trabajo vinculado al giro comercial como único destino.

- Monto Máximo

Hasta 250 salarios mínimo, vital y móvil (SMVM)

- Plazo

Inversiones y capital de trabajo asociado a una inversión: hasta 60 (sesenta) meses

Capital de trabajo como único destino: hasta 36 (treinta y seis) meses.

- Garantías

Acordes al segmento y en función al monto solicitado.

- Requisitos

Antigüedad mínima requerida:

Personas Jurídicas con contabilidad organizada: un ejercicio completo

Personas Jurídicas sin contabilidad organizada y Personas Humanas:

Responsables Inscriptos: un año fiscal completo (Enero a Diciembre).

Monotributistas: 12 (doce) meses.

CONDICIONES ESPECIALES HASTA 50 SALARIOS MINIMO, VITAL Y MOVIL

- Usuarios

Microempresas de acuerdo a lo establecido por el Ministerio de Producción y Trabajo de la Nación.

Antigüedad mayor a 3 (tres) meses desde la fecha de inscripción en la AFIP.

Las Personas Humanas podrán sumar ingresos propios de empleos en relación de dependencia y/o de otras personas.

- Destinos

Inversiones de origen nacional o extranjero (cuando no exista oferta local), nuevas o usadas.

- Capital de trabajo asociado a una inversión.

Gastos de evolución y capital de trabajo vinculado al giro comercial como único destino.

- Requisitos

Para el destino inversiones se solicitará la descripción del proyecto de inversión (monto, detalle por ítem, especificaciones técnicas del/los bienes a adquirir, origen, factura proforma o presupuesto, etc.).

Quienes registren menos de un año de antigüedad en la inscripción deberán presentar un flujo de fondos proyectado para los próximos 12 (doce) meses. El mismo será requerido por nuestro referente al momento de formalizar la solicitud.

- Plazo

Inversiones y capital de trabajo asociado a una inversión: hasta 60 (sesenta) meses.

Capital de trabajo como único destino: hasta 36 (treinta y seis) meses.

- Garantías

Dependiendo del monto solicitado la asistencia podrá otorgarse "a sola firma" por todo el plazo, según surja del análisis crediticio.

- Beneficios
- Tasas fijas y competitivas.

CREDITOS PARA EMPRENDEDORES - MICROPRESTAMOS

- Usuarios
- Personas Humanas, con o sin ingresos demostrables que realicen una actividad comercial por cuenta propia.
- Destinos
- Adquisición de controladores fiscales homologados.
Inversión y capital de trabajo.
- Monto Máximo
- Hasta 8 salarios mínimo, vital y móvil (SMVM).
- Plazo
- Hasta 18 (dieciocho) meses.
- Beneficios
- Requisitos mínimos.
Tasa fija y competitiva.

NACION NACE

- Usuarios
- Personas humanas y/o jurídicas que presenten proyectos de pequeña escala orientados al desarrollo de su actividad comercial o se encuentren próximas a iniciarla.
Podrán ser atendidos emprendimientos que aún no se hayan lanzado comercialmente al mercado o cuya primera venta fiscalmente registrada tenga una antigüedad inferior a los 12(doce) meses al momento de presentar la solicitud.
- Destinos
- Inversiones de origen nacional o extranjero (cuando no exista oferta local), nuevas o usadas: hasta el 80% de la inversión total.
Capital de trabajo asociado al proyecto de inversión: hasta el 20 % de la asistencia.
- Monto Máximo
- Hasta 125 salarios mínimo, vital y móvil (SMVM).
- Plazo
- Hasta 60 (sesenta) meses.
- Garantías
- A satisfacción del Banco.
- Beneficios
- Tasas competitivas.
No se requiere antigüedad.

INFORMACION ANALIZADA

La información que se analizará es la base de datos de tomadores de las líneas de préstamos al 31/05/2019.
La misma se presentará en forma resumida para toda la República Argentina, y luego se analizarán las características de los tomadores en detalle para la provincia de Tucumán.

RESULTADOS DEL ANALISIS PARA LA REPUBLICA ARGENTINA

Entre los préstamos con destino a Inversiones, Buenos Aires ocupa el primer lugar con el 18% de las operaciones y el 16% de los montos, seguido por CABA y Córdoba

Tucumán participa con el 3% de las operaciones y el 4% de los montos
 Entre los préstamos con destino a Capital de Trabajo, Buenos Aires ocupa el primer lugar con el 26% de las operaciones y el 23% de los montos, seguido por CABA y Córdoba.
 Tucumán participa con el 2% de las operaciones y el 2% de los montos.

Provincia	Cantidad de Operaciones	Monto de Altas	Inversión		Capital de Trabajo	
			Cantidad de Operaciones	Monto de Altas	Cantidad de Operaciones	Monto de Altas
Buenos Aires	24%	21%	18%	16%	26%	23%
CABA	12%	10%	7%	7%	13%	11%
Córdoba	10%	10%	13%	12%	9%	10%
Mendoza	8%	11%	7%	7%	8%	12%
Santa Fe	5%	6%	5%	5%	5%	6%

Tabla 1 Préstamos por provincia

RESULTADOS DEL ANALISIS PARA LA PROVINCIA DE TUCUMAN

En total, en Tucumán se colocaron 561 préstamos por un total de \$99.146.699 discriminados de la siguiente manera:

Inversiones: 246 operaciones por \$53.255.699.

Capital de Trabajo: 315 operaciones por \$45.891.000.

Línea	Importe	Cantidad
Prestamos - Línea 1 - REG.600 05 INVERSION FORMACION PROFESIONAL - Moneda Nacional	250.000	5
Prestamos - Línea 106 - REG.610 NACION MICROFINANZAS CAPITAL TRABAJO - Moneda Nacional	178.200	2
Prestamos - Línea 56 - REG.600 07 PRESTAMOS NACION EMPRENDE INVERSION - Moneda Nacional	519.000	10
Prestamos - Línea 57 - REG.600 07 PRESTAMOS NACION EMPRENDE CAPITAL TRAB - Moneda Nacional	84.000	2
Prestamos - Línea 950 - REG.600 MICROEMPRESA INV - Moneda Nacional	4.210.000	11
Prestamos - Línea 951 - REG.600 MICROEMPRESA CT - Moneda Nacional	1.772.000	13
Prestamos - Línea 975 - REG.600 2 INVERSION - Moneda Nacional	48.276.699	220
Prestamos - Línea 976 - REG.600 2 CAPITAL DE TRABAJO - Moneda Nacional	43.856.800	298
Totales	99.146.699	561

Tabla 2 Préstamos en Tucumán por línea crediticia

ANALISIS POR ACTIVIDAD Y FORMA JURIDICA

Para un menor análisis se separan los cuadros por Personas Jurídicas y Personas Humanas.

Para las Personas Jurídicas se utilizan las siglas:

SH: Sociedad de Hecho

SA: Sociedad Anónima

SAS: Sociedades por Acciones Simplificadas

SRL: Sociedad de Responsabilidad Limitada

En el caso de las Personas Jurídicas se han otorgado 17 operaciones (un 3.3% del total) encabezadas por las SRL con 13 operaciones; la actividad que más elementos tiene es la de MINORISTA-MUEBLES.

Actividad	Forma Jurídica				
	SH	SA	SAS	SRL	Total
CAÑA DE AZUCAR - CA	1				1
COMUNICACIONES				1	1
EMPRESAS DE CONSTRU		1		1	2
MAYORISTA - PRODUCT				1	1
MINORISTA - FERRETE				1	1
MINORISTA - MUEBLES				4	4
PRODUCCION Y DISTRI				1	1
SALUD				1	1
SERV GEST/LOGISTICA				1	1
SERV PREP DE COMIDA	1				1
SERV.AGENCIAS DE VI				1	1
SERVICIO DE TELECOM				1	1
TRANSPORTE Y SERVIC			1		1
Total	2	1	1	13	17

Tabla 3Préstamos por actividad para Personas Jurídicas

A las Personas Humanas les corresponde el resto de las operaciones (544) destacándose las Actividades Diversas No Clasificadas con 214 operaciones, seguida por la actividad Minorista-No Clasificados con 43 operaciones y Minorista-Productos Alimenticios con 36 operaciones.

Actividad	Total
10 COMERCIALIZACION CEREAL	1
11 CEREALES, OLEAGINOSOS Y	2
141 PRODUCCION DE AVES PARA	1
161 CONTRATISTAS DE MAQUINA	3
165 OTROS SERVICIOS AGROPEC	2
191 MINERALES METALIFEROS	1
251 CALZADOS DE CUERO Y OTR	1
261 ASERRADEROS Y CARPINTER	1
263 VIVIENDAS,GALPONES,ETC.	2
302 ART.DE CUERO Y PIEL -E	1
31 HORTALIZAS Y LEGUMBRES	1
331 PRODUCTOS DERIVADOS DEL	1
364 OTROS PROD.METL-CARP.ME	1
370 REPARACION Y MANTENIMIE	4
373 OTRAS MAQUINAS - GENER.	1
374 INSTALACION DE MAQ. Y E	1
394 OTROS MATERIAL DE TRANS	1
400 INDUSTRIAS MANUFACTURER	1
410 VTA POR MENOR COMBUSTIB	1
411 VTA POR MENOR EQUIP/ACC	3
416 MANT Y REP DE VEHICULOS	2

Actividad	Total
417 VTA DE PARTES PIEZAS Y	3
502 OTRAS EMPRESAS DE CONST	1
507 ALQ EQUIP CONST Y ACTIV	1
51 CAÑA DE AZUCAR - CAÑERO	7
604 MAYORISTA - MAQ.Y MATER	2
605 MAYORISTA - ARTICULOS D	3
606 MAYORISTA - GENEROS TEX	5
607 MAYORISTA - PRODUCTOS A	8
608 MAYORISTA - NO CLASIFIC	2
651 MINORISTA - PRODUCTOS A	36
652 MINORISTA - GENEROS TEX	26
653 MINORISTA - MUEBLES Y A	2
654 MINORISTA - FERRETERIA	5
656 MINORISTA - GRANDES ALM	2
657 MINORISTA - NO CLASIFIC	43
660 SERV GEST/LOGISTICA P/T	3
662 SERVICIO COMPLEMENTARIO	1
668 SERVICIO DE MANIPULACIO	3
673 SERVICIO DE EXPEDIO DE	3
687 EMISION Y RETRANSMISION	1
690 SERVICIOS DE CONTABILID	3
691 ACTIV.PROFESIONALES,CIE	1
693 SERV.ARQUITECTURA E ING	2
701 SERV.DE APOYO ADMINIST.	1
708 SERV.AGENCIAS DE VIAJES	1
709 SERVICIOS DE APOYO A LA	2
720 ENSEÑANZA SUPERIOR Y FO	2
721 ENSEÑANZA INICIAL Y PRI	4
722 SALUD	13
723 PROFESIONES LIBERALES -	28
725 SERVICIOS PERSONALES -H	4
726 ENSEÑANZA SECUNDARIA	1
727 TRANSPORTE Y SERVICIOS	19
747 SERVICIOS PARA LA PRACT	2
748 SERVICIOS EMPRESARIALES	2
750 SERVICIO DE EMERGENCIAS	1
777 SERVICIOS ARTISTICOS Y	2
81 TABACO	6
813 ACTIVIDADES DIVERSAS NO	32
821 PERSONAS FIS.QUE DESARR	214
822 JUBILADOS Y PENSIONADOS	15
Total	544

Tabla 4Préstamos por actividad para Personas Humanas

ANALISIS POR CODIGO DE SITUACION Y FORMA JURIDICA

Se analiza aquí el grado de cumplimiento de las obligaciones, utilizando los códigos de situación del Banco Central de la República Argentina que establecen:

Situación 1: de 0 a 31 días de atraso (normal)

Situación 2: de 32 a 90 días de atraso (riesgo bajo)

Situación 3: de 91 a 180 días de atraso (riesgo medio)

Situación 4: de 181 a 365 días de atraso (riesgo alto)

Situación 5: de 366 y más días de atraso (irrecuperable)

Se puede observar que todas las Personas Jurídicas se encuentran al día en sus obligaciones.

Situación	Forma Jurídica				Total
	SH	SA	SAS	SRL	
1	2	1	1	13	17
Total	2	1	1	13	17

Tabla 5Préstamos por situación para Personas Jurídicas

En cambio en las Personas Físicas hay 32 operaciones en situación morosa (situaciones 3 + 4 + 5) que representan el 5.88% del total.

La mora promedio del sistema según información del Banco Central de la República Argentina al 31/01/2019 asciende a 8.39% (www.bcra.gob.ar)

Situación	Total
1	482
2	30
3	4
4	3
5	25
Total	544

Tabla 6Préstamos por Situación para Personas Humanas

ANALISIS POR GEOLOCALIZACION Y FORMA JURIDICA

Se analiza la geolocalización en función del código postal fijado como residencia.

En el caso de las Personas Jurídicas, la mayoría se encuentran ubicadas en las localidades de San Miguel de Tucumán (código postal 4000) y Monteros (código postal 4142).

Código Postal	Forma Jurídica					
	SH	SA	SAS	SRL	Total	
4000		1		4	5	S.M. de Tucumán
4101			1		1	
4107	1				1	
4109				1	1	
4142				5	5	Monteros
4146				1	1	
4152				2	2	
4158	1				1	
Total	2	1	1	13	17	

Tabla 7Préstamos por Código Postal para Personas Jurídicas

En el caso de las Personas Jurídicas, la mayoría se encuentran ubicadas en las localidades de San Miguel de Tucumán (código postal 4000, 154 casos), Aguilares (código postal 4152, 53 casos) y Monteros (código postal 4142, 51 casos).

Código Postal	Total	
4000	154	S.M. de Tucumán
4103	20	Tafí Viejo
4107	30	Yerba Buena
4128	18	Lules
4132	22	Famaillá
4142	51	Monteros
4146	77	Concepción
4152	53	Aguilares
4158	41	Juan B Alberdi
4162	17	La Cocha
Otros	61	
Total	544	

Tabla 8 Préstamos por Código Postal para Personas Humanas

ANALISIS POR CONDICION ANTE EL IVA Y FORMA JURIDICA

En el caso de las Personas Jurídicas, y tal como corresponde de acuerdo a la normativa vigente, todos los casos se clasifican como Responsables Inscriptos.

Condición IVA	Forma Jurídica			
	SH	SA	SRL	Total
RIN - RESPONSABLE INSCRIPTO	2	1	13	17
Total	2	1	13	17

Tabla 9 Préstamos por Condición ante el IVA para Personas Jurídicas

En el caso de las Personas Humanas, se registran 308 casos de Monotributistas (57% del total), 129 Responsables Inscriptos (23% del total) y 104 Consumidores Finales (19% del total).

Condición IVA	Total
CFI - CONSUMIDOR FINAL	104
EXE - EXENTO	2
MOR - MONOTRIBUTISTA REEMPADRO	308
RIN - RESPONSABLE INSCRIPTO	129
RNI - RESP.NO INSCR.NO RECATEG	1
Total	544

Tabla 10 Préstamos por Condición ante el IVA para Personas Humanas

RESUMEN

La información analizada se corresponde con la distribución geográfica, por actividad y por condición legal de préstamos otorgados por el Banco de la Nación Argentina bajo la línea denominada NACION EMPRENDE.

A la fecha del análisis, se habían colocado 9910 operaciones por un monto de \$1.562 millones. En promedio, cada sucursal del Banco colocó 16 préstamos por un monto de \$158.000 cada uno.

Si bien es cierto la entidad crediticia está ofreciendo la línea en forma masiva, no es menos cierto que la coyuntura bajo la cual está realizando la tarea (recesión) no le es favorable, ya que muchos emprendedores temen tomar un préstamo y no poder pagarlo.

Aun así, se espera que a medida que las condiciones macroeconómicas muestren una tendencia favorable, esta asistencia crezca tanto en cantidad como en monto, favoreciendo el desarrollo de un sector de la comunidad que necesita mejorar sus condiciones de vida.

CONCLUSIONES

Si bien la cantidad de casos analizados no es significativa, en función de las informaciones estadísticas brindadas, el emprendedor tucumano parece caracterizarse por ser persona humana, monotributista, residente en San Miguel de Tucumán, y que no desempeña una actividad específica caracterizada, sino una multiplicidad de actividades no clasificables en la nomenclatura disponible.

Sería deseable comparar los resultados de este estudio con otros similares para poder cotejar las conclusiones y determinar su grado de confiabilidad.

Juan José Quinteros

María de Lourdes Quinteros Fernández

Rango Edad (años)	Femenino	Masculino	Total
-20	1	0	1
+20 a 30	37	60	97
+30 a 40	51	119	170
+40 a 50	56	66	122
+50 a 60	21	79	100
+60 a 70	9	38	47
70	2	3	5
Total	177	365	542

Rango Edad (años)	Femenino	Masculino	Total
-20	0%	0%	0%
+20 a 30	7%	11%	18%
+30 a 40	9%	22%	31%
+40 a 50	10%	12%	23%
+50 a 60	4%	15%	18%
+60 a 70	2%	7%	9%
70	0%	1%	1%
Total	33%	67%	100%